Universidad Nacional Mayor de San Marcos
Universidad del Perú. Decana de América
Facultad de Ciencias Contables
Escuela Profesional de Contabilidad

Cultura financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac, Lima

TESIS

Para optar el Título Profesional de Contadora Pública

AUTOR

Alexandra Vanessa LEGONIA PACHECO

ASESOR

Mg. Pedro Luis CÁCERES ALEMÁN

Lima, Perú

2025



Reconocimiento - No Comercial - Compartir Igual - Sin restricciones adicionales

https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/

Usted puede distribuir, remezclar, retocar, y crear a partir del documento original de modo no comercial, siempre y cuando se dé crédito al autor del documento y se licencien las nuevas creaciones bajo las mismas condiciones. No se permite aplicar términos legales o medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otros a hacer cualquier cosa que permita esta licencia.

Referencia bibliográfica

Legonia, A. (2025). *Cultura financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac, Lima*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables, Escuela Profesional de Contabilidad]. Repositorio institucional Cybertesis UNMSM.

Metadatos complementarios

Datos de autor	
Nombres y apellidos	Alexandra Vanessa Legonia Pacheco
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	72227437
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0007-9562-0155
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	Pedro Luis Cáceres Alemán
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	09627089
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0001-8186-9004
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	Yanette Armida Baca Morante
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	08531847
Miembro del jurado 1	
Nombres y apellidos	Paolo Acosta De La Cruz
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	41425025
Miembro del jurado 2	
Nombres y apellidos	Danny Jimmy Claudio Cáceres Castillo
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	40346498

Datos de investigación	
Línea de investigación	D.11.0.8 Estudio y aplicación de herramientas financieras
Grupo de investigación	No aplica
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	País: Perú Departamento: Lima Provincia: Lima Distrito: Rímac Latitud: -12.0203041 Longitud: -77.0354627
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Febrero 2025 – Mayo 2025
URL de disciplinas OCDE	Economía https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.01

Universidad Nacional Mayor de San Marcos
Universidad del Perú. Decana de América
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
DIRECCIÓN DE ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

ACTA N° 0007-EPCO-FCC-2025

SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADORA PÚBLICA

En la ciudad de Lima, en local del Salón de Grados (1er. piso) de la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, a las 15:00 horas del día cinco de junio del año dos mil veinticinco, en cumplimiento con lo dispuesto en la Resolución Rectoral N° 00744-R-20 de fecha 18 de febrero del 2020 que aprueba la "Directiva general para realizar, presentar y sustentar el trabajo de investigación para la obtención del grado académico de bachiller, la tesis o el trabajo de suficiencia profesional para la obtención del título profesional en la UNMSM"; se reunió el Jurado Evaluador designado según Resolución Decanal N° 001026-2025-D-FCC/UNMSM de fecha 05 de junio de 2025, conformado por los siguientes docentes:

PRESIDENTE	:	Dra. Yanette Armida Baca Morante
MIEMBRO - ASESOR	:	Mag. Pedro Luis Cáceres Alemán
MIEMBROS	:	Mag. Paolo Acosta De La Cruz
		Mag. Danny Jimmy Claudio Cáceres Castillo

Quienes procedieron a evaluar y calificar la Sustentación de la Tesis titulada: ***"CULTURA FINANCIERA Y LA ECONOMÍA FAMILIAR DE LOS HABITANTES DEL RÍMAC, LIMA"***, presentado por el bachiller Alexandra Vanessa Legonia Pacheco con código de matrícula N° 17110386, para la obtención del Título Profesional de Contadora Pública.

Habiendo concluido con la sustentación, el Jurado Evaluador deliberó y emitió la calificación siguiente:

APROBADA

Siendo las 16:00 horas se dio por concluido el acto académico y leída el presente Acta, procedieron a firmar los integrantes del Jurado Evaluador en señal de conformidad.

Dra. Yanette Armida Baca Morante
Presidente

Mag. Pedro Luis Cáceres Alemán
Miembro - Asesor

Mag. Paolo Acosta De La Cruz
Miembro

Mag. Danny Jimmy Claudio Cáceres Castillo
Miembro

UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE
SAN MARCOS
Universidad del Perú, Decana de América

CERTIFICADO DE SIMILITUD

Yo, Mag. Pedro Luis Cáceres Alemán en mi condición de asesor acreditado con el Dictamen de la E.P. de Contabilidad N° 0000105-2025-EPCO-FCC/UNMSM de la tesis, cuyo título es *"CULTURA FINANCIERA Y LA ECONOMÍA FAMILIAR DE LOS HABITANTES DEL RÍMAC, LIMA"*, presentado por la bachiller Alexandra Vanessa Legonia Pacheco para optar el Título Profesional de Contadora Pública, CERTIFICO que se ha cumplido con lo establecido en la Directiva de Originalidad y de Similitud de Trabajos Académicos, de Investigación y Producción Intelectual. Según la revisión, análisis y evaluación mediante la plataforma PIDS, el documento evaluado cuenta con el 19% de similitud, nivel PERMITIDO para continuar con los trámites correspondientes y para su **publicación en el repositorio institucional.**

Se emite el presente certificado en cumplimiento de lo establecido en las normas vigentes, como uno de los requisitos para la obtención del Título Profesional de Contadora Pública.

Lima, 22 de julio de 2025

Firma del Asesor: _____

Nombres y apellidos del asesor: Mag. Pedro Luis Cáceres Alemán

DNI: 09627089

La vigencia del presente certificado corresponde a un período de noventa (90) días desde la fecha de su emisión; siempre que no haya observaciones en el texto durante el proceso de revisión por el jurado informante o surja alguna contingencia.

DEDICATORIA

Dedico esta tesis a mi mamá y a mi abuelita, por ser las personas que me han acompañado y brindado todo su apoyo a lo largo de toda mi vida, gracias a ellas pude crecer de manera profesional como personal, ya que por ellas busco ser mejor cada día.

AGRADECIMIENTOS

Quiero expresar mi más sincero y profundo agradecimiento a los docentes de la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, quienes compartieron sus experiencias, conocimientos y valores a lo largo de mi formación profesional. Cada una de sus enseñanzas ha sido fundamental para mi crecimiento académico y personal.

De manera muy especial, quiero agradecer a mis asesores la Dra. María Eugenia Vásquez Gil y el Mag. Pedro Luis Cáceres Alemán, por su invaluable apoyo, paciencia y orientación a lo largo del desarrollo de esta tesis.

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA ii
AGRADECIMIENTOS iii
LISTA DE TABLAS vii
LISTA DE FIGURAS ix
RESUMEN x
ABSTRACT xi
I. INTRODUCCIÓN 1
1.1. Introducción 1
1.2. Planteamiento del problema 3
1.3. Formulación del problema 8
1.3.1. Problema general 8
1.3.2. Problemas específicos 8
1.4. Objetivos 8
1.4.1. Objetivo general 8
1.4.2. Objetivos específicos 8
1.5. Justificación e importancia de la investigación 9
1.5.1. Justificación teórica 9
1.5.2. Justificación práctica 9
1.6. Aspectos éticos de la investigación 9
II. REVISIÓN DE LITERATURA 10
2.1. Antecedentes del estudio 10
2.1.1. Antecedentes nacionales 10
2.1.2. Antecedentes internacionales 16
2.2. Bases teóricas 22
2.2.1. Cultura financiera 22
2.2.1.1. Diferencia entre cultura financiera y educación financiera 22
2.2.1.2. Educación financiera 23
2.2.1.3. Importancia de la educación financiera 24
2.2.1.4. Los beneficios de la educación financiera 25
2.2.1.5. Conocimiento financiero 25
2.2.1.6. Decisiones financieras 26
2.2.1.7. Planificación financiera 26
2.2.1.8. Presupuesto familiar 26

2.2.1.9. Importancia de un presupuesto familiar 27
2.2.2. Economía familiar 27
2.2.2.1. Ingresos 28
2.2.2.2. Tipos de ingresos 28
2.2.2.2.1. Ingresos fijos 28
2.2.2.2.2. Ingresos variables 28
2.2.2.3. Gastos 28
2.2.2.4. Tipos de gastos 29
2.2.2.4.1. Gastos fijos 29
2.2.2.4.2. Gastos Variables 30
2.2.2.5. Ahorro 30
2.3. Definición de términos 30
2.3.1. Calidad de vida 30
2.3.2. Endeudamiento 31
2.3.3. Finanzas personales 31
2.3.4. Gastos hormiga 31
2.3.5. Gastos fantasma 32
2.3.6. Inversión 32
2.3.7. PISA 32
2.3.8. Productos financieros 33
III. HIPÓTESIS Y VARIABLES 34
3.1. Hipótesis 34
3.1.1. Hipótesis general 34
3.1.2. Hipótesis específicas 34
3.2. Variables 34
3.3. Operacionalización de variables 35
IV. MATERIALES Y MÉTODOS 37
4.1. Enfoque y nivel de investigación 37
4.2. Diseño de la investigación 37
4.3. Unidad de estudio 38
4.4. Población y muestra 38
4.4.1. Población 38
4.4.2. Muestra 38
4.5. Técnicas e instrumentos de recolección de información 39
4.5.1. Técnica 39

4.5.2. Instrumento 40
4.6. Procesamiento de datos y análisis estadístico 41
V. RESULTADOS 42
5.1. Presentación y análisis de resultados 42
5.2. Pruebas estadísticas 43
5.2.1. Estadística descriptiva 43
5.2.2. Estadística inferencial 54
VI. DISCUSIÓN 66
6.1. Aporte de la investigación 66
6.2. Comparación de los resultados de la investigación con estudios previos 66
6.3. Validación de la teoría referente 68
6.4. Limitaciones del estudio 70
6.5. Agenda futura de la investigación 70
CONCLUSIONES 72
RECOMENDACIONES 74
REFERENCIAS 76
ANEXOS 82
Anexo A: Matriz de consistencia 82
Anexo B: Cuestionario 83
Anexo C: Validación del experto N° 1 86
Anexo D: Validación del experto N° 2 90
Anexo E: Validación del experto N° 3 94

LISTA DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de variables..... 35

Tabla 2 Valores de la escala tipo Likert utilizada en el cuestionario..... 40

Tabla 3 Clasificación de los niveles de confiabilidad según el Alfa de Cronbach..... 41

Tabla 4 Alfa de Cronbach – Cultura financiera..... 42

Tabla 5 Alfa de Cronbach – Economía familiar..... 42

Tabla 6 Importancia de tener un buen nivel de cultura financiera..... 44

Tabla 7 Antes de solicitar un crédito o financiamiento, ¿evalúa cómo afectará sus gastos personales y familiares?..... 45

Tabla 8 Educación financiera para mejorar la capacidad de ahorro 46

Tabla 9 Educación financiera para un mejor control de los gastos 47

Tabla 10 Presupuesto familiar y/o personal mensual para mejorar el buen manejo de los ingresos y gastos 48

Tabla 11 La planificación financiera en el hogar ayuda a mantener un equilibrio en los gastos familiares 50

Tabla 12 El uso de los productos financieros para mejorar la economía del hogar 51

Tabla 13 Uso de productos financieros de ahorro para cubrir los gastos imprevistos sin endeudarse 53

Tabla 14 Prueba de normalidad de cultura financiera y economía familiar..... 54

Tabla 15 Coeficiente de Spearman entre la cultura financiera y la economía familiar . 55

Tabla 16 Prueba de normalidad de educación financiera y economía familiar..... 57

Tabla 17 Coeficiente de Spearman entre la educación financiera y la economía familiar 58

Tabla 18 Prueba de normalidad para la planificación financiera y la economía familiar 59

Tabla 19 Coeficiente de Spearman entre la planificación financiera y la economía familiar 61

Tabla 20 Prueba de normalidad para los productos financieros y la economía familiar 62

Tabla 21 Coeficiente de Spearman entre los productos financieros y la economía familiar 64

LISTA DE FIGURAS

Figura 1 Importancia de tener un buen nivel de cultura financiera 44

Figura 2 Antes de solicitar un crédito o financiamiento, ¿evalúa cómo afectará sus gastos personales y familiares? 45

Figura 3 Educación financiera para mejorar la capacidad de ahorro 46

Figura 4 Educación financiera para un mejor control de los gastos 47

Figura 5 Presupuesto familiar y/o personal mensual para mejorar el buen manejo de los ingresos y gastos 49

Figura 6 La planificación financiera en el hogar ayuda a mantener un equilibrio en los gastos familiares 50

Figura 7 El uso de los productos financieros para mejorar la economía del hogar 52

Figura 8 Uso de productos financieros de ahorro para cubrir los gastos imprevistos sin endeudarse 53

RESUMEN

En el presente trabajo de investigación titulado: “Cultura financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac, Lima" se propuso como objetivo determinar la relación que existe entre la cultura financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac, con la finalidad de incentivar el buen manejo de los ingresos y gastos de los habitantes de este distrito.

La investigación es de nivel correlacional, el enfoque es cuantitativo, el diseño de investigación es no experimental transversal, la población son los habitantes del distrito del Rímac, la muestra se halló a través de un muestreo probabilístico de tipo aleatorio simple dando como muestra final a 383 personas; la técnica empleada para recopilar los datos fue la encuesta.

Los resultados obtenidos nos indican que existe una relación significativa a un nivel de correlación positiva alta entre la cultura financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac. Como conclusión se tuvo que, a mayor nivel de conocimientos y competencias en cultura financiera, mejor es el manejo y la organización de la economía familiar.

Palabras claves**:** cultura financiera, ingresos, gastos, economía

ABSTRACT

In this research work entitled: "Financial culture and the family economy of the inhabitants of Rímac, Lima" the objective was to determine the relationship between financial culture and the family economy of the inhabitants of Rímac, in order to encourage good management of income and expenses of the inhabitants of this district.

The research is correlational level, the approach is quantitative, the research design is non-experimental cross-sectional, the population is the inhabitants of the district of Rímac, the sample was found through a simple random probability sampling giving a final sample of 383 people; the technique used to collect the data was the survey.

The results obtained indicate that there is a significant relationship at a high positive correlation level between financial culture and the family economy of the inhabitants of Rímac. As a conclusion, it was had that, the higher the level of knowledge and skills in financial culture, the better the management and organization of the family economy.

Keywords**:** financial culture, income, expenses, economy

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Introducción

El presente trabajo de investigación tiene como finalidad determinar cómo la cultura financiera permite tener una administración eficiente de los ingresos y gastos para poder satisfacer las necesidades familiares y mejorar la calidad de vida de los habitantes del Rímac. La cultura financiera no es un tema distante de nuestro día a día, ya que de una forma u otra todas las personas se involucran en temas financieros, aunque no se den cuenta de ello. Son múltiples los motivos que respaldan la necesidad de fortalecer y expandir la cultura financiera, dado que las decisiones financieras de las personas deben ajustarse a los continuos cambios que experimenta la economía de un país. Por ello, resulta fundamental resaltar la relevancia de adquirir una cultura financiera desde la infancia.

Un elevado nivel de cultura financiera se alcanza a través de una educación financiera de calidad, la cual brinda a las personas un conocimiento más profundo sobre el complejo ámbito de la economía y las finanzas, facilitando el acceso a herramientas innovadoras y a diversas oportunidades que puedan aplicarse en la vida cotidiana para optimizar la toma de decisiones, mediante el uso adecuado de los productos y servicios financieros disponibles en el mercado. De igual manera, la cultura financiera aporta beneficios a lo largo de todas las etapas de la vida: en la niñez, fomenta la comprensión del valor del dinero y la importancia del ahorro; en la juventud, contribuye a la formación de una ciudadanía responsable; y en la adultez, apoya en la planificación de decisiones financieras relevantes, como la compra de una vivienda o los planes para la jubilación. Asimismo, la cultura financiera posibilita que las familias ajusten sus decisiones de ahorro e inversión conforme a sus necesidades específicas, lo cual contribuye al

fortalecimiento y estabilidad del sistema financiero; esto se debe a que, a medida que la población incrementa su conocimiento financiero, las instituciones financieras se ven impulsadas a mejorar la calidad de sus servicios ante la presencia de usuarios cada vez más informados y exigentes.

En la actualidad, muchas personas suelen atravesar diversos problemas económicos que se relacionan con dificultados para elaborar un presupuesto de sus ingresos y gastos que les permita administrar su dinero o ahorrar, lo que en ocasiones provoca que las personas al no contar con suficientes recursos económicos con los cuales satisfacer sus necesidades, se vean obligadas a adquirir deudas con entidades financieras o prestamistas. Lo antes expuesto, muestra que la ausencia de cultura financiera entre la población causa una mala toma de decisiones en temas económicos y financieros, ya que las personas no necesariamente se adeudan por tener bajos ingresos, sino por no saber administrarlos correctamente.

La presente investigación se encuentra estructurada en seis capítulos, junto a sus respectivas conclusiones, recomendaciones, referencias y anexos que sustentan la elaboración del presente estudio como se describe a continuación:

Capítulo I: En este capítulo se presenta la introducción, el planteamiento y la formulación del problema, los objetivos de la investigación, su justificación e importancia, así como los aspectos éticos de la misma.

Capítulo II: En este capítulo se hace la revisión de la literatura correspondiente al tema de la investigación, conformada por los antecedentes nacionales e internacionales del estudio, las bases teóricas de las variables y la definición de términos que ayuden a comprender mejor esta investigación.

Capítulo III: En este capítulo se plantean las hipótesis de la investigación, se identifican las variables del estudio, que en este caso son la cultura financiera y la

economía familiar, y se adjunta la operacionalización de las variables en donde se resume los puntos clave de esta investigación.

Capítulo IV: En este capítulo se detalla el enfoque, nivel y diseño de la investigación, la unidad de estudio, población y muestra obtenida, las técnicas e instrumentos de recolección de información y el procesamiento de datos y análisis estadístico.

Capítulo V: En este capítulo se da la presentación y análisis de los resultados obtenidos, así como las pruebas estadísticas de los datos procesados.

Capítulo VI: En este capítulo se detalla el aporte de la investigación, la comparación de los resultados de la investigación con estudios previos, la validación de la teoría referente, las limitaciones del estudio y la agenda futura de la investigación.

Finalmente se presentan las conclusiones y recomendaciones de la investigación, así como también las referencias utilizadas para la elaboración de la parte teórica, y por último se presentan los siguientes anexos: Matriz de consistencia, el cuestionario aplicado y la validación del instrumento de investigación por parte de tres expertos.

1.2. Planteamiento del problema

En Latinoamérica, la educación financiera es un pilar fundamental para el desarrollo económico y social de la región, principalmente para las comunidades y las personas debido a que les brinda herramientas para mejorar su calidad de vida a través de una mejor comprensión y manejo de sus recursos económicos, así como también contribuye al desarrollo de su capacidad de resiliencia financiera. Sin embargo, la falta de conocimiento en temas financieros puede dificultar el desarrollo social y económico del continente, por esta razón, las distintas iniciativas de educación financiera en la región tienen como objetivo fortalecer las competencias y el conocimiento de las personas, a fin de que puedan tomar decisiones informadas respecto al manejo de sus recursos

económicos. Esto les permitirá gestionar de manera más efectiva sus finanzas personales, promover hábitos de ahorro, fomentar la inversión y planificar financieramente a largo plazo, con la meta de elevar su bienestar económico y, al mismo tiempo, aportar al desarrollo sostenible de la región (The Investor, 2023).

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) lleva a cabo la evaluación de la enseñanza de la educación financiera en los sistemas educativos de un país mediante la aplicación del Programa para la Evaluación Internacional de Estudiantes (PISA). Según la OECD (2024) en la edición de PISA 2022, participaron 14 países miembros de la OCDE (Austria, la comunidad flamenca de Bélgica, ocho provincias canadienses, Costa Rica, Dinamarca, España, Estados Unidos, Hungría, Italia, Noruega, Países Bajos, Polonia, Portugal y República Checa) y 6 países asociados (Brasil, Bulgaria, Malasia, Perú, Arabia Saudita y Emiratos Árabes Unidos). La prueba de educación financiera de PISA se encarga de evaluar el conjunto de saberes, actitudes, patrones de conducta y las habilidades relacionadas con las finanzas adquiridas por los estudiantes de 15 años, y en la prueba PISA 2022, también se incluyó la influencia que tienen los familiares y amigos en el comportamiento y la toma de decisiones financieras que hacen los alumnos.

