



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

Educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del
Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Licenciado en Administración

AUTOR:

Matencio Salome, Wilson Fernando (orcid.org/0000-0002-2767-5441)

ASESOR:

Dr. Carrasco Pintado, Pablo Ramón (orcid.org/0000-0002-0378-2269)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA – PERÚ

2023

DEDICATORIA

Dedico esta tesis a mi familia y amigos que siempre confiaron en mi desarrollo profesional y personal.

Así mismo, dedico este trabajo de investigación a mi hijo quien fue mi motivación para seguir avanzando y poder concretar esta etapa profesional en mi vida.

AGRADECIMIENTO

Se agradece la Universidad César Vallejo Lima Este, así mismo al Dr. Pablo Ramón Carrasco Pintado, quien me brindó su apoyo constante, demostrando empatía siempre para poder lograr este objetivo profesional.

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, CARRASCO PINTADO PABLO RAMON, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de ADMINISTRACIÓN de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ESTE, asesor de Tesis titulada: "Educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023", cuyo autor es MATENCIO SALOME WILSON FERNANDO, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 15.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

LIMA, 05 de Diciembre del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
CARRASCO PINTADO PABLO RAMON DNI: 25747772 ORCID: 0000-0002-0378-2269	Firmado electrónicamente por: PCARRASCOP el 05- 12-2023 18:09:49

Código documento Trilce: TRI - 0684207



DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR/ AUTORES



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, MATENCIO SALOME WILSON FERNANDO estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de ADMINISTRACIÓN de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ESTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. He mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Nombres y Apellidos	Firma
MATENCIO SALOME WILSON FERNANDO DNI: 73665999 ORCID: 0000-0002-2767-5441	Firmado electrónicamente por: WMATENCIOS12 el 05- 12-2023 18:33:43

Código documento Trilce: INV - 1421524



ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR.....	iv
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR/ AUTORES.....	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	vi
ÍNDICE DE TABLAS.....	vii
ÍNDICE DE GRÁFICOS Y FIGURAS	viii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEOÓRICO.....	5
III. METODOLOGÍA.....	14
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	14
3.1.1. Tipo de investigación:	14
3.1.2. Diseño de investigación.....	14
3.2. Variables y operacionalización.....	14
3.3. Población, muestra y muestreo.....	18
3.3.1. Población	18
3.3.2. Muestra	18
3.3.3. Muestreo.....	18
3.3.4. Unidad de análisis (UDA).....	19
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	19
3.5. Método de análisis de datos.....	22
3.6. Aspectos éticos	23
IV. RESULTADOS	25
V. DISCUSIÓN.....	36
VI. CONCLUSIONES.....	41
VII. RECOMENDACIONES	44
REFERENCIAS.....	
ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Lista de expertos.....	20
Tabla 2. Confiabilidad de cuestionario - Coeficiente Alfa de Cronbach....	21
Tabla 3. Estadística descriptiva de la primera variable – educación financiera.....	25
Tabla 4. Dimensión conocimientos financieros.....	26
Tabla 5. Dimensión comportamiento financiero.....	27
Tabla 6. Dimensión actitud financiera.....	28
Tabla 7. Variable Finanzas personales.....	29
Tabla 8. Prueba de normalidad de ambas variables.....	30
Tabla 9. Correlación bilateral	31
Tabla 10. Prueba de hipótesis principal.....	32
Tabla 11. Prueba de hipótesis específica 1.....	33
Tabla 12. Prueba de hipótesis específica 2.....	34
Tabla 13. Prueba de hipótesis específica 3.....	35

ÍNDICE DE GRÁFICOS Y FIGURAS

Figura 1. Histograma de frecuencias de la variable educación financiera	25
Figura 2. Histograma de frecuencias de la dimensión conocimiento financiero	26
Figura 3. Histograma de frecuencias de la dimensión comportamiento.....	27
Figura 4. Histograma de frecuencias de la dimensión actitud financiera	28
Figura 5. Histograma de frecuencias de la variable finanzas personales	29
Figura 6. Prueba de normalidad.....	30

RESUMEN

Esta investigación tiene como objetivo general determinar la relación de la educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del mercado modelo Las 200 millas, Callao – 2023. La educación financiera tiene como autor a Mungaray et al. (2019) que define como un instrumento basado en conocimientos que tiene la capacidad de influir en la toma de decisiones de las personas, Asimismo, las finanzas personales tienen como autor a Mora et al. (2020), quien lo define como la gestión adecuada de los recursos financieros a nivel personal. El tipo de investigación fue aplicada, el nivel de investigación descriptivo correlacional, con un enfoque cuantitativo y diseño no experimental, toma una muestra de 50 comerciantes, se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario. La validez fue sometido a juicio de expertos y la confiabilidad con el método de Alfa de Cronbach con resultado para educación financiera de 0.722 y para finanzas personales 0.802. En conclusión, mediante la estadística inferencial se determinó, que existe relación significativa entre educación financiera y finanzas personales en los comerciantes de un mercado modelo, Callao – 2023 obteniendo una sig. (bilateral) de 0.001 menor a 0.05, y coeficiente de correlación fue de .525 lo que se interpreta como una relación positiva considerable.