Los resultados evidenciaron que la educación financiera y el comportamiento financiero positivo están vinculados, ya que los estudiantes con mejores habilidades financieras se comportan de manera más responsable en lo que respecta a sus finanzas personales. Así, los estudiantes que poseen un nivel elevado de educación financiera presentan un 72 % más de probabilidades de ahorrar dinero en comparación con aquellos que tienen un nivel bajo en esta área y, además, tienen 50% más de probabilidades de comparar precios en diversas tiendas antes de comprar un producto. De igual forma, se

señala que los estudiantes que hablan con sus padres sobre sus decisiones de ahorro o compra, tienen una cultura financiera mucho mayor.

Los resultados de la prueba también señalan que el 18% de los estudiantes obtuvo un rendimiento igual o inferior al nivel básico de educación financiera, esto quiere decir que no son capaces de tomar decisiones financieras eficientes en su vida diaria ya que no cuentan con los conocimientos necesarios sobre el tema.

Además, alrededor del 60% de los estudiantes poseen una cuenta bancaria o una tarjeta de débito, mientras que más del 85% compró algo en internet durante los últimos 12 meses.

En la prueba, solo el 11% de los estudiantes obtuvieron el mejor desempeño en educación financiera, lo cual significa que alcanzaron el nivel 5. En consecuencia, estos estudiantes poseen la capacidad de comprender términos financieros, examinar productos financieros de mayor complejidad y solucionar problemas en materia financiera. Los resultados mostraron que cerca del 19% de los estudiantes en los Países Bajos, el 16% de los estudiantes en la comunidad flamenca de Bélgica y alrededor del 15% de los estudiantes en las provincias canadienses alcanzaron un nivel 5 de competencia.

Por otro lado, los estudiantes de entornos socioeconómicos desfavorecidos obtienen peores resultados en materia de conocimientos financieros, lo cual resalta la importancia de brindar a los estudiantes de todos los niveles socioeconómicos las mismas oportunidades de aprender sobre el dinero.

Los países que obtuvieron resultados superiores al promedio de la OCDE en educación financiera fueron la comunidad flamenca de Bélgica, Dinamarca, las provincias, canadienses, Países Bajos, República Checa, Austria y Polonia.

En República Checa, la educación financiera se ha integrado en el plan de estudios de la enseñanza secundaria, gracias a la cooperación entre el Ministerio de Educación, el

Ministerio de Finanzas, el Banco Nacional Checo, la asociación bancaria y organizaciones no gubernamentales. Así, la educación financiera está incluida en la parte del área temática “Personas, Estado y economía”, que cubre aspectos como la gestión del dinero, las finanzas personales y familiares, la elaboración de presupuestos, los productos y servicios financieros, los impuestos y el presupuesto estatal.

En Polonia, el Ministerio de Educación ha definido un plan de estudios de educación financiera basado en el Marco de competencia financiera para niños y jóvenes de la Unión Europea, en consecuencia, los temas relacionados a la educación financiera se han incorporado en las materias básicas del plan de estudios de la educación primaria, como matemáticas, educación cívica, geografía e informática. Por el lado de la educación secundaria, la educación financiera forma parte de una asignatura obligatoria llamada “Negocios y Gestión”, la cual se enseña durante una hora semanal durante dos años o dos horas semanales durante un año. Dicha asignatura comprende temas como las finanzas personales, la economía de mercado, el funcionamiento de los mercados financieros, las finanzas públicas, la protección del consumidor y el emprendimiento.

En Canadá, la educación financiera es bastante avanzada y sólida, ya que cuenta con el apoyo de políticas públicas, programas educativos y la disposición de recursos financieros accesibles para la población. El Gobierno de Canadá (2025) ha creado plataformas y programas de educación financiera como el "Financial Consumer Agency of Canada (FCAC)", que ofrece recursos gratuitos en línea sobre cómo manejar el dinero, planificar el ahorro, entender los productos financieros y cómo prevenir fraudes. En cuanto a la inversión y la jubilación, Canadá tiene programas bien establecidos, como el "Registered Retirement Savings Plan" (RRSP) y el "Tax-Free Savings Account" (TFSA), que fomentan el ahorro e incentivan la planificación financiera a largo plazo.

Según la tercera Encuesta Nacional de Capacidades Financieras desarrollada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP & Banco de Desarrollo de América Latina SBS y CAF (2022) el 46% de los peruanos posee un nivel medio de educación financiera, un 13% tiene un nivel adecuado, mientras que un 41% carece de capacidades financieras.

Los resultados de la encuesta en el ámbito de conocimientos financieros encontraron que el 84% de la población maneja el concepto de inflación, el 82% entiende la relación de riesgo-rentabilidad, el 56% sabe lo que es la diversificación de recursos económicos; sin embargo, solo el 21% de los encuestados sabe cómo aplicar una fórmula para hallar el interés simple.

Para el componente de comportamiento financiero, el 85% de los encuestados manifestó que al menos una vez durante el año no pudieron cubrir sus gastos debido a que sus ingresos fueron insuficientes, por lo que cual optaron por usar sus ahorros, endeudarse, disminuir sus gastos, pedir ayuda a familiares o amigos y buscar un trabajo que les genere mayores ingresos con el fin de superar ese problema. Por otra parte, también se encontró que el 42% de la población peruana declaró haber ahorrado dinero durante el último año y que el 54% planifica y hace un seguimiento de sus finanzas.

De igual forma, la encuesta ayudó a determinar el grado de conocimiento, uso y preferencia hacia los servicios financieros, encontrando que la cuenta de ahorros destacó como el producto financiero de mayor reconocimiento entre los peruanos con un 69%, seguido con un 50% por las billeteras móviles y luego con un 49% por las tarjetas de crédito.

Además, se observó que hubo un aumento de 56% a 60% entre las encuestas del 2019 y el 2022 en el porcentaje correspondiente a quienes escogieron un producto financiero buscando o comparando información antes de tomar una decisión, ya que justamente también hubo un aumento a 21% con relación a las personas que revisan

distintos portales para comparar tarifas, tasas y precios antes de adquirir un producto financiero. No obstante, con un incremento de 40% en el 2019 a 42% en el 2022, el consejo de amigos y familiares sigue siendo prioridad a la hora de escoger un producto financiero.

Con relación a la educación financiera digital, el 42% de los encuestados al adquirir un producto en línea, revisa que dicho producto financiero sea avalado por las entidades reguladoras. De igual modo, el 67% no confía en las redes WiFi de acceso público al momento de efectuar transacciones en línea, mientras que el 85% evita compartir sus datos personales por internet, lo que permite combatir el fraude cibernético.

1.3. Formulación del problema

1.3.1. Problema general

¿Qué relación existe entre la cultura financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac, Lima?

1.3.2. Problemas específicos

- ¿Qué relación existe entre la **educación financiera** y la **economía familiar** de los habitantes del Rímac, Lima?
- ¿Qué relación existe entre la **planificación financiera** y la **economía familiar** de los habitantes del Rímac, Lima?
- ¿Qué relación existe entre los **productos financieros** y la **economía familiar** de los habitantes del Rímac, Lima?

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo general

Determinar la relación que existe entre la **cultura financiera** y la **economía familiar** de los habitantes del Rímac, Lima.

1.4.2. Objetivos específicos

- Determinar la relación que existe entre la **educación financiera** y la **economía familiar** de los habitantes del Rímac, Lima.
- Analizar la relación que existe entre la **planificación financiera** y la **economía familiar** de los habitantes del Rímac, Lima.
- Describir la relación que existe entre los **productos financieros** y la **economía familiar** de los habitantes del Rímac, Lima.

1.5. Justificación e importancia de la investigación

1.5.1. Justificación teórica

La justificación teórica de esta tesis tiene como propósito aportar al conocimiento existente sobre la relación entre la cultura financiera y la economía familiar, brindando un punto de referencia para nuevas investigaciones sobre el tema que a su vez permitirá enriquecer la teoría ya existente.

1.5.2. Justificación práctica

La justificación práctica se centra en la importancia de tener una buena gestión de los ingresos y gastos que nos permita estar preparados para las contingencias que se puedan presentar en cualquier momento de la vida; por ello esta investigación busca concientizar a la población del Rímac en el hábito de formar una sólida cultura financiera que permita gestionar de manera eficaz las finanzas, mantener limitadas las deudas y los gastos, así como también dedicar una parte de los ingresos al ahorro o la inversión.

1.6. Aspectos éticos de la investigación

La presente investigación se realizó conforme a las pautas establecidas por el reglamento de grados de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos. De igual forma, se realizó de forma ética y transparente, garantizando la privacidad de los participantes y el manejo responsable de los datos presentados a través de la recopilación del instrumento.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes del estudio

Para el desarrollo de la presente investigación se revisaron fuentes bibliográficas nacionales e internacionales relacionadas con la cultura financiera y la economía familiar.

2.1.1. Antecedentes nacionales

Davila (2024) se propuso determinar la relación entre la cultura financiera y la cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota. La investigación tuvo un alcance relacional, de tipo básica, con un diseño no experimental de corte transversal y utilizando el método hipotético-deductivo. La recolección de información se realizó a través de un cuestionario, el cual fue aplicado a una muestra de 190 estudiantes. Los resultados de la tesis indicaron que los participantes presentan un nivel regular tanto en cultura financiera como en hábitos de ahorro; asimismo, se evidenció una limitada aplicación de términos financieros, a pesar de estar estudiando una carrera relacionada con el tema. Finalmente, la investigación concluyó que el conocimiento financiero, las competencias financieras y las actitudes hacia las finanzas guardan una relación estrecha con la práctica del ahorro entre los estudiantes, dado que aquellos con mayor dominio y habilidades en finanzas tienden a desarrollar una cultura de ahorro más consolidada, en la que la planificación y el establecimiento de objetivos contribuyen a una administración más consciente y eficaz de sus recursos financieros.

Cruz (2022) llevó a cabo una investigación con el propósito de identificar cómo influye la cultura financiera en la toma de decisiones relacionadas con las finanzas personales de los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contable de la UNA-Puno. La metodología de la investigación tuvo un enfoque cuantitativo, descriptivo-correlacional, analítico, deductivo, no experimental, transversal. Para la recolección de

datos se aplicó la técnica de la encuesta y se utilizó el cuestionario como instrumento. Los resultados de la investigación demostraron que el 66.5 % de los estudiantes posee un nivel intermedio de cultura financiera y toma decisiones financieras personales de manera moderada. Asimismo, se observó que el 34.9 % de los estudiantes presenta conocimientos financieros de nivel medio y realiza una toma de decisiones también moderada. En consecuencia, la investigación concluyó que existe una relación entre la cultura financiera y la toma de decisiones sobre las finanzas personales, puesto que aquellos estudiantes que presentan una cultura financiera de nivel intermedio tienden a tomar decisiones moderadas respecto al manejo de sus finanzas, lo cual se explica por su nivel medio de habilidades y conocimientos financieros.

Heredia (2024) se planteó como propósito analizar la situación de la economía familiar durante el confinamiento provocado por la pandemia del COVID-19 en la ciudad de Jaén. La investigación fue de enfoque cuantitativo, de tipo aplicada y nivel descriptivo. La muestra estuvo conformada por 195 familias residentes en dicha ciudad, a quienes se les aplicó una encuesta. El procesamiento de los datos obtenidos reveló que la economía familiar de las familias se vio impactada negativamente durante el confinamiento, ya que los ingresos disminuyeron hasta en un 50 %, mientras que los gastos se incrementaron en igual proporción respecto al periodo previo a la pandemia; además, el 23.1 % de las familias que poseían ahorros manifestaron una reducción de estos durante dicho periodo. Finalmente, se llegó a la conclusión de que las familias de Jaén tuvieron que utilizar sus ahorros para mantener su nivel de consumo y así poder solventar los gastos generados por la pandemia, esto a causa de la disminución de sus ingresos, el aumento de sus gastos, y la elección de la mayoría de las familias por no endeudarse.

San Roman (2023) se propuso identificar la relación existente entre la cultura financiera y el uso de productos financieros por parte de los comerciantes del Mercado

Belén en Iquitos, durante el año 2022. La investigación se desarrolló bajo una metodología de tipo aplicada, con nivel descriptivo-correlacional y un diseño no experimental. La muestra estuvo conformada por 277 comerciantes, quienes respondieron un cuestionario para obtener los datos requeridos en la investigación. Los resultados evidenciaron que los participantes presentaban un nivel medio de cultura financiera, dado que la mayoría desconocía las tasas de interés ofrecidas por las entidades financieras, no evaluaban su capacidad de endeudamiento antes de solicitar un préstamo, carecían de información sobre seguros contra robos, desconocían los márgenes de ganancia al invertir y enfrentaban dificultades para controlar sus gastos. La investigación concluyó que los comerciantes del mercado de Belén recurren de manera ocasional al uso de productos financieros, ya que rara vez optan por utilizar tarjetas de crédito para financiar actividades vinculadas a sus negocios; del mismo modo, son pocos los que gestionan una cuenta corriente bancaria o abren depósitos a plazo fijo con el propósito de ahorrar capital destinado a la inversión en sus emprendimientos, y casi nunca han solicitado un crédito para financiar sus actividades comerciales o ampliar su negocio.

Castillo (2022) tuvo como objetivo determinar la relación entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio durante el año 2022. La investigación se enmarcó dentro de un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, con un diseño no experimental de corte transaccional, descriptivo-correlacional y comparativo. Para la recolección de información se empleó la técnica de la encuesta, utilizando como instrumento un cuestionario, el cual fue aplicado a una muestra de 62 trabajadores de cinco micro financieras de la ciudad de San Ignacio. Los resultados obtenidos mostraron que en todas las micro financieras analizadas el nivel de cultura financiera era bajo, mientras que el nivel de endeudamiento resultó ser muy elevado. Se concluyó que más del 50 % de los

empleados de las micro financieras presentaban un nivel bajo de cultura financiera; de manera similar, las dimensiones correspondientes al ingreso familiar, ahorro e inversión superaban el 50 % en el nivel bajo en todas las instituciones y, por último, se concluye que más de la mitad de los trabajadores tenían un alto grado de endeudamiento, asociado al uso inadecuado de préstamos personales y tarjetas de crédito y, en algunos casos, a la adquisición de hipotecas adicionales a pesar de su situación de endeudamiento, evidenciando así una deficiente educación financiera.

Iparraguirre y Auccapuclla (2023) presentaron como objetivo determinar la relevancia de la educación financiera en la cultura del ahorro dentro de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cualitativo, de tipo descriptivo y con un diseño no experimental de corte transversal. Para la obtención de los datos se empleó la técnica de la encuesta, utilizando como instrumento un cuestionario diseñado para medir la capacidad financiera de las familias en el condominio Parques del Callao con el fin de probar la hipótesis de la investigación. Los resultados de la encuesta indicaron que el 54% de los encuestados elabora un presupuesto para organizar sus ahorros, gastos e inversiones; además, un 83 % deposita sus ahorros en instituciones financieras avaladas por la SBS, mientras que un 48 % cubre sus gastos importantes con su propio dinero. El 55% de los encuestados cree que ahorrar dinero es su principal prioridad financiera, por ello, solo el 26% realiza inversiones financieras. La investigación concluyó que la educación financiera resulta esencial para fomentar la cultura del ahorro, dado que la mayor parte de los encuestados conocen términos financieros, tales como “cultura del ahorro”, “presupuesto” y “control de gastos”, lo cual les ayuda a administrar sus recursos de una mejor forma en el presente, prepararse para el futuro y tomar decisiones acertadas para su economía familiar.

Oyola (2022) sostuvo como objetivo determinar la relación entre la educación financiera y el endeudamiento de los comerciantes pertenecientes a la Asociación de Formalización de la Propiedad del 1° Sector del Complejo de Mercados y Servicios Moshoqueque - AFOCOM del Distrito de José Leonardo Ortiz, Provincia de Chiclayo. Para ello, empleó una metodología de tipo básica, con un enfoque cuantitativo, el método fue deductivo y el diseño no experimental-transversal. Se utilizó como técnica de recolección de datos una encuesta, aplicándose como instrumento un cuestionario dirigido a una muestra final de 124 comerciantes. Los hallazgos denotaron que los comerciantes no tienen conocimientos sólidos en materia de educación financiera ya que el 57 % presentó un nivel bajo, el 36 % un nivel medio y únicamente el 7 % alcanzó un nivel alto. Estos estudios reflejaron que la mayor parte de los encuestados desconocen sobre diversos temas de índole financiero como el manejo del dinero, ahorro, crédito, inversiones, hacer un presupuesto y seguros. Con respecto al nivel de endeudamiento, el 66% de los encuestados posee un nivel alto ya que sus deudas van entre el 40% y el 67% de sus ingresos, el 23% tiene un nivel medio ya que pagan sus deudas con una menor proporción de sus ingresos y solo un 11% tiene un nivel bajo dado que destinan al pago de sus deudas entre un 7% a un 33% de sus ingresos mensuales. La conclusión de la investigación fue que la educación financiera guarda una relación inversamente proporcional y significativa con el endeudamiento, ya que se encontró que cuando un comerciante tiene pocos conocimientos sobre temas financieros, su nivel de endeudamiento es alto; mientras que, al incrementar su nivel de educación financiera, el grado de endeudamiento tiende a reducirse, siendo más bajo en aquellos que poseen mayor formación en temas financieros.

Alvarez (2024) se propuso como objetivo comparar la relación existente entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los clientes de una institución financiera

durante el año 2022. La metodología tuvo un enfoque cuantitativo, con una investigación de tipo básica, un alcance correlacional, diseño transversal y un método de investigación hipotético-deductivo. La técnica de recolección de datos aplicada fue la encuesta, la cual se aplicó a una muestra final de 92 usuarios de una entidad financiera con edades superiores a los 25 años. Los resultados evidenciaron que el 41.3% de los encuestados considera que el acceso a los productos y servicios que ofrece el sistema financiero es bueno. Esto indica que, para una parte significativa de los encuestados, los servicios financieros disponibles son accesibles, eficientes y adecuados para satisfacer sus necesidades económicas. A pesar de esta percepción favorable sobre el acceso al sistema financiero, un 45% de los clientes manifiesta adoptar un enfoque prudente en la gestión de sus finanzas personales. Por otro lado, el 65.2% de los encuestados reconoció enfrentar deficiencias en su cultura financiera, lo que representa un desafío que las instituciones relacionadas deben abordar de manera prioritaria en el corto plazo. La investigación concluyó que existe una asociación significativa entre la cultura financiera y los niveles de endeudamiento, evidenciando la necesidad de fortalecer los conocimientos financieros para lograr una gestión más eficiente de las deudas. Aunque la investigación se centró exclusivamente en clientes ya vinculados a entidades financieras, sus hallazgos pueden ser ampliados a otros segmentos poblacionales o potenciales clientes de diferentes edades. Esto permitiría analizar comparativamente el grado de cultura financiera en relación con el endeudamiento, y también diseñar estrategias más efectivas para mejorar la educación y gestión financiera en diversos sectores de la población.

2.1.2. Antecedentes internacionales

Delgado et al. (2024) plantearon como objetivo explorar y determinar el impacto de la educación financiera en el endeudamiento de los hogares peruanos. La metodología de la investigación tuvo un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, la cual empleó un diseño no experimental, transversal, a un nivel descriptivo y correlacional. La técnica de recolección de datos empleada fue una encuesta compuesta por veintiún ítems, la cual fue rigurosamente validada por expertos y sometida a una prueba piloto, para finalmente ser aplicada a 300 familias ubicadas en los departamentos de Lambayeque, Cajamarca, Amazonas y La Libertad. Los resultados mostraron que el 68% de los encuestados tiene un nivel regular de conocimientos financieros, mientras que un 60% tiene un nivel regular de endeudamiento en su hogar. El estudio concluye que existe una fuerte correlación positiva entre los conocimientos financieros y el endeudamiento de los hogares, ya que resalta la importancia de tener buenos conocimientos financieros para una gestión responsable de las deudas que existan en el hogar. Además, los niveles de conocimientos y habilidades financieras de los encuestados, tanto regulares como deficientes, exponen la necesidad real de una mayor cultura financiera en la población. Finalmente se encontró evidencia de que existe una notable deficiencia en los conocimientos y competencias en la gestión de las finanzas personales, lo que realza la necesidad de abordar estos temas a través de iniciativas legislativas y educativas.

García-Cedeño y García-Briones (2022) plantearon como objetivo evaluar empíricamente la cultura y las habilidades financieras de los habitantes de Portoviejo, en cuanto a la forma en que las familias gestionan su dinero para fomentar el ahorro. La investigación adoptó un enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo y diseño no experimental. La investigación se centra en la población económicamente activa del cantón Portoviejo, con edades que oscilan entre los 15 y 65 años, así el estudio contó con

la participación de 383 personas, quienes respondieron las preguntas de un cuestionario con escala Likert. Los resultados determinaron que el nivel de desarrollo de la cultura financiera de la población es medio, de igual forma se encontró que existe una baja tendencia hacia el ahorro para la adquisición de seguros y de bienes muebles e inmuebles. Por el contrario, se observa que las personas prefieren utilizar sus ahorros para realizar sus compras al contado, pagar los estudios de sus hijos y para afrontar cualquier situación inesperada que se les presente. La investigación concluyó que es necesario que las instituciones públicas o privadas realicen capacitaciones para fomentar la cultura financiera, desarrollar habilidades y destrezas financieras, y promover el ahorro entre los habitantes del cantón Portoviejo.

Murcia et al. (2023) ostentaron como propósito analizar la importancia de la educación financiera en la gestión de la economía familiar, para ello la metodología empleada fue de carácter documental, por la cual se procedió a revisar material bibliográfico relacionado con la economía familiar, la falta de conocimientos financieros y sus repercusiones en las decisiones financieras personales. Los resultados del análisis de las bases teóricas resaltan la importancia de la educación financiera en la economía familiar encontrando varios aspectos y teorías que evidencian que tener una adecuada educación financiera es fundamental en el ámbito familiar; sin embargo, por más que han habido avances en relación a la educación financiera, los estudios revisados concluyen que una gran parte de la población mundial de los países en vías de desarrollo no utilizan los productos financieros ofrecidos por las instituciones bancarias ni tienen una base sólida de conocimientos financieros. Además, se encontró que la causa del escaso ahorro de las personas, el endeudamiento y el uso de recursos informales con tasas de interés elevadas son producto de una escasa educación financiera. En conclusión, el análisis realizado permitió evidenciar que todos los miembros de una familia deberían recibir

educación financiera desde una edad temprana para poder adquirir conocimientos que les permitan desarrollar la capacidad de adoptar estrategias financieras que les ayuden a tomar mejores decisiones en el futuro y así mejorar su calidad de vida.

Vallejo (2023) planteó como objetivo identificar los efectos económicos provocados por la ausencia de una educación financiera adecuada en Ecuador. La metodología del artículo fue de tipo documental, con un enfoque racional-deductivo, recolectando información de diversos autores presentes en repositorios científicos a través de estudios de caso y fichas hemerográficas sustentadas en fuentes científicas que respaldan la validez y la veracidad del tema tratado. Los resultados de este estudio confirman que la educación financiera constituye una herramienta inclusiva aplicable a todos los niveles socioeconómicos, ejerciendo una notable influencia tanto en el ámbito personal como en el familiar y empresarial, al promover una mejor gestión de los recursos y una cultura del ahorro. Finalmente, según los datos recolectados de las bases de datos científicos se concluye que los efectos económicos derivados de la falta de una adecuada educación financiera aún afectan a familias en Ecuador, especialmente a los adultos mayores, esto se debe a su acceso limitado a información referente a la educación financiera, por lo que optan por vivir en un mundo globalizado sin prestar atención a su economía personal.

Moreno (2024) Moreno exhibió como objetivo diagnosticar el nivel de conocimiento sobre cultura financiera en estudiantes de Educación Superior de carreras financieras. La metodología tuvo un enfoque cuantitativo, mientras que la técnica empleada para recolectar información fue la encuesta, por lo que cual se empleó como instrumento un cuestionario en línea, el cual fue aplicado a una muestra conformada por 349 estudiantes con edades que oscilan entre 18 a 30 años que se encuentran cursando estudios universitarios en carreras relacionadas con las finanzas. Los resultados del

estudio indican que el 93.39% de los encuestados está interesado en recibir capacitaciones para ampliar sus conocimientos en educación financiera, también se encontró que los encuestados sufren un poco de estrés cuando se trata de dinero debido a que tienen un nivel medio de ingresos; esto podría ser consecuencia de la falta de conocimiento en gestión financiera y control emocional. La autora concluye que para mejorar la gestión de los recursos económicos y desarrollar habilidades que fomenten la inversión, es necesario implementar capacitaciones que enseñen a los estudiantes a tomar mejores decisiones en temas financieros.

Salamea-Cordero y Álvarez-Pinos (2020) tuvieron como propósito medir la cultura financiera de las familias residentes en Cuenca en el periodo 2020. La metodología empleada en la investigación fue un análisis multicriterio y correlacional con el propósito de cuantificar la cultura financiera entre los habitantes de Cuenca; por ello, se realizó una consulta a especialistas en finanzas respecto a temas clave vinculados con el estudio. Asimismo, se realizó un análisis de correlación con el propósito de identificar y evaluar la relación existente entre las distintas variables. La muestra obtenida a través de un muestreo probabilístico fue de 315 hogares, a los cuales se les aplicó una encuesta. Los resultados obtenidos mostraron que cuando una persona tiene un nivel más elevado de educación, su nivel de cultura financiera será mayor. De igual forma, se encontró que a medida que aumentan los conocimientos y la comprensión financiera, también se incrementa el grado de planificación financiera; y que la mayoría de los individuos comprendidos entre los 25 y 35 años de edad destinan mensualmente una parte de sus ingresos al ahorro. Sin embargo, en otros rangos de edad, aunque existe la intención de ahorrar, las limitaciones por su situación económica dificultan este hábito financiero. La investigación concluye que la educación constituye un pilar fundamental en el desarrollo de una cultura financiera entre los consumidores, complementada con iniciativas de

inclusión financiera y protección al usuario de servicios financieros. Estos elementos buscan garantizar un acceso más equitativo y eficiente a productos y servicios financieros, promoviendo una gestión económica más informada y segura. En lo que respecta a la planificación financiera, los encuestados comprendidos entre los 25 y 35 años respaldan la implementación de un presupuesto familiar como una estrategia eficaz para gestionar sus ingresos de manera más eficiente, garantizando además un control adecuado de sus recursos.

Caballero (2023) se propuso identificar la relación existente entre el nivel de educación financiera y el grado de endeudamiento asociado al uso de productos financieros activos personales, específicamente en el uso de tarjetas de crédito y créditos de consumo, en los clientes del Banco Internacional del Perú, ubicado en la tienda Real Plaza Cusco en el año 2022. La metodología de la investigación tuvo un enfoque cuantitativo, de tipo correlacional y diseño no experimental transversal. La población estuvo conformada por los clientes del Banco Internacional del Perú en dicha sede, seleccionándose una muestra de 269 clientes mediante muestreo no probabilístico. Para la recolección de datos se aplicó la técnica de la encuesta, empleándose como instrumento un cuestionario estructurado con escala de Likert. Los hallazgos evidenciaron que un 55.40% de encuestados presentaban un bajo nivel de educación financiera, mientras que un 71.38% mostraban un grado medio de endeudamiento en productos financieros. La investigación concluyó que a medida que aumenta la educación financiera, el endeudamiento en productos financieros tiende a disminuir, evidenciando una relación inversa y significativa entre ambas variables. Así, las personas con menor educación financiera tienden a endeudarse más mediante productos financieros como tarjetas de crédito y créditos personales, mientras que aquellos con mayor educación financiera presentan menores niveles de endeudamiento. Estos hallazgos evidencian la importancia

de promover la educación financiera para un uso adecuado y responsable de los productos financieros, lo cual impacta positivamente en la economía personal y familiar.

Terán (2021) expuso como propósito examinar el grado de cultura financiera alcanzado por los estudiantes que forman parte de un Centro de Investigación y Estudios de Posgrado de una Universidad Pública en San Luis Potosí. La estrategia metodológica adoptada correspondió a un enfoque cuantitativo, de naturaleza descriptiva y a un nivel exploratorio, mediante la aplicación de un cuestionario estructurado con preguntas tipo escala a una muestra conformada por 155 alumnos de posgrado pertenecientes al área de negocios. Los resultados mostraron que los estudiantes buscan administrar sus finanzas de manera eficiente, asumiendo la responsabilidad principal sobre la gestión de sus ingresos. Sin embargo, se encontró que un 8% de los estudiantes no tenía un trabajo que les permitiera cubrir sus gastos. Por otro lado, los estudiantes reconocen a las instituciones bancarias como su principal opción al momento de solicitar un crédito y, además, al hacer uso de estos financiamientos, priorizan la liquidación total de sus deudas antes de la fecha límite de pago, demostrando así una gestión financiera responsable. También se encontró que un 59% de los estudiantes tienen un plan de ahorro para la vejez, mientras que el 41% restante carece de dicho plan. Finalmente, la investigación concluyó que la educación financiera representa una base esencial para la estabilidad económica de los estudiantes y sus familias. Por ello, los sistemas educativos deben asumir el desafío de impartir conocimientos sólidos y profundos sobre educación financiera. De igual forma, resulta esencial incorporar nuevos contenidos en los planes de estudio, asegurando su implementación dentro del sistema educativo conformado por estudiantes, docentes y familias como piezas clave en este proceso de aprendizaje.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Cultura financiera

La cultura financiera se define como el conjunto de actitudes y conocimientos que capacitan a los individuos para administrar sus finanzas personales de forma responsable, favoreciendo una toma de decisiones más informada sobre el uso de sus recursos, con impacto en su economía personal y familiar (Gallo, 2022).

La educación financiera brinda la oportunidad de adquirir nuevos conocimientos que nos permitan diferenciar entre los productos financieros más convenientes, los modelos de inversión y otras alternativas disponibles; sin embargo, la cultura financiera trasciende este ámbito, pues constituye un concepto mucho más extenso que nos permite tomar decisiones económicas a partir de los ingreso y gastos que tengamos pensando en proyectarnos hacia el futuro buscando elevar el bienestar y las condiciones de vida de los individuos.

2.2.1.1. Diferencia entre cultura financiera y educación financiera

Gutiérrez (2023) nos dice que la educación financiera comprende un conjunto de competencias y conocimientos indispensables que permiten que los individuos sean capaces de tomar decisiones financieras informadas, gestionar su dinero de forma adecuada, aprender a ahorrar y a invertir, así como a elaborar presupuestos; mientras que la cultura financiera se centra en la percepción y valoración del dinero dentro de una sociedad. Así, se resalta que la educación financiera es un proceso individual, mientras que la cultura financiera es un fenómeno que involucra a toda la sociedad.

La educación financiera puede compararse con los cimientos de una vivienda, ya que ofrece el conocimiento y las herramientas fundamentales para establecer una base sólida en la gestión de los recursos económicos. En cambio, la cultura financiera representa el entorno en el que se ubica esa vivienda y como esto influye en la forma en

que actuamos respecto al dinero. Ambas son muy importantes debido a que la educación nos proporciona el conocimiento, mientras que la cultura nos orienta en cómo utilizarlo y valorarlo en nuestra vida (Empresas de Hoy, 2024).

2.2.1.2. Educación financiera

En los últimos años, el interés por la educación financiera ha experimentado un notable incremento, y por ello se han realizado numerosas investigaciones al respecto. Este interés no solo ha sido de personas especializadas en la materia, sino también de gobiernos, organizaciones no gubernamentales e instituciones financieras debido a los beneficios que otorga a los consumidores, mercados financieros y a la economía en general, el tener una buena educación financiera. Así, la expansión acelerada de los mercados financieros y la creciente oferta de productos financieros de mayor complejidad han convertido a la educación financiera en un factor aún más indispensable en el contexto actual (Tarazona, 2018).

La educación financiera constituye un proceso mediante el cual los consumidores e inversionistas logran un mayor entendimiento de los productos, conceptos y riesgos asociados al ámbito financiero. De igual forma, obtienen los conocimientos, competencias y la confianza requeridos para actuar con mayor conciencia frente a las oportunidades y riesgos del entorno financiero, identificar el momento oportuno para solicitar asesoría y ejecutar acciones prácticas que favorezcan su bienestar económico (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico [OECD], 2005).

Según Rojas (2018) las familias, las organizaciones y los individuos están capacitados para tomar decisiones relativas a las inversiones y al uso de productos o servicios financieros en función de sus necesidades y expectativas futuras cuando han recibido educación financiera. La educación financiera se presenta como un componente

esencial para garantizar el equilibrio financiero, al favorecer la toma de decisiones más informadas y responsables en torno a las inversiones y el manejo de las deudas.

Remund (2010) realizó una revisión de las definiciones de educación financiera de los últimos 10 años con el propósito de conseguir una definición más clara y global. Así, este autor concluyó que todas las definiciones revisadas incluyen, al menos, uno de los siguientes cinco elementos: el dominio de términos financieros, la aptitud para comunicar dichos términos, la capacidad de gestionar las finanzas personales, la destreza para tomar decisiones financieras acertadas y la confianza necesaria para realizar una planificación eficaz orientada a satisfacer las necesidades futuras.

2.2.1.3. Importancia de la educación financiera

García et al. (2013) nos dicen que la relevancia de la educación financiera radica en su capacidad para promover la inclusión financiera y mejorar la calidad de vida de la sociedad. A través de la educación financiera, las personas adquieren herramientas y habilidades que les permiten tomar decisiones informadas sobre su dinero, lo que contribuye a una mejor gestión de sus recursos, el desarrollo económico y la reducción de la pobreza. Además, es clave para mejorar la participación de la población en los sistemas financieros formales y fomentar la estabilidad económica en la región.

La educación financiera desempeña un papel esencial en el fortalecimiento del bienestar tanto individual como colectivo, ya que ayuda a las personas a tomar decisiones financieras informadas, lo que les permite gestionar sus recursos de manera eficiente y reducir riesgos como el endeudamiento excesivo. A nivel macroeconómico, también contribuye a la estabilidad de los mercados financieros y al crecimiento económico. La educación financiera es crucial para prevenir fraudes y proteger a las personas frente a situaciones económicas adversas, mejorando así la calidad de vida y el desarrollo de las sociedades. Así, su trascendencia se evidencia en su contribución al logro de 3 de los 17

Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) establecidos por las Naciones Unidas en 2015: educación de calidad, trabajo decente y crecimiento económico, y reducción de las desigualdades (Martínez-García y Gómez-Ansón, 2023).

2.2.1.4. Los beneficios de la educación financiera

La educación financiera genera beneficios significativos tanto en el ámbito de la economía personal como en el de la economía nacional. En el plano personal, ofrece herramientas para tener una gestión adecuada de los recursos y una planificación futura, junto con información pertinente y comprensible que promueva un mejor uso de los productos y servicios financieros. Como resultado, las personas con un nivel más alto de educación financiera suelen ahorrar más, lo que puede conducir a un aumento en la inversión y en el crecimiento económico general (Banco del Bienestar, 2016).

Es importante destacar que la educación financiera beneficia tanto a los consumidores como a las instituciones financieras ya que permite que ambas partes puedan tener un mejor intercambio de información a la hora de realizar operaciones financieras. Por ello, Portilla (2019) nos dice que, además de ayudar a las instituciones a funcionar mejor al contar con clientes más responsables y bien informados, la educación financiera también puede conducir a un mejor intercambio de información entre las instituciones financieras y sus clientes. Como la educación financiera puede ayudar a los consumidores a demandar productos que satisfagan de forma correcta sus necesidades y a los intermediarios financieros a entender mejor esas demandas, se genera una expansión en la oferta de nuevos servicios y productos financieros, estimulando así el dinamismo y la competitividad del sistema financiero.

2.2.1.5. Conocimiento financiero

Quispe (2021) nos dice que el conocimiento financiero se entiende como el proceso de adquirir información financiera a través de la educación y las experiencias

específicamente asociadas a conceptos clave de finanzas personales y productos. Además, implica que una persona tenga la habilidad y confianza necesarias, adquiridas mediante su educación financiera, para tomar decisiones acertadas, especialmente en un entorno económico donde el conocimiento financiero adquiere una relevancia significativa.

2.2.1.6. Decisiones financieras

Las decisiones financieras constituyen las elecciones que realizamos con el propósito de tener una adecuada administración de nuestros recursos económicos. Estas decisiones afectan a muchas otras áreas, tales como la distribución de nuestro presupuesto, la gestión de nuestras obligaciones financieras, la selección de inversiones adecuadas y cómo prepararnos para la jubilación. A la hora de tomar decisiones financieras es necesario realizar una evaluación minuciosa, teniendo en cuenta variables como el nivel de riesgo, la rentabilidad, los plazos involucrados y los objetivos financieros que deseamos alcanzar a largo plazo (Méndez, 2023).

2.2.1.7. Planificación financiera

Mondejar (2017) sostiene que la planificación financiera personal implica reconocer las metas o propósitos que una persona desea alcanzar a lo largo de su vida y establecer los recursos necesarios para lograrlos, formulando una estrategia de inversión. En esencia, se trata de cumplir con metas personales a través de la consecución de metas financieras.

2.2.1.8. Presupuesto familiar

Según Navarro (2024) un presupuesto familiar es una planificación financiera estructurada que organiza los ingresos y gastos de un hogar durante un periodo de tiempo específico, generalmente de un mes. Este proceso implica registrar todas las fuentes de ingreso de una familia, como sueldos, rendimiento de inversiones o cualquier otro tipo de

entrada económica; así como también todos los gastos recurrentes, tales como los servicios básicos, la alimentación, el pago de la hipoteca y demás necesidades.

El propósito fundamental de un presupuesto familiar es proporcionar a los integrantes de un hogar una herramienta estratégica para gestionar sus recursos de manera óptima, promoviendo un equilibrio que prevenga los gastos innecesarios y favorezca una administración responsable del dinero.

2.2.1.9. Importancia de un presupuesto familiar

Un presupuesto familiar representa un pilar fundamental para administrar las finanzas de manera responsable. Esta herramienta otorga una perspectiva detallada y precisa de los ingresos y egresos de un hogar, lo que permite tomar decisiones informadas respecto a la distribución de los recursos disponibles. Al implementar un presupuesto, las familias pueden ejercer un mayor control sobre sus finanzas, minimizar el riesgo de endeudamientos innecesarios y destinar fondos tanto para imprevistos o para alcanzar objetivos a largo plazo, tales como la formación académica de los hijos o la adquisición de una vivienda. Asimismo, un presupuesto permite identificar oportunidades para disminuir los gastos e incrementar los ingresos, contribuyendo así a una mayor estabilidad económica (Navarro, 2024).

2.2.2. Economía familiar

Según Facua (2008) la economía familiar busca una gestión eficiente de los ingresos y egresos del hogar, garantizando una distribución óptima de los recursos disponibles. Este proceso permite cubrir las necesidades esenciales de una familia y atender aspectos fundamentales para su bienestar, tales como la alimentación, la vestimenta y la vivienda. Además, la economía familiar se entiende como una forma de microeconomía que requiere una administración responsable para prevenir el sobreendeudamiento y fortalecer la capacidad de ahorro de los individuos. Para lograrlo,

es fundamental establecer reglas internas que guíen las decisiones financieras, promoviendo un consumo responsable de acuerdo a las circunstancias reales del hogar.

2.2.2.1. Ingresos

Según Chango (2016) los ingresos personales se definen como los recursos económicos expresados en términos monetarios que una persona tiene a su disposición, destinados a fomentar su desarrollo social y a garantizar los medios necesarios para mejorar tanto su calidad de vida como la de su entorno familiar.

2.2.2.2. Tipos de ingresos

En el caso de los ingresos, podemos distinguirlos entre los ingresos fijos y los ingresos variables.

2.2.2.2.1. Ingresos fijos

Son las entradas regulares de dinero que reciben las personas con una frecuencia y un importe constantes. Ejemplos de estos ingresos incluyen sueldos, pensiones, subsidios y rentas derivadas del arrendamiento de propiedades inmobiliarias (Arévalo, 2021).

2.2.2.2.2. Ingresos variables

Se trata de ingresos percibidos de manera esporádica y sin una cuantía fija. Algunos ejemplos son las remuneraciones por horas extraordinarias, las comisiones obtenidas por ventas, las bonificaciones otorgadas, los honorarios provenientes de contratos por servicios profesionales, o las ganancias obtenidas por inversiones en actividades empresariales, entre otros (Arévalo, 2021).