Palabras clave: Finanzas, educación, conocimientos.

ABSTRACT

The general objective of this research is to determine the relationship between financial education and personal finances in merchants in the Las 200 Miles model market, Callao – 2023. Financial education is authored by Mungaray et al. (2019) which defines it as an instrument based on knowledge that has the ability to influence people's decision-making. Likewise, personal finances are authored by Mora et al. (2020), who defines it as the proper management of financial resources at a personal level. The type of research was applied, the level of descriptive correlational research, with a quantitative approach and non-experimental design, took a sample of 50 merchants, the survey technique was used and the questionnaire was used as an instrument. Validity was subjected to expert judgment and reliability with Cronbach's Alpha method with a result for financial education of 0.722 and for personal finances 0.802. In conclusion, through inferential statistics it was determined that there is a significant relationship between financial education and personal finances in the merchants of a model market, Callao - 2023, obtaining a sig. (bilateral) of 0.001 less than 0.05, and correlation coefficient was .525, which is interpreted as a considerable positive relationship.

Keywords: Finance, education, knowledge.

I. INTRODUCCIÓN

En los últimos años se ha evidenciado que las personas a nivel mundial independientemente a la clase social que pertenecen no cuentan con altos niveles de conocimientos en educación financiera (EF). En Estados Unidos existen personas previo a su jubilación que cuentan con deudas más elevadas a diferencia de generaciones pasadas, los cuales son consecuencia del crecimiento de la variedad de productos financieros que existen en el mercado a diferencia de los anteriores años; ahora se requiere mayor conociendo en EF para garantizar una adecuada salud financiera, ante ello las finanzas personales empieza a ser cada vez de mayor importancia en la universidad como también en los colegios, porque las personas tienen la necesidad de mejorar la administración de sus propias finanzas (Lusardi, 2019)

A nivel nacional la Superintendencia de Banca y Seguros del Perú (SBS) cumpliendo su función de regulador financiero tiene como uno de sus objetivos principales difundir educación financiera para los consumidores, citando a García (2021) consideran que la EF genera mayores conocimientos y hábitos responsables con respecto a productos financieros, así mismo consideran que una persona con mayores conocimientos financieros tendrá mayor capacidad de tomar daciones responsables que a la larga garantizara que se reduzca en el país el sobreendeudamiento, pero también es responsabilidad de las entidades financieras informar adecuadamente sobre los productos que ofrecen a los clientes, que sobre todo esté dentro de sus posibilidades para poder pagarlos según la ley N° 29571 “Código de Protección y Defensa del consumidor” (Ramos, 2023)

Así mismo, en el presente año en nuestro país no existe empresas que inviertan fuertes cantidades de dinero en educación financiera a comparación de Colombia o Chile, a excepción de Typa que si asigno un presupuesto para crear un nuevo programa denominado “Educatyba” que ayuda a las personas educarse financieramente y tener el control de sus finanzas personales, esto les permite realizar inversiones. Durante el 2021 Tyba contaba con 62,000 clientes, para el 2022 alcanzaron 177,000. Ante ello hacen mención que hay demanda en el mercado, pero no suficientes ofertas, cabe indicar que para captar clientes inversionistas, hace falta programas de educación financiera enfocados en las

finanzas personales (Gutiérrez, 2023). Porque en país, el nivel de educación financiera es baja, estadísticamente solo el 28% de peruanos cuenta con conocimientos de educación financiera (Diario correo, 2022)

A nivel local el Mercado modelo las 200 Millas, ubicado dentro de la provincia constitucional del Callao, cuenta con 110 emprendedores empadronados que cuentan con variedad de negocios, pero muchos de ellos no cuentan con educación financiera y finanzas personales (FP), esta problemática les limita realizar inversiones responsables, ahorro a largo plazo, administración financiera adecuado de negocio, compras responsables, gastar menos de lo que generan mensualmente, es por ello la necesidad de investigar la EF y FP para proponer alternativas de solución para el caso en concreto y otras que se relacionen con la investigación.

Las posibles causas de la falta de educación financiera en los peruanos que carecen del tipo de conocimiento se debe a que no considera con una de sus prioridades principales aprender o mejorar la mencionada educación, porque es una prioridad secundaria, a pesar del progreso un ligero en los últimos años gracias a la cooperación de la OCDE, existe muchas oportunidades de mejora, principalmente en zonas rurales (Daniels, 2023), con respecto a las finanzas personales suele no tener resultados satisfactorios por falta de disciplina, porque cuando existe demasiado optimismo financiero las personas creen que sus ingresos en el futuro serán mucho más rentable, por lo cual, ahorrar o realizar inversiones es innecesario (Litvinoff, 2023)

De no considerar continuar aportando investigaciones en educación financiera y finanzas personales en los peruanos, las consecuencias no son nada alentadoras porque las posibilidades de crecimiento de los negocios y economía familiar que no están muy sincronizados con la educación financiera serán muy limitados, porque las gestiones de sus recursos económicos no serán aprovechados adecuadamente, así mismo no tendrán muchas oportunidades de adquirir productos financieros, invertir o generar ahorros.