2.2.2.3. Gastos

Un gasto o egreso se define como el uso o consumo de un bien o servicio que implica una contraprestación, generalmente realizada mediante el pago de una suma de

dinero. En términos sencillos, se refiere al desembolso económico realizado para adquirir un producto o recibir un servicio. Este acto forma parte de una transacción económica en la que los recursos monetarios se intercambian por algo que tiene valor, como productos básicos o servicios esenciales (Pedrosa, 2024). Así, entender el impacto que tienen los gastos en las finanzas personales no solo permitirá administrar de forma más eficiente los ingresos que tenga una persona, sino también permitirá elaborar de manera estratégica un presupuesto y tomar buenas decisiones financieras.

2.2.2.4. Tipos de gastos

Los gastos se pueden clasificar en gastos fijos y gastos variables.

2.2.2.4.1. Gastos fijos

Según Coca (2025) los gastos fijos son aquellos gastos periódicos, obligatorios y necesarios, por ello, ya se conoce con anticipación el importe a pagar y la fecha en que se realizará dicho pago. Estos gastos constituyen una parte significativa del presupuesto mensual, así, es importante tener los ingresos suficientes para poder cubrirlos.

Aibar Ortíz (2012) nos dice que es importante mantenerse al día y no demorar con el pago de los gastos fijos ya que la falta de pago podría perjudicar a una familia. Por ejemplo: Si no se paga la hipoteca de una casa, se corre el riesgo de perder la propiedad; de igual forma, si no se paga con puntualidad las cuotas de un préstamo bancario se generarán intereses por demora y se puede incluir a la persona en un registro de morosos, lo que puede generar un deterioro en la situación financiera de la persona y por ello hacer más difícil la renegociación de las condiciones con la entidad financiera.

Algunos ejemplos de gastos fijos son: el alquiler, los seguros (de vida, de salud, de un vehículo), la hipoteca, servicios básicos (agua, luz, gas, telefonía), préstamos bancarios, entre otros.

2.2.2.4.2. Gastos Variables

Los gastos variables representan un desembolso de dinero necesario cuya periodicidad y monto pueden cambiar de un mes a otro por diversos factores como: imprevistos de carácter urgente, decisiones personales o cambios a nivel económico (Nu, 2024).

Por consiguiente, los gastos variables te permiten cierta flexibilidad ya que puedes ajustarlos según tu presupuesto y tus prioridades. A diferencia de los gastos fijos, los gastos variables permiten que las personas puedan gestionarlos con más libertad dependiendo de las circunstancias.

Algunos ejemplos de estos gastos son: la alimentación, el entretenimiento, el transporte, viajes y compras personales como la ropa, tecnología y otros bienes prescindibles.

2.2.2.5. Ahorro

El ahorro consiste en separar una parte de los ingresos que recibe una persona con el propósito de reservarlo para necesidades futuras como, por ejemplo: pagar gastos de recreación, afrontar pagos imprevistos o cubrir una eventual emergencia financiera. El ahorro es un pilar fundamental dentro de la teoría económica, dado que se define como la porción de los ingresos que no se destina al consumo inmediato. Por esta razón, han surgido múltiples estrategias de ahorro, así como instrumentos financieros específicamente diseñados para facilitar y maximizar la capacidad de ahorrar (Editorial Etecé, 2021).

2.3. Definición de términos

2.3.1. Calidad de vida

Linuesa (2021) nos dice que la calidad de vida de un individuo se entiende como la integración de diversos factores que contribuyen a su bienestar tanto personal como

social. Por esta razón, promover y preservar la calidad de vida de una persona resulta fundamental para alcanzar un desarrollo pleno y una existencia satisfactoria en todos los ámbitos.

2.3.2. Endeudamiento

El endeudamiento es un proceso por el cual una persona o una empresa accede a capital mediante la adquisición de créditos o financiamientos. Este capital permite satisfacer necesidades económicas, financiar proyectos o solventar obligaciones que excedan los recursos propios disponibles en ese momento. Cabe resaltar que el endeudamiento conlleva el compromiso de reembolsar el capital prestado en un plazo determinado, frecuentemente acompañado con el pago de intereses (Billin, 2023).

2.3.3. Finanzas personales

Las finanzas personales proporcionan los conocimientos y habilidades esenciales para gestionar de manera eficiente los recursos financieros, lo que facilita la fijación de metas financieras alcanzables, la prevención del endeudamiento excesivo, el ahorro para el futuro y el logro de una mayor seguridad y estabilidad económica a nivel personal (Sanchez, 2023).

2.3.4. Gastos hormiga

López (2024) nos dice que son pequeños gastos diarios que no están planeados y que suelen pasar desapercibidos al considerarse irrelevantes, pero que, a lo largo del tiempo, pueden acumularse y representar una parte importante de nuestro presupuesto si no se controlan adecuadamente.

Como ejemplos de estos gastos podemos encontrar: las compras de golosinas o refrescos todos los días, las propinas, compras por impulso, etc.

2.3.5. Gastos fantasma

Son aquellos gastos recurrentes que pasan desapercibidos ya que se realizan de forma automática sin que una persona se dé cuenta (López, 2024).

Estos gastos suelen ser las suscripciones a servicios de streaming, membresías no utilizadas, compras de aplicaciones con cobros recurrentes, etc.

2.3.6. Inversión

Según Martinez (2023) la inversión consiste en destinar estratégicamente recursos como capital, tiempo o conocimientos a una actividad específica, con la finalidad de generar rendimientos económicos en el futuro. La inversión ocupa un rol esencial en el desarrollo económico, al facilitar la financiación de iniciativas tanto empresariales como personales, impulsando así la generación de riqueza. Este proceso abarca la adquisición de activos fijos capaces de generar ingresos recurrentes, tales como bienes inmuebles, equipos, maquinaria, flotas de transporte y otros bienes similares. Del mismo modo, incluye la adquisición de activos financieros, como acciones, bonos, divisas, criptomonedas, entre otros instrumentos. Además, la inversión en la creación de nuevas empresas o proyectos innovadores representa una estrategia clave para maximizar la rentabilidad y fomentar el crecimiento económico.

2.3.7. PISA

El Programa para la Evaluación Internacional de Estudiantes (PISA, por sus siglas en inglés Programme for International Student Assessment) constituye una evaluación académica internacional diseñada por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) que se encarga de evaluar cada tres años el conjunto de saberes, actitudes, los patrones de conducta y las habilidades relacionadas con las finanzas adquiridas por los estudiantes de 15 años. Estas evaluaciones no solo determinan si los alumnos al término de su educación obligatoria son capaces de replicar los conocimientos adquiridos, sino que también analizan su capacidad para transferir lo aprendido y

utilizarlo eficazmente para enfrentar los retos del mundo contemporáneo, tanto en el ámbito escolar como en situaciones de la vida cotidiana (OECD, 2024).

2.3.8. Productos financieros

Los productos financieros representan herramientas mediante las cuales las personas pueden gestionar sus ahorros y realizar inversiones, en función del grado de riesgo que estén dispuestos a correr (Universidad Internacional de La Rioja [UNIR], 2024).

La oferta de productos financieros no solo ha experimentado un notable incremento en su número, sino también en su grado de complejidad; por ello, a medida que los consumidores acceden a una gama más amplia de instrumentos financieros, deben afrontar mayores desafíos al momento de evaluarlos y establecer comparaciones entre ellos.

III. HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1. Hipótesis

3.1.1. Hipótesis general

Existe una relación entre la cultura financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac, Lima.

3.1.2. Hipótesis específicas

- Existe una relación entre la **educación financiera** y la **economía familiar** de los habitantes del Rímac, Lima.
- Existe una relación entre la **planificación financiera** y la **economía familiar** de los habitantes del Rímac, Lima.
- Existe una relación entre los **productos financieros** y la **economía familiar** de los habitantes del Rímac, Lima.

3.2. Variables

Variable 1: Cultura financiera

Dimensiones

X1: Educación financiera

X2: Planificación financiera

X3: Productos financieros

Variable 2: Economía familiar

Dimensiones

Y1: Ingresos

Y2: Gastos

Y3: Ahorro

3.3. Operacionalización de variables

Tabla 1

Operacionalización de variables

Variable	Definición	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Cultura financiera	La cultura financiera se define como el conjunto de actitudes y conocimientos que capacitan a los individuos para administrar sus finanzas personales de forma responsable, favoreciendo una toma de decisiones más informada sobre el uso de sus recursos, con impacto en su economía personal y	Educación financiera	Conocimiento financiero	• ¿Considera importante tener un buen nivel de cultura financiera? • ¿Tener una buena educación financiera mejorará su capacidad de ahorro?
			Decisiones financieras	• ¿Considera que tomar una mala decisión financiera le generaría pérdida de dinero? • ¿Considera importante informarse o asesorarse adecuadamente antes de tomar una decisión financiera?
		Planificación financiera	Finanzas personales	• ¿Considera que tiene un buen manejo de sus finanzas personales?
			Información financiera	• ¿Considera que asistir a una capacitación financiera mejoraría la gestión de sus ingresos y gastos?
			Presupuesto de ingresos y gastos	• ¿Considera usted que distribuye de forma eficiente su presupuesto familiar y/o personal? • ¿Considera que al realizar un presupuesto familiar y/o personal mensual mejoraría el buen manejo de sus ingresos y gastos?
		Productos financieros	Productos financieros de ahorro	• ¿El uso de los productos financieros de ahorro (Cuenta de ahorro, depósito a plazo fijo, cuenta sueldo) y de financiamiento (Créditos hipotecarios, créditos de consumo, tarjetas de crédito) le permiten administrar mejor sus ingresos y gastos? • ¿Considera importante el uso de productos financieros (como créditos o cuentas de ahorro) en su economía familiar? • ¿Considera que tiene suficiente conocimiento sobre los productos financieros disponibles? • ¿Considera que el uso de los productos financieros (como créditos o cuentas de ahorro) ha mejorado la economía de su hogar?

	familiar (Gallo, 2022).		Productos financieros de financiación	• ¿Considera importante comparar las tasas de interés de las entidades financieras antes de realizar una operación financiera? • ¿Considera que los créditos y préstamos son una herramienta útil para mejorar la calidad de vida de su familia? • Antes de solicitar un crédito o financiamiento, ¿evalúa su capacidad de pago y el impacto en su economía familiar?
Economía familiar	Según Facua (2008) la economía familiar busca una gestión eficiente de los ingresos y egresos del hogar, garantizando una distribución óptima de los recursos disponibles. Este proceso permite cubrir las necesidades esenciales de una familia y atender aspectos fundamentales para su bienestar, tales como la alimentación, la vestimenta y la vivienda.	Ingresos	Ingresos fijos	• ¿Considera que su ingreso fijo mensual le permite cubrir sus necesidades básicas? • ¿La estabilidad de su ingreso fijo le permite realizar planes financieros a largo plazo?
			Ingresos variables	• ¿Parte de sus ingresos periódicos provienen de trabajos eventuales?
		Gastos	Gastos personales	• ¿Considera que tener conocimientos sobre educación financiera le permitirá controlar mejor sus gastos? • ¿Considera importante controlar sus gastos para poder ahorrar?
			Gastos familiares	• ¿La planificación financiera en su hogar ayuda a mantener un equilibrio en sus gastos familiares? • ¿Contar con productos financieros de ahorro ha permitido que su familia pueda cubrir gastos imprevistos sin endeudarse? • ¿Considera que al realizar un presupuesto familiar y/o personal disminuiría su nivel de endeudamiento?
			Gastos de financiamiento	• Antes de solicitar un crédito o financiamiento, ¿evalúa cómo afectará sus gastos personales y familiares? • ¿Los pagos de financiamiento (tarjetas de crédito, préstamos, créditos hipotecarios) afectan su capacidad de ahorro?
		Ahorro	Ahorro a corto plazo	• ¿Considera importante destinar una parte de sus ingresos a un fondo de ahorro a corto plazo para cubrir sus gastos imprevistos?
			Ahorro a largo plazo	• ¿La falta de planificación financiera ha impedido que pueda ahorrar tanto a corto como a largo plazo? • ¿Tiene un plan de ahorro a largo plazo para cumplir objetivos financieros como la compra de una vivienda o la educación de sus hijos?

IV. MATERIALES Y MÉTODOS

4.1. Enfoque y nivel de investigación

La investigación tipo básica se enfoca en generar nuevos conocimientos, examinar la relación entre variables, poner a prueba y adaptar teorías existentes, además de desarrollar nuevas formas para interpretar los fenómenos sociales. Durante su proceso, también se diseña y adapta instrumentos de medición (Vara, 2012). La presente tesis es básica porque examina la relación entre la variable cultura financiera y la variable economía familiar.

La investigación de nivel correlacional establece como propósito identificar la relación o el nivel de asociación existente entre dos o más variables, conceptos o categorías dentro de un contexto específico o una determinada muestra (Hernández et al., 2014). En este caso, se busca determinar si tener una mayor cultura financiera se relaciona con una mejor gestión de los ingresos y egresos dentro de la economía familiar de los habitantes del Rímac en el año 2025.

El enfoque cuantitativo se basa en la recopilación de datos con el fin de evaluar hipótesis a través de mediciones numéricas y análisis estadísticos, permitiendo identificar tendencias y corroborar teorías (Hernández et al., 2014). La investigación actual sigue este enfoque, dado que busca analizar la relación existente entre la cultura financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac a partir de la recolección de datos numéricos mediante encuestas.

4.2. Diseño de la investigación

En un estudio no experimental, las variables independientes no son manipuladas de forma intencional para ver su impacto sobre otras variables, sino que se busca analizar, a través de la observación y medición, las variables y fenómenos en su entorno natural (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018). Así, esta investigación es no experimental

transversal ya que se observaron las variables en su contexto natural y se recopilaron los datos en un momento único a través de un cuestionario.

4.3. Unidad de estudio

La unidad de estudio está conformada por los habitantes que viven en el distrito del Rímac, ubicado al norte de la ciudad de Lima, en el Perú.

4.4. Población y muestra

4.4.1. Población

Arias (2012) nos dice que la población objetivo es un grupo de elementos, finito o infinito, que presentan rasgos similares y a partir de los cuales se pretende generalizar los hallazgos del estudio; por ello, la población total que fue delimitada en este trabajo, de acuerdo con la población total estimada del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) para el 2025, está conformada por 185,850 habitantes que viven en el distrito del Rímac.

4.4.2. Muestra

La muestra constituye un grupo limitado y representativo seleccionado a partir de la población accesible (Arias, 2012).

Según Hernández et al. (2014) al ser difícil medir el total de una población, se opta por obtener o seleccionar una muestra, dicho subconjunto será presentado como un reflejo fiel del conjunto de la población; por lo antes mencionado, en el presente trabajo se incluyó a todos los individuos pertenecientes a la población, asegurando que cada uno de ellos tuviera igualdad de probabilidades de ser seleccionado para conformar la muestra; por lo tanto, el muestreo es el probabilístico de tipo aleatorio simple.

Tamaño de muestra en un muestreo aleatorio simple

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

N = Población

n = Muestra

$\frac{Z^{\alpha}}{2}$ = Valor estándar = 1.96

p = Proporción = 0.5 (0 < p < 1)

e = Error = 0.05 (0 < e < 0.10)

Datos usados:

N = 185,850	p = 0.5	$\frac{Z^{\alpha}}{2} = 1.96$	e = 0.05

$$n = \frac{1.96^2 \times 0.5 \times (1 - 0.5) \times 185{,}850}{1.96^2 \times 0.5 \times (1 - 0.5) + 0.05^2 \times (185{,}850 - 1)}$$

$$n = 383$$

La población del trabajo de investigación estuvo conformada por 185,850 habitantes que viven en el distrito del Rímac, de los cuales la muestra final fue de 383 personas.

4.5. Técnicas e instrumentos de recolección de información

4.5.1. Técnica

Dentro de la investigación cuantitativa, la encuesta constituye una de las técnicas de recopilación de datos más empleadas ya que permite verificar las hipótesis formuladas en el trabajo de investigación. Dicha técnica brinda información más precisa y facilita la medición y análisis de las variables (Ramírez y Zwerg-Villegas, 2012). En el presente trabajo de investigación se utilizó como técnica de recolección de datos una encuesta, la cual fue aplicada a la muestra final de 383 habitantes del Rímac.

4.5.2. Instrumento

Según Hernández et al. (2014) la etapa en la que se aplican los instrumentos de medición y se recopilan los datos constituye una instancia crucial para el investigador, ya que le permite contrastar el enfoque conceptual y el proceso de planificación previamente realizado con la realidad objetiva de los hechos.

El instrumento de medición es una herramienta fundamental utilizada por el investigador con el propósito de recopilar y documentar información relevante relacionada con las variables que forman parte de su objeto de estudio (Hernández et al., 2014). En este caso se empleó como instrumento de medición un cuestionario con preguntas cerradas con escala de tipo Likert, el cual fue validado por 3 expertos. El cuestionario tuvo un total de 28 preguntas, de las cuales 15 fueron diseñadas para recopilar información relacionada con la variable cultura financiera, mientras que las 13 restantes se enfocaron en la variable economía familiar. Las preguntas del cuestionario fueron respondidas eligiendo entre cinco opciones de respuesta estructuradas bajo una escala de Likert.

Tabla 2

Valores de la escala tipo Likert utilizada en el cuestionario

Valoración	Escala de Likert
1	Totalmente en desacuerdo
2	En desacuerdo
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo
4	De acuerdo
5	Totalmente de acuerdo

Nota. Opciones de respuesta para el cuestionario con escala de tipo Likert

4.6. Procesamiento de datos y análisis estadístico

Los datos obtenidos mediante la encuesta fueron procesados primero en Excel y luego importados al software IBM SPSS Statistics versión 25 para proceder con el análisis y procesamiento de los datos.

Hernández et al. (2014) afirman que existen múltiples procedimientos diseñados para evaluar la confiabilidad de un instrumento de medición, todos ellos basados en la aplicación de procedimientos específicos y fórmulas matemáticas que generan coeficientes de fiabilidad. Dichos coeficientes suelen situarse en una escala de 0 a 1, donde un valor de 0 indica nula confiabilidad, mientras que un valor de 1 representa una fiabilidad total o perfecta. Por lo tanto, cuanto más próximo sea el coeficiente a cero, mayor será el margen de error en la medición, afectando la precisión y validez de los hallazgos obtenidos.

Así, con el propósito de determinar la confiabilidad del instrumento se utilizó el Coeficiente Alfa de Cronbach, el cual es una medida estadística que nos permite medir que tan relacionadas y consistentes entre sí son las preguntas de un cuestionario (Hernández et al., 2014). Para interpretar los valores del alfa de Cronbach, se utilizaron los siguientes niveles de confiabilidad para evaluar la consistencia interna del instrumento.

Tabla 3

Clasificación de los niveles de confiabilidad según el Alfa de Cronbach

Valor de Alfa de Cronbach	Nivel de confiabilidad
Excelente	]0.9, 1]
Muy bueno	]0.7, 0.9]
Bueno	]0.5, 0.7]
Regular	]0.3, 0.5]
Deficiente	]0, 0.3]

Nota. Datos tomados de Tuapanta, Duque y Mena (2017).

V. RESULTADOS

5.1. Presentación y análisis de resultados

En el presente capítulo se presentan los resultados del análisis estadístico realizado, los cuales incluyen pruebas descriptivas e inferenciales obtenidas a partir de los datos recopilados, procesados mediante el software IBM SPSS Statistics versión 25.

De igual forma, el análisis de fiabilidad de cada variable se realizó mediante el Alfa de Cronbach, obteniendo los siguientes resultados:

Tabla 4

Alfa de Cronbach – Cultura financiera

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,896	15

Nota. Datos obtenidos del SPSS

Interpretación

De acuerdo con la Tabla 4, se obtuvo un Alfa de Cronbach de 0.896 para los 15 ítems que conforman la variable cultura financiera, lo que significa que, según los criterios de confiabilidad establecidos, dicha variable muestra un nivel muy bueno de confiabilidad.

Tabla 5

Alfa de Cronbach – Economía familiar

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,895	13

Nota. Datos obtenidos del SPSS

Interpretación

De acuerdo con la Tabla 5, se obtuvo un Alfa de Cronbach de 0.895 para los 13 ítems que conforman la variable economía familiar, lo que significa que, según los criterios de confiabilidad establecidos, dicha variable muestra un nivel muy bueno de confiabilidad.

Por otro lado, los resultados descriptivos se analizaron mediante tablas de frecuencia y gráficos de barras. Posteriormente, se aplicó la prueba de normalidad para determinar si las variables y dimensiones tenían una distribución normal. Como los resultados indicaron que no había una distribución normal, se optó por realizar las pruebas de hipótesis utilizando el coeficiente de correlación de Spearman, con el propósito de obtener los resultados inferenciales.

5.2. Pruebas estadísticas

5.2.1. Estadística descriptiva

Para obtener los resultados descriptivos se aplicaron métodos descriptivos en base a tablas y gráficos estadísticos obtenidos a través del software estadístico SPSS 25. Después de haber realizado la encuesta a los 383 habitantes del Rímac, se obtuvieron los siguientes resultados.

Objetivo general

Determinar la relación que existe entre la cultura financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac, Lima.

Tabla 6

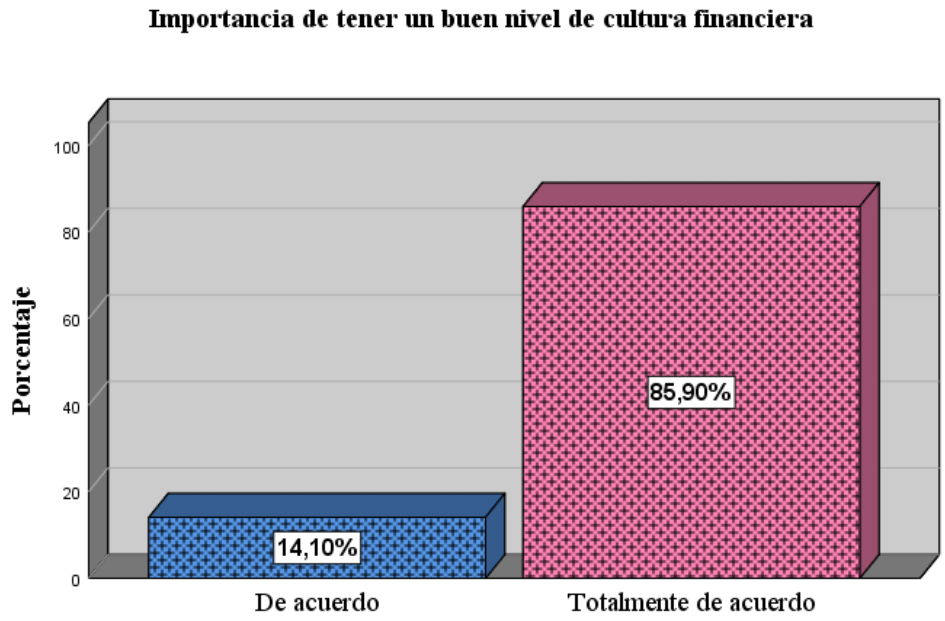
Importancia de tener un buen nivel de cultura financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	54	14,10	14,10	14,10
	Totalmente de acuerdo	329	85,90	85,90	100,00
	Total	383	100,00	100,00	

Nota. Elaboración propia con los datos obtenidos de las encuestas, tabulado en el SPSS

Figura 1

Importancia de tener un buen nivel de cultura financiera



Nota. Elaboración propia con los datos obtenidos de las encuestas, tabulado en el SPSS

Interpretación

De acuerdo con la Tabla 6 y Figura 1, del total de encuestados, el 85.90% está totalmente de acuerdo en considerar importante tener un buen nivel de cultura financiera, mientras que un 14.10% está de acuerdo.

Tabla 7

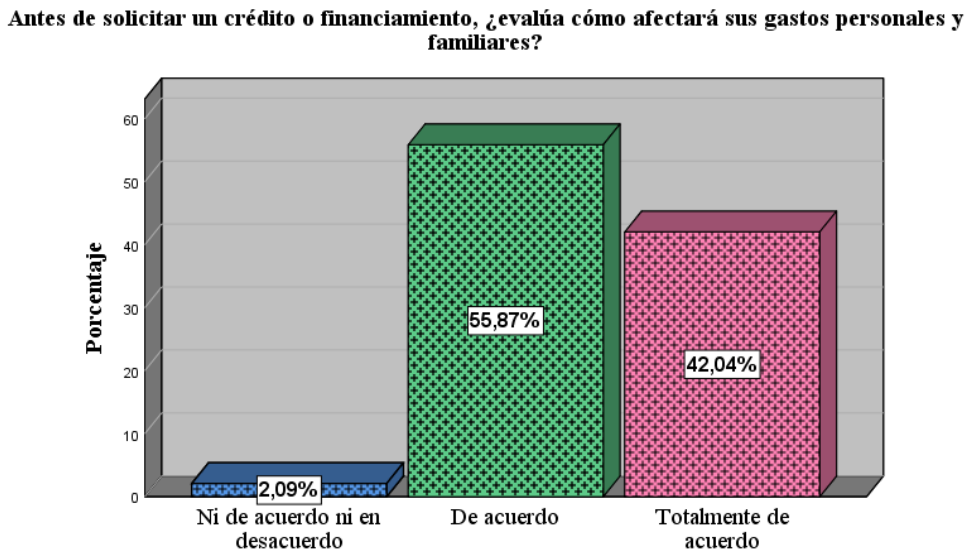
Antes de solicitar un crédito o financiamiento, ¿evalúa cómo afectará sus gastos personales y familiares?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	2,09	2,09	2,09
	De acuerdo	214	55,87	55,87	57,96
	Totalmente de acuerdo	161	42,04	42,04	100,00
	Total	383	100,00	100,00	

Nota. Elaboración propia con los datos obtenidos de las encuestas, tabulado en el SPSS

Figura 2

Antes de solicitar un crédito o financiamiento, ¿evalúa cómo afectará sus gastos personales y familiares?



Nota. Elaboración propia con los datos obtenidos de las encuestas, tabulado en el SPSS

Interpretación

De acuerdo con la Tabla 7 y Figura 2, del total de encuestados, el 55.87% está de acuerdo en que antes de solicitar un crédito o financiamiento se debe evaluar cómo

afectará esto a sus gastos personales y familiares, el 42.04% está totalmente de acuerdo y el 2.09% está ni de acuerdo ni en desacuerdo.

Primer objetivo específico

Determinar la relación que existe entre la **educación financiera** y la **economía familiar** de los habitantes del Rímac, Lima.

Tabla 8

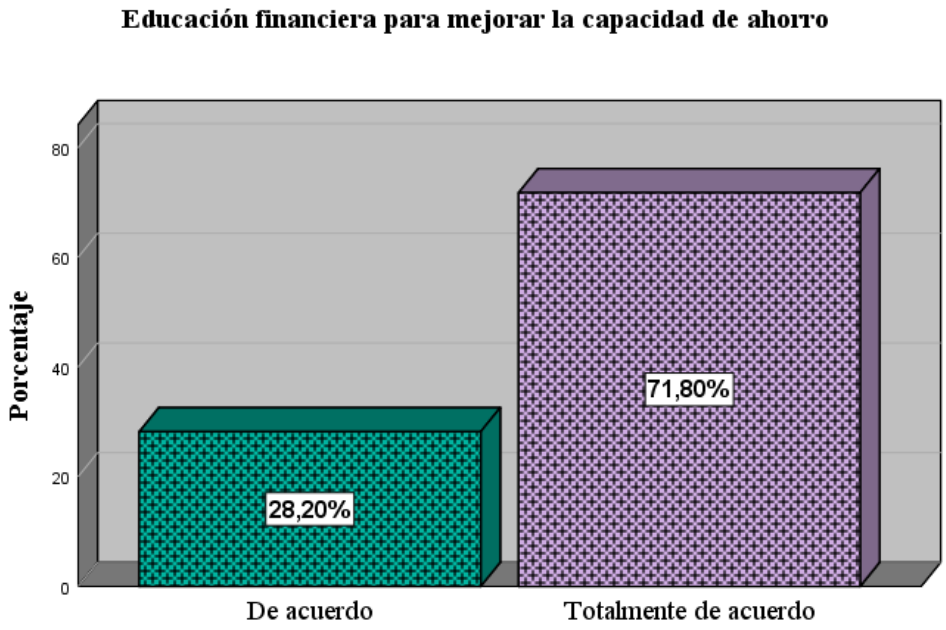
Educación financiera para mejorar la capacidad de ahorro

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	108	28,20	28,20	28,20
	Totalmente de acuerdo	275	71,80	71,80	100,00
	Total	383	100,00	100,00	

Nota. Elaboración propia con los datos obtenidos de las encuestas, tabulado en el SPSS

Figura 3

Educación financiera para mejorar la capacidad de ahorro



Nota. Elaboración propia con los datos obtenidos de las encuestas, tabulado en el SPSS

Interpretación

De acuerdo con la Tabla 8 y Figura 3, del total de encuestados, el 71.80% está totalmente de acuerdo en que tener una buena educación financiera mejorará su capacidad de ahorro, mientras que un 28.20% está de acuerdo.

Tabla 9

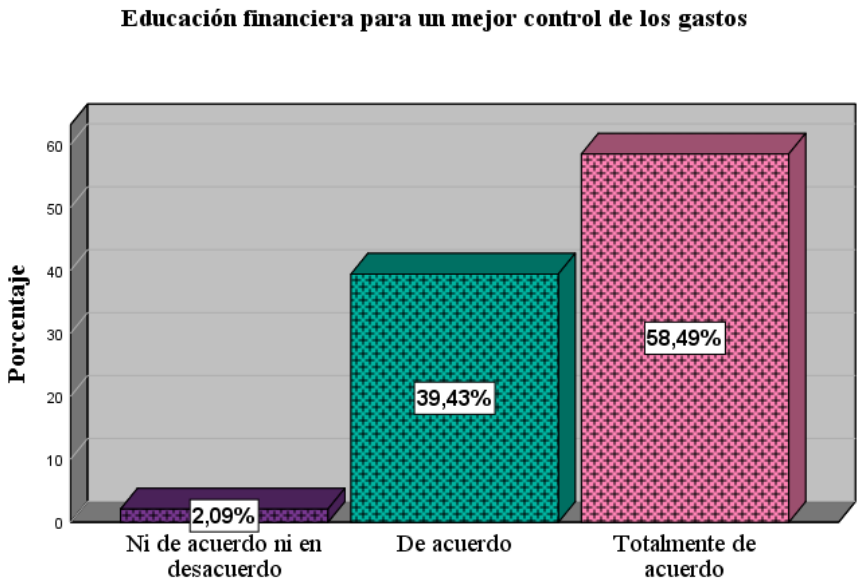
Educación financiera para un mejor control de los gastos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	2,09	2,09	2,09
	De acuerdo	151	39,43	39,43	41,51
	Totalmente de acuerdo	224	58,49	58,49	100,00
	Total	383	100,00	100,00	

Nota. Elaboración propia con los datos obtenidos de las encuestas, tabulado en el SPSS

Figura 4

Educación financiera para un mejor control de los gastos



Nota. Elaboración propia con los datos obtenidos de las encuestas, tabulado en el SPSS

Interpretación

De acuerdo con la Tabla 9 y Figura 4, del total de encuestados, el 58.49% está totalmente de acuerdo en considerar que tener conocimientos sobre educación financiera le permitirá controlar mejor sus gastos, el 39.43% está de acuerdo y el 2.09% está ni de acuerdo ni en desacuerdo.

Segundo objetivo específico

Analizar la relación que existe entre la **planificación financiera** y la **economía familiar** de los habitantes del Rímac, Lima.

Tabla 10

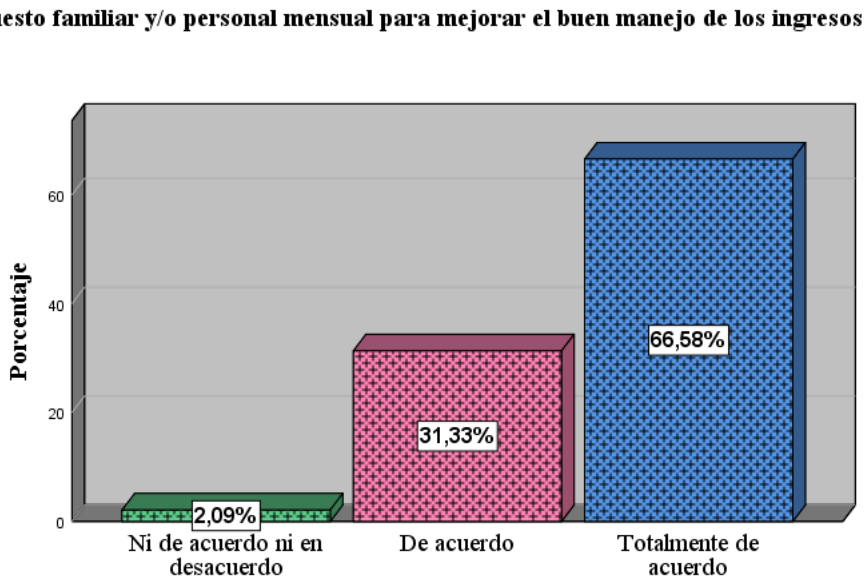
Presupuesto familiar y/o personal mensual para mejorar el buen manejo de los ingresos y gastos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	2,09	2,09	2,09
	De acuerdo	120	31,33	31,33	33,42
	Totalmente de acuerdo	255	66,58	66,58	100,00
	Total	383	100,00	100,00	

Nota. Elaboración propia con los datos obtenidos de las encuestas, tabulado en el SPSS

Figura 5

Presupuesto familiar y/o personal mensual para mejorar el buen manejo de los ingresos y gastos



Nota. Elaboración propia con los datos obtenidos de las encuestas, tabulado en el SPSS

Interpretación

De acuerdo con la Tabla 10 y Figura 5, del total de encuestados, el 66.58% está totalmente de acuerdo en considerar que al realizar un presupuesto familiar y/o personal mensual mejoraría el buen manejo de sus ingresos y gastos, el 31.33% está de acuerdo y el 2.09% está ni de acuerdo ni en desacuerdo.

Tabla 11

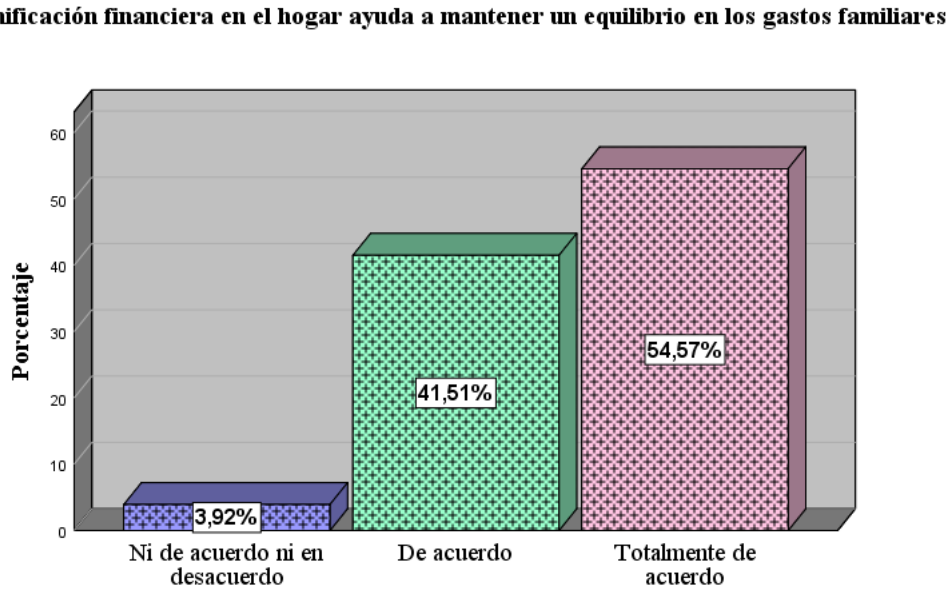
La planificación financiera en el hogar ayuda a mantener un equilibrio en los gastos familiares

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	15	3,92	3,92	3,92
	De acuerdo	159	41,51	41,51	45,43
	Totalmente de acuerdo	209	54,57	54,57	100,00
	Total	383	100,00	100,00	

Nota. Elaboración propia con los datos obtenidos de las encuestas, tabulado en el SPSS

Figura 6

La planificación financiera en el hogar ayuda a mantener un equilibrio en los gastos familiares



Nota. Elaboración propia con los datos obtenidos de las encuestas, tabulado en el SPSS

Interpretación

De acuerdo con la Tabla 11 y Figura 6, del total de encuestados, el 54.57% está totalmente de acuerdo en que la planificación financiera en su hogar ayuda a mantener un equilibrio en sus gastos familiares, el 41.51% está de acuerdo y el 3.92% está ni de acuerdo ni en desacuerdo.

Tercer objetivo específico

Describir la relación que existe entre los productos financieros y la economía familiar de los habitantes del Rímac, Lima.

Tabla 12

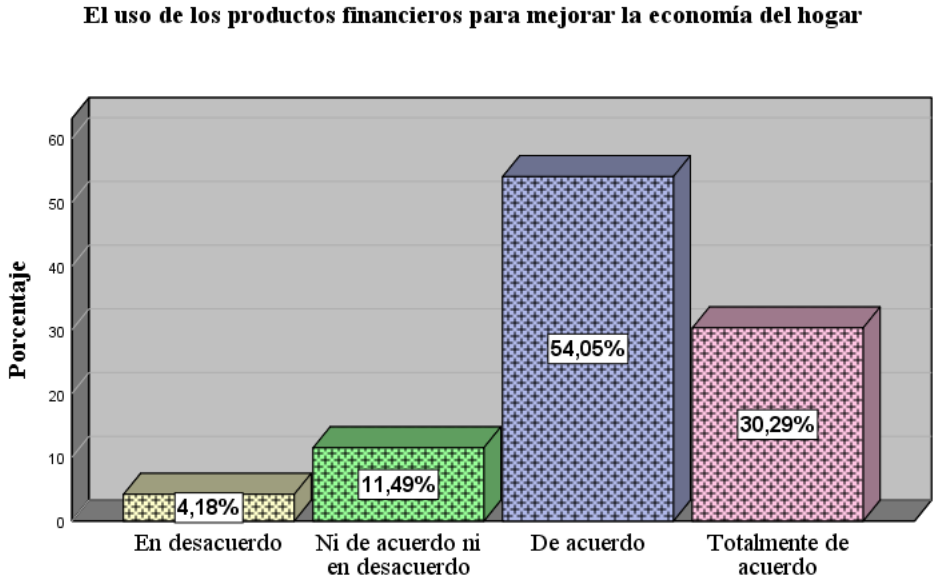
El uso de los productos financieros para mejorar la economía del hogar

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	16	4,18	4,18	4,18
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	44	11,49	11,49	15,67
	De acuerdo	207	54,05	54,05	69,71
	Totalmente de acuerdo	116	30,29	30,29	100,00
	Total	383	100,00	100,00	

Nota. Elaboración propia con los datos obtenidos de las encuestas, tabulado en el SPSS

Figura 7

El uso de los productos financieros para mejorar la economía del hogar



Nota. Elaboración propia con los datos obtenidos de las encuestas, tabulado en el SPSS

Interpretación

De acuerdo con la Tabla 12 y Figura 7, del total de encuestados, el 54.05% está de acuerdo en considerar que el uso de los productos financieros (como créditos o cuentas de ahorro) ha mejorado la economía de su hogar, el 30.29% está totalmente de acuerdo, el 11.49% está ni de acuerdo ni en desacuerdo, mientras que el 4.18% está en desacuerdo.

Tabla 13

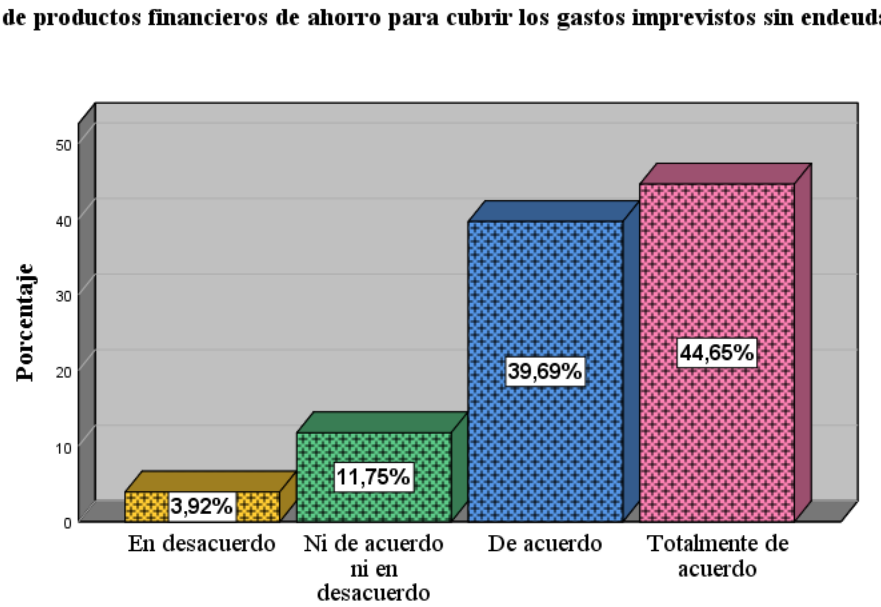
Uso de productos financieros de ahorro para cubrir los gastos imprevistos sin endeudarse

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	15	3,92	3,92	3,92
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	45	11,75	11,75	15,67
	De acuerdo	152	39,69	39,69	55,35
	Totalmente de acuerdo	171	44,65	44,65	100,00
	Total	383	100,00	100,00	

Nota. Elaboración propia con los datos obtenidos de las encuestas, tabulado en el SPSS

Figura 8

Uso de productos financieros de ahorro para cubrir los gastos imprevistos sin endeudarse



Nota. Elaboración propia con los datos obtenidos de las encuestas, tabulado en el SPSS

Interpretación

De acuerdo con la Tabla 13 y Figura 8, del total de encuestados, el 44.65% está totalmente de acuerdo en que contar con productos financieros de ahorro ha permitido que su familia pueda cubrir gastos imprevistos sin endeudarse, el 39.69% está de acuerdo, el 11.75% está ni de acuerdo ni en desacuerdo, mientras que el 3.92% está en desacuerdo.

5.2.2. Estadística inferencial

Hipótesis general

Existe una relación entre la cultura financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac, Lima.

Tabla 14

Prueba de normalidad de cultura financiera y economía familiar

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov[a]		
	Estadístico	gl	Sig.
Cultura financiera	,118	383	,000
Economía familiar	,121	383	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Nota. Elaboración propia con los datos obtenidos de las encuestas, tabulado en el SPSS

Prueba de normalidad para cultura financiera y economía familiar

Hipótesis

H0: Cultura financiera y economía familiar tienen distribución normal

H1: Cultura financiera y economía familiar no tienen distribución normal

Nivel de significancia

$\alpha = 0.05$

Valor significativo

0.000000000

Decisión

0.000000000 < 0.05, entonces se rechaza H0 y se acepta H1.

Interpretación

La cultura financiera y la economía familiar no tienen distribución normal, por lo tanto, la prueba no paramétrica que se aplicó fue el coeficiente de Spearman, el cual se utiliza cuando las variables son ordinales.

Prueba estadística: Coeficiente de Spearman

H0: No existe una relación significativa entre la cultura financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac, Lima.

H1: Existe una relación significativa entre la cultura financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac, Lima.

Tabla 15

Coeficiente de Spearman entre la cultura financiera y la economía familiar

Correlaciones

			Cultura financiera	Economía familiar
Rho de Spearman	Cultura financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,855**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	383	383
	Economía familiar	Coeficiente de correlación	,855**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	383	383

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

Nota. Elaboración propia con los datos obtenidos de las encuestas, tabulado en el SPSS

Nivel de significancia

$\alpha = 0.05$

Valor significativo

0.000000000

Coeficiente de Spearman

rs = 0.855

Decisión

0.000000000 < 0.05, entonces se rechaza H0 y se acepta H1.

Interpretación

Como el valor significativo es 0.000000000 < 0.05, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa que afirma que existe una relación significativa entre la cultura financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac, Lima. La relación entre la cultura financiera y la economía familiar es positiva alta ya que el coeficiente de Spearman es 0.855.

Primera hipótesis específica

Existe una relación entre la **educación financiera** y la **economía familiar** de los habitantes del Rímac, Lima.

Tabla 16

Prueba de normalidad de educación financiera y economía familiar

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov[a]		
	Estadístico	gl	Sig.
Educación financiera	,201	383	,000
Economía familiar	,121	383	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Nota. Elaboración propia con los datos obtenidos de las encuestas, tabulado en el SPSS

Prueba de normalidad para la cultura financiera y la economía familiar

Hipótesis

H0: Educación financiera y economía familiar tienen distribución normal

H1: Educación financiera y economía familiar no tienen distribución normal

Nivel de significancia

$\alpha = 0.05$

Valor significativo

0.000000000

Decisión

0.000000000 < 0.05, entonces se rechaza H0 y se acepta H1.

Interpretación

La educación financiera y la economía familiar no tienen distribución normal, por lo tanto, la prueba no paramétrica que se aplicó fue el coeficiente de Spearman, el cual se utiliza cuando las variables son ordinales como en este caso.

Prueba estadística: Coeficiente de Spearman

H0: No existe una relación significativa entre la **educación financiera** y la **economía familiar** de los habitantes del Rímac, Lima.

H1: Existe una relación significativa entre la **educación financiera** y la **economía familiar** de los habitantes del Rímac, Lima.

Tabla 17

Coeficiente de Spearman entre la educación financiera y la economía familiar

Correlaciones

			Educación financiera	Economía familiar
Rho de Spearman	Educación financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,649**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	383	383
	Economía familiar	Coeficiente de correlación	,649**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	383	383

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

Nota. Elaboración propia con los datos obtenidos del SPSS

Nivel de significancia

$\alpha = 0.05$

Valor significativo

0.000000000

Coeficiente de Spearman

rs = 0.649

Decisión

0.000000000 < 0.05, entonces se rechaza H0 y se acepta H1.

Interpretación

Como el valor significativo es 0.000000000 < 0.05, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa que afirma que existe una relación significativa entre la educación financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac, Lima. La correlación entre la educación financiera y la economía familiar es positiva moderada ya que el coeficiente de Spearman es 0.649.

Segunda hipótesis específica

Existe una relación entre la **planificación financiera** y la **economía familiar** de los habitantes del Rímac, Lima.

Tabla 18

Prueba de normalidad para la planificación financiera y la economía familiar

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov[a]		
	Estadístico	gl	Sig.
Planificación financiera	,170	383	,000
Economía familiar	,121	383	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Nota. Elaboración propia con los datos obtenidos de las encuestas, tabulado en el SPSS

Prueba de normalidad para la planificación financiera y la economía familiar

Hipótesis

H0: La planificación financiera y la economía familiar tienen distribución normal.

H1: La planificación financiera y la economía familiar no tienen distribución normal.

Nivel de significancia

$\alpha = 0.05$

Valor significativo

0.000000000

Decisión

0.000000000 < 0.05, entonces se rechaza H0 y se acepta H1.

Interpretación

La planificación financiera y la economía familiar no tienen distribución normal, por lo tanto, la prueba no paramétrica que se aplicó fue el coeficiente de Spearman, el cual se utiliza cuando las variables son ordinales como en este caso.

Prueba estadística: Coeficiente de Spearman

H0: No existe una relación significativa entre la **planificación financiera** y la **economía familiar** de los habitantes del Rímac, Lima.

H1: Existe una relación significativa entre la **planificación financiera** y la **economía familiar** de los habitantes del Rímac, Lima.

Tabla 19

Coeficiente de Spearman entre la planificación financiera y la economía familiar

Correlaciones

			Planificación financiera	Economía familiar
Rho de Spearman	Planificación financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,724**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	383	383
	Economía familiar	Coeficiente de correlación	,724**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	383	383

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

Nota. Elaboración propia con los datos obtenidos de las encuestas, tabulado en el SPSS

Nivel de significancia

$\alpha = 0.05$

Valor significativo

0.000000000

Coeficiente de Spearman

$rs = 0.724$

Decisión

0.000000000 < 0.05, entonces se rechaza H0 y se acepta H1.

Interpretación

Como el valor significativo es 0.000000000 < 0.05, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa que afirma que existe una relación significativa entre la planificación financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac, Lima. La correlación entre la planificación financiera y la economía familiar es positiva alta ya que el coeficiente de Spearman es 0.724.

Tercera hipótesis específica

Existe una relación entre los **productos financieros** y la **economía familiar** de los habitantes del Rímac, Lima.

Tabla 20

Prueba de normalidad para los productos financieros y la economía familiar

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov[a]		
	Estadístico	gl	Sig.
Productos financieros	,129	383	,000
Economía familiar	,121	383	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Nota. Elaboración propia con los datos obtenidos de las encuestas, tabulado en el SPSS

Prueba de normalidad para los productos financieros y la economía familiar

Hipótesis

H0: Los productos financieros y la economía familiar tienen distribución normal.

H1: Los productos financieros y la economía familiar no tienen distribución normal.

Nivel de significancia

$\alpha = 0.05$

Valor significativo

0.000000000

Decisión

0.000000000 < 0.05, entonces se rechaza H0 y se acepta H1.

Interpretación

Los productos financieros y la economía familiar no tienen distribución normal, por lo tanto, la prueba no paramétrica que se aplicó fue el coeficiente de Spearman, el cual se utiliza cuando las variables son ordinales como en este caso.

Prueba estadística: Coeficiente de Spearman

H0: No existe una relación significativa entre **los productos financieros** y la **economía familiar** de los habitantes del Rímac, Lima.

H1: Existe una relación significativa entre **los productos financieros** y la **economía familiar** de los habitantes del Rímac, Lima.

Tabla 21

Coeficiente de Spearman entre los productos financieros y la economía familiar

Correlaciones

			Productos financieros	Economía familiar
Rho de Spearman	Productos financieros	Coeficiente de correlación	1,000	,851**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	383	383
	Economía familiar	Coeficiente de correlación	,851**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	383	383

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

Nota. Elaboración propia con los datos obtenidos de las encuestas, tabulado en el SPSS

Nivel de significancia

$\alpha = 0.05$

Valor significativo

0.000000000

Coeficiente de Spearman

$rs = 0.851$

Decisión

0.000000000 < 0.05, entonces se rechaza H0 y se acepta H1.

Interpretación

Como el valor significativo es 0.000000000 < 0.05, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa que afirma que existe una relación significativa entre los productos financieros y la economía familiar de los habitantes del Rímac, Lima. La correlación entre los productos financieros y la economía familiar es positiva alta ya que el coeficiente de Spearman es 0.851.

VI. DISCUSIÓN

6.1. Aporte de la investigación

La presente investigación aporta evidencia empírica actualizada sobre la relación existente entre la cultura financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac, una población urbana que ha sido escasamente estudiada en relación con este tema. Los resultados muestran una correlación positiva alta (rs = 0.855) entre ambas variables, lo que respalda teorías previas sobre el impacto de la cultura financiera en la economía familiar. Asimismo, sienta las bases para futuras investigaciones comparativas entre distritos de Lima Metropolitana u otras ciudades con características similares.

Este trabajo puede servir de base para que instituciones educativas, organizaciones comunitarias y entidades privadas diseñen programas de formación en educación financiera y estrategias orientadas a la inclusión financiera y a la mejora del bienestar económico de las familias del distrito del Rímac. Asimismo, la relación positiva encontrada entre cultura financiera y economía familiar destaca la importancia de promover la educación financiera como herramienta de desarrollo social y económico, combinada con políticas públicas que faciliten el acceso a servicios financieros confiables y adaptados a las necesidades reales de la población rimense.

6.2. Comparación de los resultados de la investigación con estudios previos

Los resultados obtenidos muestran que la hipótesis general planteada es aceptada, por lo tanto, se afirma que existe una relación significativa entre la cultura financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac. Esta relación se debe a que los encuestados consideran que contar con conocimientos financieros les permite planificar mejor sus gastos, priorizar el ahorro y evitar el sobreendeudamiento. Este resultado coincide con lo encontrado por Davila (2024), quien concluye en su investigación que el conocimiento y las habilidades financieras están estrechamente ligados al ahorro, debido

a que los estudiantes con un mayor conocimiento financiero y habilidades financieras más desarrolladas tienen una práctica sistemática de ahorro más sólida, en la cual la planificación y la definición de objetivos favorecen una administración más consciente y eficiente de sus ingresos.

Los resultados obtenidos muestran que la primera hipótesis específica planteada es aceptada, por lo tanto, se afirma que existe una relación significativa entre la educación financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac. Esta relación se debe a que las personas que han adquirido mayores conocimientos financieros a través de la educación financiera tienen una mayor capacidad para gestionar su dinero de manera más inteligente, responsable y efectiva. Estos hallazgos son congruentes con lo encontrado por Murcia et al. (2023), quienes sostienen que es importante que todos los miembros de una familia reciban educación financiera desde temprana edad, ya que esto les permitirá aprender a manejar su dinero de forma más eficiente y tomar mejores decisiones en el futuro, contribuyendo así a optimizar su nivel de bienestar y desarrollo personal.

Los resultados obtenidos muestran que la segunda hipótesis específica planteada es aceptada, por lo tanto, se afirma que existe una relación significativa entre la planificación financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac. Esta relación demuestra que las familias que elaboran un presupuesto para organizar sus ingresos y gastos, consiguen un control financiero más efectivo, lo cual les posibilita destinar parte de sus recursos económicos al ahorro y, en consecuencia, alcanzar una gestión más eficiente de su economía familiar. Este resultado es avalado por Salamea-Cordero y Álvarez-Pinos (2020), quienes concluyen que las personas de entre 25 y 35 años respaldan la implementación de un presupuesto como una herramienta efectiva para administrar sus ingresos de forma más eficiente y asegurar un control adecuado de sus recursos económicos.

Los resultados obtenidos muestran que la tercera hipótesis específica planteada es aceptada, por lo tanto, se afirma que existe una relación significativa entre los productos financieros y la economía familiar de los habitantes del Rímac. Este resultado indica que las familias que usan productos financieros formales, administran mejor su dinero, lo que se traduce en un mejor control de sus ingresos y gastos, resaltando la relevancia de promover la educación financiera como herramienta esencial que los ayude a entender y utilizar los productos financieros de forma inteligente y responsable. Lo expuesto concuerda con lo mencionado por Caballero (2023), quien nos dice que las personas con menor educación financiera se endeudan más a través de productos financieros como tarjetas de crédito y préstamos personales, lo cual demuestra que un uso irresponsable de estos productos debido a una insuficiente formación financiera puede tener un impacto negativo en la economía familiar al generar sobreendeudamiento y reducir la capacidad de ahorro de las familias.

6.3. Validación de la teoría referente

Navarro (2024) destaca la importancia de elaborar un presupuesto familiar como una herramienta fundamental para controlar de manera eficaz los ingresos y gastos del hogar, facilitando así la adopción de decisiones responsables respecto a la gestión eficiente del dinero y evitando gastos innecesarios. Los resultados de la presente investigación respaldan lo mencionado por el autor ya que evidencian que la planificación financiera contribuye a un manejo más eficiente de los ingresos y gastos, favoreciendo una administración más organizada y consciente de los recursos económicos del hogar.

Gutiérrez (2023) menciona que la educación financiera se entiende como el conjunto de conocimientos y habilidades necesarias para que las personas puedan tomar decisiones informadas, gestionar adecuadamente su dinero, fomentar el ahorro, invertir de manera responsable y elaborar presupuestos; mientras que la cultura financiera hace

referencia a las creencias, valores y posturas hacia el dinero dentro de una sociedad. Esta distinción permite comprender que la educación financiera actúa a nivel individual, mientras que la cultura financiera se manifiesta como un fenómeno colectivo dentro de la sociedad. Los resultados de esta investigación confirman esta información al evidenciar que existe una relación significativa y positiva alta entre la cultura financiera y la economía familiar (rs = 0.855), demostrando que, a mayor nivel de cultura financiera, mejor es el manejo y organización del dinero en los hogares del distrito del Rímac.

De igual forma, la relación significativa y positiva moderada entre la educación financiera y la economía familiar (rs = 0.649) respalda lo dicho por Martínez-García y Gómez-Ansón (2023), quienes resaltan la importancia de la educación financiera para el bienestar individual y colectivo, dado que permite que las personas adquieran conocimientos financieros que los ayuden a tomar mejores decisiones en sus finanzas personales, no caer en fraudes y tener los recursos suficientes para afrontar cualquier contingencia que se presente en el futuro, contribuyendo así a mejorar su calidad de vida y la de sus familias.

De este modo, los resultados de la presente investigación validan las teorías planteadas, ya que demuestran que tanto la cultura financiera como práctica compartida en la sociedad y la educación financiera como aprendizaje individual ayudan de manera complementaria a mejorar la economía familiar. Esta validación entre la teoría referente y los resultados obtenidos destacan la importancia de impulsar estrategias que fortalezcan la educación financiera de las personas y, al mismo tiempo, promuevan una cultura financiera en la comunidad, con el objetivo de lograr una gestión económica más responsable y organizada de los recursos en el hogar.

6.4. Limitaciones del estudio

Durante la realización del presente trabajo se encontraron limitaciones de espacio o territorio ya que la investigación se centró exclusivamente en los habitantes del distrito del Rímac, lo que restringe la generalización de los resultados a otras zonas de Lima Metropolitana o del país, que pueden presentar características socioeconómicas y culturales diferentes. Otra limitación encontrada durante el desarrollo de la tesis fue la dificultad para obtener la cooperación de las personas encuestadas, dado que la muestra final obtenida era relativamente grande y se requirió un esfuerzo considerable para lograr la participación voluntaria de los ciudadanos del distrito.

6.5. Agenda futura de la investigación

A partir de los hallazgos de la presente investigación, se considera necesario ampliar el estudio hacia nuevas líneas de investigación que permitan profundizar y complementar los resultados obtenidos. En ese sentido, se propone como agenda futura de la investigación:

- Realizar estudios comparativos en otros distritos de Lima Metropolitana o en regiones del interior del país para identificar similitudes o diferencias en la relación entre la cultura financiera y la economía familiar según el contexto socioeconómico y cultural.
- Analizar el impacto de programas de educación financiera ya existentes, implementados por instituciones públicas, privadas o educativas, evaluando su efectividad en la mejora de la economía familiar a mediano y largo plazo.
- Estudiar la cultura financiera en grupos etarios específicos, como jóvenes, adultos mayores o mujeres jefas de hogar, para diseñar estrategias educativas adaptadas a sus necesidades y realidades.

- Hacer investigaciones que no solo usen encuestas, sino también entrevistas para conocer mejor qué piensan las personas, qué dificultades tienen y cómo toman decisiones sobre su dinero.

Estas futuras investigaciones no solo permitirán conocer más sobre la cultura financiera en diferentes grupos de la población, sino que también servirán para crear mejores programas educativos y políticas públicas que respondan a sus necesidades.

CONCLUSIONES

1. La investigación demostró que existe una relación significativa a un nivel de correlación positiva alta entre la cultura financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac, esto se evidenció mediante el análisis estadístico de contrastación de hipótesis Rho de Spearman (rs = 0.855). Este resultado indica que, a mayor nivel de conocimientos y competencias en cultura financiera, mejor es el manejo y la organización de la economía familiar, reflejado en prácticas como una mejor organización de los ingresos, el ahorro, el control de gastos y la elaboración de presupuestos.
2. En relación al primer objetivo específico, se concluyó que existe una relación significativa a un nivel de correlación positiva moderada entre la educación financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac, esto se evidenció mediante el análisis estadístico de contrastación de hipótesis Rho de Spearman (rs = 0.649). Este hallazgo evidencia que las personas con más conocimientos adquiridos a través de la educación financiera tienden a gestionar de manera más eficiente sus recursos, demostrando mejores capacidades en áreas como el ahorro, la adopción de decisiones financieras responsables y la planificación de presupuestos. Esta relación muestra la importancia de promover programas de educación financiera que no solo transmitan conocimientos, sino que también ayuden a las familias a poner en práctica lo aprendido en su vida diaria, contribuyendo al bienestar económico y al desarrollo sostenible de las familias rimenses.
3. Con respecto al segundo objetivo específico, se concluyó que existe una relación significativa a un nivel de correlación positiva alta entre la planificación financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac, esto se evidenció mediante el

análisis estadístico de contrastación de hipótesis Rho de Spearman (rs = 0.724). Este hallazgo evidencia que las familias que planifican sus ingresos y gastos mediante la elaboración de presupuestos, el control de sus deudas y la asignación de una parte de sus ingresos para el ahorro logran una mejor organización y manejo de su economía familiar, lo cual se traduce en un incremento en la solidez económica y la habilidad para afrontar imprevistos económicos. Este resultado también resalta la necesidad de promover una cultura de planificación financiera más sólida, que permita a las familias no solo organizar sus recursos a corto plazo, sino también proyectar sus finanzas hacia objetivos de mediano y largo plazo, favoreciendo su bienestar económico y ayudando a que estén mejor preparados frente a dificultades o imprevistos.

4. De acuerdo a lo planteado en el tercer objetivo específico, se concluyó que existe una relación significativa a un nivel de correlación positiva alta entre los productos financieros y la economía familiar de los habitantes del Rímac, esto se evidenció mediante el análisis estadístico de contrastación de hipótesis Rho de Spearman (rs = 0.851). Este hallazgo indica que las familias que acceden y utilizan de manera responsable productos financieros formales, como cuentas de ahorro, depósitos a plazo, créditos, préstamos y tarjetas bancarias logran una mejor gestión de sus recursos económicos; lo cual también se refleja en su capacidad para organizar sus ingresos, planificar sus gastos y fomentar el ahorro. Este resultado subraya la necesidad de ampliar la educación sobre el uso adecuado de los productos financieros disponibles para que las familias puedan beneficiarse plenamente de las oportunidades que brinda el sistema financiero formal y, con ello, fortalecer su economía familiar y su capacidad de afrontar contingencias económicas.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda implementar iniciativas de formación en educación financiera adaptadas al contexto sociocultural de los habitantes del Rímac. Estos programas deben estar orientados a fortalecer los conocimientos financieros básicos de la población y a promover que los apliquen de manera práctica y eficaz en la administración de la economía de sus hogares. Para ello, también se sugiere el desarrollo de talleres presenciales o virtuales, materiales educativos accesibles y campañas informativas comunitarias que brinden información en temas como la importancia del ahorro, la planificación presupuestaria, el uso responsable de las líneas de crédito, la prevención del sobreendeudamiento y el acceso seguro a productos financieros.
2. Se recomienda fortalecer los programas de educación financiera en el distrito del Rímac mediante el diseño e implementación de talleres y actividades prácticas para las familias. Estos programas deben abarcar no solo conceptos básicos, sino también temas especializados como inversiones, manejo responsable de créditos y seguros, asegurando así que los conocimientos adquiridos sean aplicados de manera efectiva en la economía familiar.
3. Se recomienda promover programas de capacitación en planificación financiera familiar, orientados a enseñar a las familias el uso de herramientas prácticas como presupuestos, control de gastos, ahorro programado y manejo de deudas. Esto contribuirá a que las familias adopten la planificación financiera como un hábito, favoreciendo su estabilidad económica y su capacidad de afrontar imprevistos y alcanzar metas financieras de corto, mediano y largo plazo.
4. Se recomienda impulsar programas de orientación sobre productos financieros, con el objetivo de informar a las familias sobre las ventajas, usos y responsabilidades asociadas al acceso y manejo de productos financieros formales. De igual forma, la capacitación

y el acceso a información clara pueden reducir la desconfianza hacia el sistema financiero, permitiendo que las familias aprovechen de manera efectiva los productos financieros disponibles y tomen decisiones financieras informadas, seguras y beneficiosas para su economía familiar.

REFERENCIAS

Aibar Ortíz, M. J. (2012). *Finanzas Personales Planificación, Gestión y Control.* Ministerio de Educación, Formación Profesional y Deportes.

Alvarez Ayala de Usuriaga, A. L. (2024). *Cultura financiera y endeudamiento de clientes de una institución financiera, 2022.* [Tesis de maestría, Universidad Privada del Norte]. Repositorio de la Universidad Privada del Norte. https://hdl.handle.net/11537/37836

Arévalo, D. (2021). *¿Qué son los ingresos en mis finanzas personales y familiares?* TRIBUTI: https://www.tributi.com/mis-finanzas-personales/que-son-los-ingresos-en-mis-finanzas-personales-y-familiares#:~:text=%C2%BFQu%C3%A9%20son%20los%20Ingresos%20Variables,tomaremos%20el%20ingreso%20como%20variable.

Arias, F. G. (2012). *El proyecto de investigación: Introducción a la metodología científica* (6.ª ed.). Episteme.

Banco del Bienestar. (2016). *¿Que es la Educación Financiera?* Gobierno de México. https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/que-es-la-educacion-financiera

Billin. (2023). *Endeudamiento*. Obtenido de https://www.billin.net/glosario/definicion-endeudamiento/

Briano, G., Quevedo, L., & Castañón, E. (2016). Midiendo la cultura financiera en estudiantes universitarios: El caso de la Facultad de Contaduría y Administración de la UASLP. México: Universidad Autónoma de San Luis Potosí.

Caballero Luna, D. M. (2023). *El nivel de educación financiera y endeudamiento de productos financieros activos personales de clientes del banco internacional del Perú- tienda real plaza cusco año 2022.* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco] Repositorio Institucional UNSAAC.

Castillo Togas, A. (2022). *Cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de las Entidades Micro Financieras en San Ignacio al 2022.* [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo] Repositorio Institucional UCV. https://hdl.handle.net/20.500.12692/92518

Chango Delgado, O. G. (2016). *Ingresos personales y situación socioeconómica de los artesanos integrantes del Centro Artesanal Huambaló "CENARHU" durante el año 2013.* [Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Ambato] Repositorio Institucional UTA.http://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/22524

Coca, M. (2025). *¿Cuáles son, en qué consisten y cómo se diferencian los gastos fijos y variables?* BBVA: https://www.bbva.com/es/salud-financiera/gastos-fijos-y-variables-en-que-consisten-y-como-se-diferencian/

Cruz Montesinos, J. F. (2022). *La cultura financiera y su incidencia en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela*

Profesional de Ciencias Contables de la UNA, periodo 2022. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Altiplano]. Repositorio Institucional UNAP. http://repositorio.unap.edu.pe/handle/20.500.14082/18913

Davila Tarrillo, E. A. (s.f.). *Cultura financiera y cultura de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2018.* [Tesis doctoral, Universidad Nacional de Cajamarca]. Repositorio Institucional UNC. http://hdl.handle.net/20.500.14074/7203

Delgado Olano, M., Villafuerte de la Cruz, A. S., Puican Rodriguez, V. H., Suárez Santa Cruz, L. D., Valladolid Benavides, A. M., Hinojosa Salazar, C. A., . . . Arévalo Reategui, J. (2024). The Need for Innovation in Financial Education: A Study of Household Indebtedness in Peru. *Revista De Gestão Social E Ambiental, 18*(1), 7-12. https://rgsa.openaccesspublications.org/rgsa/article/view/4919

Editorial Etecé. (2021). *Ahorro*. Enciclopedia Concepto: https://concepto.de/ahorro/

Empresas de Hoy. (2024). *Diferencia entre educación financiera y cultura financiera.* https://empresasdehoy.com/diferencia-entre-educacion-financiera-y-cultura-financiera/

Facua Sevilla. (2008). Gestión eficaz de la economía doméstica. *Consumidores en acción*. https://facua.org/es/guias/economia_domestica_sevilla.pdf

Fernandini Campaña, V. (4 de enero de 2025). Hacia un sistema nacional de educación financiera. *El Peruano*. https://elperuano.pe/noticia/261395-hacia-un-sistema-nacional-de-educacion-financiera

Gallo, J. (2022). *Cultura financiera.* Universidad de Piura. https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/

García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. M. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas.* CAF. https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf_12_educaci_n_financiera5.pdf?sequence=1&isAllowed=y

García-Cedeño, M. L., & García-Briones, M. Y. (2022). Evaluación de la Cultura Financiera de habitantes del Cantón Portoviejo. *Revista San Gregorio, 1*(52), 77-86. http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2528-79072022000400074

Gobierno de Canadá. (31 de enero de 2025). *Gobierno de Canadá*. https://www-canada-ca.translate.goog/en/financial-consumer-agency.html?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=sge

Gutiérrez Viñas, D. (2023). *Diferencia entre educación financiera y cultura financiera.* Finanzasdehoy. Finanzasdehoy: https://www.finanzasdehoy.com/diferencia-entre-educacion-financiera-y-cultura-financiera/#google_vignette

Heredia Perez, X. J. (2024). *La economía familiar durante el confinamiento en la ciudad de Jaén, 2022.* [Tesis de licenciatura, Universidad Católica Santo Toribio

de Mogrovejo]. Repositorio Institucional USAT. http://hdl.handle.net/20.500.12423/7372

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la investigación* (6.ª ed.). McGraw-Hill.

Hernández-Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (1 ed.). McGraw-Hill.

Higuera Torres, R., & Serrano, F. G. (2009). *La importancia de la educación financiera en las inversiones y el crédito.* Finanzas en su empresa. https://es.scribd.com/document/219288770/117-La-Importancia-de-La-Educacion-Financiera-en-Las-Inversiones-y-El-Credito0

Iparraguirre Carrillo, M. A., & Auccapuclla Apolinario, L. L. (2023). *Importancia de la educación financiera en la cultura del ahorro de la economía familiar. Provincia Constitucional del Callao. 2023.* [Tesis de maestría, Universidad Católica Sedes Sapientiae] Repositorio Insitucional UCSS. https://hdl.handle.net/20.500.14095/2155

Linuesa Ureña, S. (2021). *¿A qué nos referimos cuando hablamos de «calidad de vida»?* Autismo Madrid: https://surl.li/ejqzup

López, P. (2024). *¿Qué son los gastos hormiga, fantasma y vampiro y cómo identificarlos?* BBVA: https://www.bbva.com/es/pe/salud-financiera/que-son-los-gastos-hormiga-fantasma-y-vampiro-y-como-identificarlos/

Martinez, J. D. (2023). *La inversión es una actividad fundamental para la economía*. Universidad Autónoma de Manizales: https://www.autonoma.edu.co/blog/noticias/la-inversion-es-una-actividad-fundamental-para-la-economia

Martínez-García, I., & Gómez-Ansón, S. (2023). *Educación financiera: avances y desafíos de la investigación.* Bolsas y Mercados Españoles. https://digibuo.uniovi.es/dspace/bitstream/handle/10651/71851/BME-Educacion-Financiera-avances-desafios-investigacion%20%281%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Méndez Colmenares, D. (2023). *¿Qué son las decisiones financieras?* CEUPE: https://www.ceupe.com/blog/decisiones-financieras.html#:~:text=Las%20decisiones%20financieras%20son%20elecciones,metas%20financieras%20a%20largo%20plazo.

Mondejar Alfonso, M. (2017). *La Planificación financiera: la jubilación.* [Tesis de pregrado, Universidad de Girona] Repositorio Institucional. https://dugi-doc.udg.edu/handle/10256/15126

Montoya Coronado, P. (2005). *Educación Financiera, Estudio aplicado a la Comisión Federal de Electricidad Zona Metropolitana.* [Tesis de maestría, Universidad Autónoma de Nuevo León] Colección Digital UANL. http://cdigital.dgb.uanl.mx/te/1020151105.PDF

Moreno Nasimba, E. d. (2024). Nivel de conocimiento sobre cultura financiera en estudiantes de Educación Superior. *REVISTA ERUDITUS, 5*(1), 12-20. https://doi.org/10.35290/re.v5n1.2024.960

Murcia Hidalgo, G. M., Ramírez Montoya, S. P., & Burgos Zamudio, S. (2023). *Importancia de la educación financiera en la economía familiar.* Repositorio Institucional Fundación Universitaria del Área Andina. https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/5101

Navarro, S. (2024). *Presupuesto Familiar: Qué es, Para qué Sirve y Cómo Hacerlo*. Domoblock: https://www.domoblock.io/blog/presupuesto-familiar-que-es-para-que-sirve-y-como-hacerlo#:~:text=%C2%BFQu%C3%A9%20es%20un%20presupuesto%20familiar,el%20gasto%20excesivo%20o%20innecesario

Nu. (2024). *¿Qué son los gastos fijos y variables?* https://blog.nu.com.mx/gastos-fijos-y-variables-que-son/

OECD. (2005). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies.* OECD Publishing.https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf_12_educaci_n_financiera5.pdf?sequence=1&isAllowed=y

OECD. (2024). *PISA 2022 Results (Volume IV): How Financially Smart Are Students?* OECD Publishing. https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2024/06/pisa-2022-results-volume-iv_125a58b3/5a849c2a-en.pdf

Oyola Alvites, A. A. (2022). *Educación financiera y el endeudamiento de los comerciantes de la Asociación de Formalización de la Propiedad del 1° sector del Complejo de Mercados y Servicios Moshoqueque – AFOCOM, Chiclayo – 2021.* [Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo] Repositorio de Tesis USAT. http://hdl.handle.net/20.500.12423/5415

Pedrosa, S. J. (2024). *Gasto: Qué es y cómo impacta afecta a tu economía*. Economipedia: https://economipedia.com/definiciones/gasto.html

Portilla Ladron de Guevara, J. (2019). *La educación financiera de los socios y su relación con la gestión financiera en la cooperativa de ahorro y crédito "Santo Domingo de Guzmán del Cusco", periodo 2016.* [Tesis doctoral, Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco] Repositorio Instirucional - UNSAAC. https://repositorio.unsaac.edu.pe/handle/20.500.12918/3988

Quispe Ayala, Y. (2021). *Educación financiera y estrategias de financiamiento de los comerciantes del Mercado de Huanta, Huanta- 2020.* [Tesis de pregrado, Universidad Peruana de Ciencias e Informática] Repositorio Institucional UPCI. https://repositorio.upci.edu.pe/handle/upci/431

Ramírez Atehortúa, F. H., & Zwerg-Villegas, A. M. (2012). Metodología de la investigación: Más que una receta. *AD-minister*(20), 91-111. https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=322327350004

Real Academia Española. (2017). *Diccionario de la Real Academia Española.* RAE.

Remund, D. L. (2010). Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy. *The Journal of Consumer Affairs, 44(2)*, 276-295. https://onlinelibrary.wiley.com/doi/epdf/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x

Rojas López, M. D. (2018). *Finanzas personales: Cultura financiera* (1.ª ed.). Ediciones de la U.

Salamea-Cordero, P. A., & Álvarez-Pinos, D. S. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Polo del Conocimiento, 5*(6). https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/1480

San Roman Castro, D. K. (2023). *Cultura financiera y uso de los productos financieros en los comerciantes del mercado Belén Iquitos año 2022.* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de la Amazonía Peruana]. Repositorio Institucional UNAP. https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/handle/20.500.12737/8988

Sanchez Rivera, J. L. (2023). *Cultura financiera: factor clave en las finanzas personales.* [Trabajo de investigación de bachiller, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo] Repositorio Institucional USAT. http://hdl.handle.net/20.500.12423/6378

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), & Banco de Desarrollo de América Latina (CAF). (2022). *Encuesta de Medición de Capacidades Financieras.* https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/CIFRAS-ENCUESTA/2022/Brochure_ENCUESTA_CAPACIDADES%20FINANACIERAS%202022_vr.pdf

Tarazona Silva, E. U. (2018). *La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR.HH. de la Sunat, Lima, 2018.* [Tesis de pregrado, Universidad Inca Garcilaso de la Vega] Repositorio Institucional de la UIGV. https://repositorio.uigv.edu.pe/item/946d32b8-72dd-4f84-9659-f2b37cf51e80

Terán Hernández, E. S. (2021). *La cultura financiera en estudiantes de un Centro de Estudios de Posgrado en San Luis Potosí.* [Tesis de maestría, Universidad Autónoma de San Luis Potosí] Repositorio Institucional UASLP. https://repositorioinstitucional.uaslp.mx/xmlui/handle/i/7663

The Investor. (4 de abril de 2023). *Países líderes en educación financiera en América Latina: ¡Conócelos!* https://theinvestoru.com/blog/ranking-cuales-paises-son-los-lideres-en-educacion-financiera-en-america-latina/

Tuapanta Dacto, J. V., Duque Vaca, M. A., & Mena Reinoso, A. P. (2017). Alfa de Cronbach para validar un Cuestionario de uso de TIC en Docentes Universitarios. *Revista mktDescubre*, 37-48. http://dspace.espoch.edu.ec/handle/123456789/9807

UNIR. (2024). ¿Qué son los productos financieros y qué tipos existen? Universidad Internacional de La Rioja. https://www.unir.net/universidad-online/mision-valores/

Vallejo Ramírez, J. B. (2023). La importancia de la educación financiera en las familias ecuatorianas. *LATAM Revista Latinoamericana De Ciencias Sociales Y Humanidades, 4*(1), 6-12. https://latam.redilat.org/index.php/lt/article/view/553

Vara Horna , A. A. (2012). *Desde La idea hasta la sustentación: 7 pasos para una tesis exitosa. Un método efectivo para las ciencias empresariales* (3.ª ed.). Instituto de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas y Recursos Humanos. Universidad de San Martín de Porres.

Vázquez, C. (2025). Países con mejor Educación Financiera. *Bankaool*. https://blog.bankaool.com/blog-post/paises-con-mejor-educacion-financiera

ANEXOS

Anexo A: Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
PROBLEMA GENERAL	**OBJETIVO GENERAL**	**HIPÓTESIS GENERAL**	**VARIABLE 1**			
¿Qué relación existe entre la cultura financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac, Lima?	Determinar la relación que existe entre la cultura financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac, Lima.	Existe una relación entre la cultura financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac, Lima.	Cultura financiera	Educación financiera	Conocimiento financiero	**1. Tipo de estudio** Se trabajará una investigación de tipo básica. **Enfoque:** Cuantitativo Es de tipo Transversal, ya que se recaba información en un determinado periodo de estudio, para así conocer la relación de las variables de estudio. **2. Diseño de estudio** Se aplicará el diseño no experimental **3. Población** 185,850 habitantes del Rímac **4. Técnicas e instrumentos** Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario
					Decisiones financieras	
				Planificación financiera	Finanzas personales	
					Información financiera	
					Presupuesto de ingresos y gastos	
				Productos financieros	Productos financieros de ahorro	
					Productos financieros de financiación	
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	**OBJETIVOS ESPECÍFICOS**	**HIPÓTESIS ESPECÍFICAS**	**VARIABLE 2**			
¿Qué relación existe entre la educación financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac, Lima?	Determinar la relación que existe entre la educación financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac, Lima.	Existe una relación entre la educación financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac, Lima.	Economía familiar	Ingresos	Ingresos fijos	
					Ingresos variables	
¿Qué relación existe entre la planificación financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac, Lima?	Analizar la relación que existe entre la planificación financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac, Lima.	Existe una relación entre la planificación financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac, Lima.		Gastos	Gastos personales	
					Gastos familiares	
					Gastos de financiamiento	
¿Qué relación existe entre los productos financieros y la economía familiar de los habitantes del Rímac, Lima?	Describir la relación que existe entre los productos financieros y la economía familiar de los habitantes del Rímac, Lima.	Existe una relación entre los productos financieros y la economía familiar de los habitantes del Rímac, Lima.		Ahorro	Ahorro a corto plazo	
					Ahorro a largo plazo	

Nota. Elaboración propia

Anexo B: Cuestionario

La presente encuesta forma parte de una tesis para optar por el título profesional de Contadora Pública en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, la cual tiene por título "Cultura financiera y la economía familiar de los habitantes del Rímac, Lima". Por lo que se le solicita su participación, desarrollando cada pregunta de manera objetiva y veraz. La información es de carácter confidencial y reservado; ya que los resultados serán manejados solo para la investigación. Agradezco anticipadamente su valiosa colaboración.

Características Generales						
a) Género ☐ Femenino ☐ Masculino						
b) Edad (Años Cumplidos) ☐ 18-25 ☐ 26-33 ☐ 34-40 ☐ 41 a más						
c) Grado de instrucción ☐ Primaria ☐ Secundaria ☐ Técnico ☐ Superior						
d) Estado civil ☐ Soltero (a) ☐ Casado (a) ☐ Divorciado (a) ☐ Viudo (a)						
Ítem	**PREGUNTAS**	**Totalmente de acuerdo**	**De acuerdo**	**Ni de acuerdo ni en desacuerdo**	**En desacuerdo**	**Totalmente en desacuerdo**
1	¿Considera importante tener un buen nivel de cultura financiera?					
2	¿Tener una buena educación financiera mejorará su capacidad de ahorro?					
3	¿Considera que tomar una mala decisión financiera le generaría pérdida de dinero?					
4	¿Considera importante informarse o asesorarse adecuadamente antes de tomar una decisión financiera?					
5	¿Considera que tiene un buen manejo de sus finanzas personales?					
6	¿Considera que asistir a una capacitación financiera mejoraría la gestión de sus ingresos y gastos?					
7	¿Considera usted que distribuye de forma eficiente su presupuesto familiar y/o personal?					
8	¿Considera que al realizar un presupuesto familiar y/o personal					

	mensual mejoraría el buen manejo de sus ingresos y gastos?					
9	¿El uso de los productos financieros de ahorro (Cuenta de ahorro, depósito a plazo fijo, cuenta sueldo) y de financiamiento (Créditos hipotecarios, créditos de consumo, tarjetas de crédito) le permiten administrar mejor sus ingresos y gastos?					
10	¿Considera importante el uso de productos financieros (como créditos o cuentas de ahorro) en su economía familiar?					
11	¿Considera que tiene suficiente conocimiento sobre los productos financieros disponibles?					
12	¿Considera que el uso de los productos financieros (como créditos o cuentas de ahorro) ha mejorado la economía de su hogar?					
13	¿Considera importante comparar las tasas de interés de las entidades financieras antes de realizar una operación financiera?					
14	¿Considera que los créditos y préstamos son una herramienta útil para mejorar la calidad de vida de su familia?					
15	Antes de solicitar un crédito o financiamiento, ¿evalúa su capacidad de pago y el impacto en su economía familiar?					
16	¿Considera que su ingreso fijo mensual le permite cubrir sus necesidades básicas?					
17	¿La estabilidad de su ingreso fijo le permite realizar planes financieros a largo plazo?					
18	¿Parte de sus ingresos periódicos provienen de trabajos eventuales?					
19	¿Considera que tener conocimientos sobre educación financiera le permitirá controlar mejor sus gastos?					
20	¿Considera importante controlar sus gastos para poder ahorrar?					
21	¿La planificación financiera en su hogar ayuda a mantener un equilibrio en sus gastos familiares?					
22	¿Contar con productos financieros de ahorro ha permitido que su familia					

	pueda cubrir gastos imprevistos sin endeudarse?					
23	¿Considera que al realizar un presupuesto familiar y/o personal disminuiría su nivel de endeudamiento?					
24	Antes de solicitar un crédito o financiamiento, ¿evalúa cómo afectará sus gastos personales y familiares?					
25	¿Los pagos de financiamiento (tarjetas de crédito, préstamos, créditos hipotecarios) afectan su capacidad de ahorro?					
26	¿Considera importante destinar una parte de sus ingresos a un fondo de ahorro a corto plazo para cubrir sus gastos imprevistos?					
27	¿La falta de planificación financiera ha impedido que pueda ahorrar tanto a corto como a largo plazo?					
28	¿Tiene un plan de ahorro a largo plazo para cumplir objetivos financieros como la compra de una vivienda o la educación de sus hijos?					

Anexo C: Validación del experto N° 1

CARTA A LOS JUECES EXPERTOS

Lima, 22 de marzo del 2025

Señor:
Dr. Carlos Rojas Saldivar
Docente investigador
Presente. –

Asunto: Validación de instrumentos de investigación.

De mi consideración:

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que, reconociendo su trayectoria científica lo he considerado como juez experto para que pueda validar el instrumento de recolección de datos de la tesis titulada: Cultura Financiera y la Economía Familiar de los Habitantes del Rímac, Lima

Actualmente me encuentro en la etapa de elaboración de mi tesis para optar el título de contador público, en la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

Para cumplir con este proceso de validación, adjunto los documentos necesarios, esperando contar con su colaboración, toda vez que la investigación requiere estos procedimientos en el marco del rigor científico.

Adjunto los documentos para su proceso de validación:

- Carta solicitud
- Matriz de consistencia
- Matriz de operacionalización de las variables
- Certificado de validez de contenido del instrumento que mide la variable

Sin otro particular, agradeciendo su colaboración anticipadamente.

Atentamente,



Alexandra Vanessa Legonia Pacheco
DNI: 72227437
Código de alumno: 17110386

FICHA DE VALIDACION DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS.

TITULO: Cultura Financiera y la Economía Familiar de los Habitantes del Rímac, Lima

N.°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia$_1$		Relevancia$_2$		Claridad$_3$		Sugerencias
	Variable 1: CULTURA FINANCIERA							
	DIMENSION 1: Educación Financiera	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	
1	¿Considera importante tener un buen nivel de cultura financiera?	X		X		X		
2	¿Tener una buena educación financiera mejorará su capacidad de ahorro?	X		X		X		
3	¿Considera que tomar una mala decisión financiera le generaría pérdida de dinero?	X		X		X		
4	¿Considera importante informarse o asesorarse adecuadamente antes de tomar una decisión financiera?	X		X		X		
	DIMENSIÓN 2: Planificación financiera	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	
5	¿Considera que tiene un buen manejo de sus finanzas personales?	X		X		X		
6	¿Considera que asistir a una capacitación financiera mejoraría la gestión de sus ingresos y gastos?	X		X		X		
7	¿Considera usted que distribuye de forma eficiente su presupuesto familiar y/o personal?	X		X		X		
8	¿Considera que al realizar un presupuesto familiar y/o personal mensual mejoraría el buen manejo de sus ingresos y gastos?	X		X		X		
	DIMENSIÓN 3: *Productos financieros*	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	
9	¿El uso de los productos financieros de ahorro (Cuenta de ahorro, depósito a plazo fijo, cuenta sueldo) y de financiamiento (Créditos hipotecarios, créditos de consumo, tarjetas de crédito) le permiten administrar mejor sus ingresos y gastos?	X		X		X		
10	¿Considera importante el uso de productos financieros (como créditos o cuentas de ahorro) en su economía familiar?	X		X		X		
11	¿Considera que tiene suficiente conocimiento sobre los productos financieros disponibles?	X		X		X		
12	¿Considera que el uso de los productos financieros (como créditos o cuentas de ahorro) ha mejorado la economía de su hogar?	X		X		X		

13	¿Considera importante comparar las tasas de interes de las entidades financieras antes de realizar una operación financiera?	X		X		X		
14	¿Considera que los créditos y préstamos son una herramienta util para mejorar la calidad de vida de su familia?	X		X		X		
15	Antes de solicitar un crédito o financiamiento, ¿evalúa su capacidad de pago y el impacto en su economia familiar?	X		X		X		
	Variable 2: ECONOMÍA FAMILIAR							
	DIMENSIÓN 1: Ingresos	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	
16	¿Considera que su ingreso fijo mensual le permite cubrir sus necesidades basicas?	X		X		X		
17	¿La estabilidad de su ingreso fijo le permite realizar planes financieros a largo plazo?	X		X		X		
18	¿Parte de sus ingresos periódicos provienen de trabajos eventuales?	X		X		X		
	DIMENSIÓN 2: Gastos	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	
19	¿Considera que tener conocimientos sobre educación financiera le permitirá controlar mejor sus gastos?	X		X		X		
20	¿Considera importante controlar sus gastos para poder ahorrar?	X		X		X		
21	¿La planificación financiera en su hogar ayuda a mantener un equilibrio en sus gastos familiares?	X		X		X		
22	¿Contar con productos financieros de ahorro ha permitido que su familia pueda cubrir gastos imprevistos sin endeudarse?	X		X		X		
23	¿Considera que al realizar un presupuesto familiar y/o personal disminuiría su nivel de endeudamiento?	X		X		X		
24	Antes de solicitar un crédito o financiamiento, ¿evalúa cómo afectará sus gastos personales y familiares?	X		X		X		
25	¿Los pagos de financiamiento (tarjetas de crédito, préstamos, créditos hipotecarios) afectan su capacidad de ahorro?	X		X		X		
	DIMENSIÓN 3: Ahorro	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	
26	¿Considera importante destinar una parte de sus ingresos a un fondo de ahorro a corto plazo para cubrir sus gastos imprevistos?	X		X		X		
27	¿La falta de planificación financiera ha impedido que pueda ahorrar tanto a corto como a largo plazo?	X		X		X		
28	¿Tiene un plan de ahorro a largo plazo para cumplir objetivos financieros como la compra de una vivienda o la educación de sus hijos?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir [ ]** **No aplicable [ ]**

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg/CPC Dr. CARLOS E. ROJAS SALDAÑA

DNI: 01031202

Especialidad del validador: TRIBUTACIÓN / FINANZAS

[1]**Pertinencia:** *El ítem corresponde al concepto teórico formulado.*
[2]**Relevancia:** *El ítemes apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo*
[3]**Claridad:** *Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo*

Nota: *Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión*

Lima, 22 de marzo del 2025



Firma del Experto Informante

Anexo D: Validación del experto N° 2

CARTA A LOS JUECES EXPERTOS

Lima, 27 de marzo del 2025

Señor:
Mg. Sonia Miranda Avalos
Docente investigador
Presente. –

Asunto: Validación de instrumentos de investigación.

De mi consideración:

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que, reconociendo su trayectoria científica lo he considerado como juez experto para que pueda validar el instrumento de recolección de datos de la tesis titulada: Cultura Financiera y la Economía Familiar de los Habitantes del Rímac, Lima

Actualmente me encuentro en la etapa de elaboración de mi tesis para optar el título de contador público, en la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

Para cumplir con este proceso de validación, adjunto los documentos necesarios, esperando contar con su colaboración, toda vez que la investigación requiere estos procedimientos en el marco del rigor científico.

Adjunto los documentos para su proceso de validación:

- Carta solicitud
- Matriz de consistencia
- Matriz de operacionalización de las variables
- Certificado de validez de contenido del instrumento que mide la variable

Sin otro particular, agradeciendo su colaboración anticipadamente.

Atentamente,



Alexandra Vanessa Legonia Pacheco
DNI: 72227437
Código de alumno: 17110386

FICHA DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS.

TÍTULO: Cultura Financiera y la Economía Familiar de los Habitantes del Rímac, Lima

N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia$_1$		Relevancia$_2$		Claridad$_3$		Sugerencias
	Variable 1: CULTURA FINANCIERA							
	DIMENSIÓN 1: Educación Financiera	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	
1	¿Considera importante tener un buen nivel de cultura financiera?	x		x		x		
2	¿Tener una buena educación financiera mejorará su capacidad de ahorro?	x		x		x		
3	¿Considera que tomar una mala decisión financiera le generaría pérdida de dinero?	x		x		x		
4	¿Considera importante informarse o asesorarse adecuadamente antes de tomar una decisión financiera?	x		x		x		
	DIMENSIÓN 2: Planificación financiera	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	
5	¿Considera que tiene un buen manejo de sus finanzas personales?	x		x		x		
6	¿Considera que asistir a una capacitación financiera mejoraría la gestión de sus ingresos y gastos?	x		x		x		
7	¿Considera usted que distribuye de forma eficiente su presupuesto familiar y/o personal?	x		x		x		
8	¿Considera que al realizar un presupuesto familiar y/o personal mensual mejoraría el buen manejo de sus ingresos y gastos?	x		x		x		
	DIMENSIÓN 3: Productos financieros	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	
9	¿El uso de los productos financieros de ahorro (Cuenta de ahorro, depósito a plazo fijo, cuenta sueldo) y de financiamiento (Créditos hipotecarios, créditos de consumo, tarjetas de crédito) le permiten administrar mejor sus ingresos y gastos?	x		x		x		
10	¿Considera importante el uso de productos financieros (como créditos o cuentas de ahorro) en su economía familiar?	x		x		x		
11	¿Considera que tiene suficiente conocimiento sobre los productos financieros disponibles?	x		x		x		
12	¿Considera que el uso de los productos financieros (como créditos o cuentas de ahorro) ha mejorado la economía de su hogar?	x		x		x		

13	¿Considera importante comparar las tasas de interés de las entidades financieras antes de realizar una operación financiera?	x		x		x		
14	¿Considera que los créditos y préstamos son una herramienta útil para mejorar la calidad de vida de su familia?	x		x		x		
15	Antes de solicitar un crédito o financiamiento, ¿evalúa su capacidad de pago y el impacto en su economía familiar?	x		x		x		
	Variable 2: ECONOMÍA FAMILIAR							
	DIMENSIÓN 1: Ingresos	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	
16	¿Considera que su ingreso fijo mensual le permite cubrir sus necesidades básicas?	x		x		x		
17	¿La estabilidad de su ingreso fijo le permite realizar planes financieros a largo plazo?	x		x		x		
18	¿Parte de sus ingresos periódicos provienen de trabajos eventuales?	x		x		x		
	DIMENSIÓN 2: Gastos	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	
19	¿Considera que tener conocimientos sobre educación financiera le permitirá controlar mejor sus gastos?	x		x		x		
20	¿Considera importante controlar sus gastos para poder ahorrar?	x		x		x		
21	¿La planificación financiera en su hogar ayuda a mantener un equilibrio en sus gastos familiares?	x		x		x		
22	¿Contar con productos financieros de ahorro ha permitido que su familia pueda cubrir gastos imprevistos sin endeudarse?	x		x		x		
23	¿Considera que al realizar un presupuesto familiar y/o personal disminuiría su nivel de endeudamiento?	x		x		x		
24	Antes de solicitar un crédito o financiamiento, ¿evalúa cómo afectará sus gastos personales y familiares?	x		x		x		
25	¿Los pagos de financiamiento (tarjetas de crédito, préstamos, créditos hipotecarios) afectan su capacidad de ahorro?	x		x		x		
	DIMENSIÓN 3: Ahorro	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	
26	¿Considera importante destinar una parte de sus ingresos a un fondo de ahorro a corto plazo para cubrir sus gastos imprevistos?	x		x		x		
27	¿La falta de planificación financiera ha impedido que pueda ahorrar tanto a corto como a largo plazo?	x		x		x		
28	¿Tiene un plan de ahorro a largo plazo para cumplir objetivos financieros como la compra de una vivienda o la educación de sus hijos?	x		x		x		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [x] Aplicable después de corregir [ ] No aplicable [ ]

Apellidos y nombres del juez validador. Mg. Sonia Jackeline, Miranda Avalos

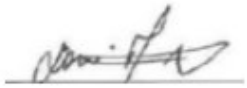
DNI: 42896086

Especialidad del validador: Contador-tributario

Lima, 27 de marzo del 2025

[1]**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
[2]**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
[3]**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



Firma del Experto Informante

Anexo E: Validación del experto N° 3

CARTA A LOS JUECES EXPERTOS

Lima, 22 de marzo del 2025

Señora:
Mag. Nilda Monterroso
Docente investigador
Presente. –

Asunto: Validación de instrumentos de investigación.

De mi consideración:

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que, reconociendo su trayectoria científica lo he considerado como juez experto para que pueda validar el instrumento de recolección de datos de la tesis titulada: Cultura Financiera y la Economía Familiar de los Habitantes del Rímac, Lima

Actualmente me encuentro en la etapa de elaboración de mi tesis para optar el título de contador público, en la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

Para cumplir con este proceso de validación, adjunto los documentos necesarios, esperando contar con su colaboración, toda vez que la investigación requiere estos procedimientos en el marco del rigor científico.

Adjunto los documentos para su proceso de validación:

- Carta solicitud
- Matriz de consistencia
- Matriz de operacionalización de las variables
- Certificado de validez de contenido del instrumento que mide la variable

Sin otro particular, agradeciendo su colaboración anticipadamente.

Atentamente,



Alexandra Vanessa Legonia Pacheco
DNI: 72227437
Código de alumno: 17110386

FICHA DE VALIDACION DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

TITULO: Cultura Financiera y la Economía Familiar de los Habitantes del Rímac, Lima

N.°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia$_1$		Relevancia$_2$		Claridad$_3$		Sugerencias
	Variable 1: CULTURA FINANCIERA							
	DIMENSION 1: Educación Financiera	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	
1	¿Considera importante tener un buen nivel de cultura financiera?	X		X		X		
2	¿Tener una buena educación financiera mejorará su capacidad de ahorro?	X		X		X		
3	¿Considera que tomar una mala decisión financiera le generaría pérdida de dinero?	X		X		X		
4	¿Considera importante informarse o asesorarse adecuadamente antes de tomar una decisión financiera?	X		X		X		
	DIMENSIÓN 2: Planificación financiera	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	
5	¿Considera que tiene un buen manejo de sus finanzas personales?	X		X		X		
6	¿Considera que asistir a una capacitación financiera mejoraría la gestión de sus ingresos y gastos?	X		X		X		
7	¿Considera usted que distribuye de forma eficiente su presupuesto familiar y/o personal?	X		X		X		
8	¿Considera que al realizar un presupuesto familiar y/o personal mensual mejoraría el buen manejo de sus ingresos y gastos?	X		X		X		
	DIMENSIÓN 3: Productos financieros	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	
9	¿El uso de los productos financieros de ahorro (Cuenta de ahorro, depósito a plazo fijo, cuenta sueldo) y de financiamiento (Créditos hipotecarios, créditos de consumo, tarjetas de crédito) le permiten administrar mejor sus ingresos y gastos?	X		X		X		
10	¿Considera importante el uso de productos financieros (como créditos o cuentas de ahorro) en su economía familiar?	X		X		X		
11	¿Considera que tiene suficiente conocimiento sobre los productos financieros disponibles?	X		X		X		
12	¿Considera que el uso de los productos financieros (como créditos o cuentas de ahorro) ha mejorado la economía de su hogar?	X		X		X		

13	¿Considera importante comparar las tasas de interés de las entidades financieras antes de realizar una operación financiera?	X		X		X		
14	¿Considera que los créditos y prestamos son una herramienta útil para mejorar la calidad de vida de su familia?	X		X		X		
15	Antes de solicitar un crédito o financiamiento, ¿evalúa su capacidad de pago y el impacto en su economía familiar?	X		X		X		
	Variable 2: ECONOMÍA FAMILIAR							
	DIMENSIÓN 1: Ingresos	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	
16	¿Considera que su ingreso fijo mensual le permite cubrir sus necesidades básicas?	X		X		X		
17	¿La estabilidad de su ingreso fijo le permite realizar planes financieros a largo plazo?	X		X		X		
18	¿Parte de sus ingresos periódicos provienen de trabajos eventuales?	X		X		X		
	DIMENSIÓN 2: Gastos	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	
19	¿Considera que tener conocimientos sobre educación financiera le permitirá controlar mejor sus gastos?	X		X		X		
20	¿Considera importante controlar sus gastos para poder ahorrar?	X		X		X		
21	¿La planificación financiera en su hogar ayuda a mantener un equilibrio en sus gastos familiares?	X		X		X		
22	¿Contar con productos financieros de ahorro ha permitido que su familia pueda cubrir gastos imprevistos sin endeudarse?	X		X		X		
23	¿Considera que al realizar un presupuesto familiar y/o personal disminuiría su nivel de endeudamiento?	X		X		X		
24	Antes de solicitar un crédito o financiamiento, ¿evalúa cómo afectará sus gastos personales y familiares?	X		X		X		
25	¿Los pagos de financiamiento (tarjetas de crédito, préstamos, créditos hipotecarios) afectan su capacidad de ahorro?	X		X		X		
	DIMENSIÓN 3: Ahorro	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	**Sí**	**No**	
26	¿Considera importante destinar una parte de sus ingresos a un fondo de ahorro a corto plazo para cubrir sus gastos imprevistos?	X		X		X		
27	¿La falta de planificación financiera ha impedido que pueda ahorrar tanto a corto como a largo plazo?	X		X		X		
28	¿Tiene un plan de ahorro a largo plazo para cumplir objetivos financieros como la compra de una vivienda o la educación de sus hijos?	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir [ ]** **No aplicable [ ]**

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg/CPC Monterroso Unuysurco Nilda Irma

DNI: 07515921

Especialidad del validador: Mg. En Tributación

[1]**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
[2]**Relevancia:** El ítemes apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
[3]**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Lima, 22 de marzo del 2025

Firma del Experto Informante