Por lo expuesto esta investigación se centró en determinar la relación de educación financiera y finanzas personales considerando los aportes de según

(Long et al, 2023) La educación financiera es definida como conjunto de conocimientos e interpretación de conceptos financieros que permite a las personas realizar tomas de decisiones responsables y rentables, Por otro lado, las finanzas personales es la administración y gestión de recursos financieros de forma organizada que garantiza el bienestar económico hacia el futuro (Lechuga et al, 2021)

Formular la problemática requiere conocer a detalle la realidad del suceso, así mismo tener información que definida de las variables de estudio y sus elementos, con toda la información recopilada y analizada se efectúa el planteamiento del problema (Tamayo, 2001). Se consideró para el presente proyecto de investigación, la siguiente formulación del problema: ¿Cuál es la relación de la educación financiera y las finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023?; y a modo específico se planteó ¿Cuál es la relación de conocimiento financiero y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023?, ¿Cuál es la relación de comportamiento financiero y finanzas en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023? y ¿Cuál es la relación de actitudes financieras y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023?

La justificación de una investigación se enfoca la sustentación de los motivos que conllevaron a elegir el proyecto, así mismo convencer a través de impactos positivos que tendrá al ser ejecutado en a través de una determinada muestra (Barbosa et al, 2020). La investigación se justifica utilizando los criterios de Rodríguez (2020) por **conveniencia** porque sirve entender de forma más sencilla la educación financiera y finanzas personales. Así mismo por **relevancia social** porque los comerciantes del mercado Modelo las 200 Millas y público en general se beneficiarán posiblemente con la información recopilada para aplicar en sus negocios o vida cotidiana. También por **implicaciones prácticas** porque los comerciantes del mercado modelo las 200 millas y público en general no requieren de una formación sólida en educación financiera y finanzas personales para comprender lo expuesto, considerando que ello es una problemática cuando se carece de dicha formación académica. Y finalmente por **utilidad metodológica**

esta investigación servirá como fuente para futuras investigaciones relacionados a la variable de educación financiera y/o finanzas personales.

Considerando las justificaciones, se determina el objetivo principal que es la guía para alcanzar la meta, estas deben ser alcanzables y realistas porque son los resultados que se obtendrá, luego de un proceso de recopilación y generación de nuevas respuestas en base a la problemática elegida (Yuni, 2020). Por lo indicado la investigación presente tiene como objetivo general determinar la relación de educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023, así mismo tiene como objetivos específicos determinar la relación de conocimiento financiero y finanzas personales en los comerciantes del mercado modelo, determinar la relación de comportamiento financiero y finanzas personales en los comerciantes del mercado modelo y determinar la relación de actitudes financieras y finanzas personales en los comerciantes del mercado modelo.

Finalmente, la hipótesis tiene que tener claridad estar relacionado a la problemática, porque son las posibles respuestas de afirmación que se efectuarán al culminar la investigación (Yuni, 2020). Considerando las especificaciones la investigación tiene como hipótesis general existe relación entre educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023 y cuenta con 3 hipótesis específicas existe relación entre conocimiento financiero y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023, existe relación entre comportamiento financiero y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023 y existe relación entre actitudes financieras y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023.

II. MARCO TEÓRICO

Para el desarrollo de este capítulo se consideró investigaciones internacionales y nacionales que guarden relación con las variables y dimensiones del estudio presente, así mismos objetivos que den respuestas relacionados al objetivo general y específicos, considerando que el marco teórico según Dieterich, H. (2021) es la recopilación de información basado en bases teóricas, definiciones, conjunto de conocimientos y fundamentos con aportes científicos, que se sintetiza para darle mayor fundamentación a la investigación en estudio.

A nivel nacional se consideró a Ramos y Servan (2021) con su investigación titulada Finanzas personales (FP) y educación financiera (EF) en los ahorristas de un banco ubicado en la ciudad de Lima en el año 2021, tiene como objetivo general determinar la relación de las FP y EF y como objetivos específicos plantearon determinar la relación de las dimensiones Conocimientos financieros (CF), actitudes financieras (AF) y comportamientos financieros (CpF) con las FP, contaron con una muestra de 136 personas, luego de los análisis estadísticos confirmaron que efectivamente existe relación entre las FP y la EF ya que obtuvieron un correlación de r de Spearman = 0.910 y un Sig (Bilateral)= 0.000, con respecto a los objetivos específicos igualmente confirmaron que existe relación de las dimensiones CF, AF y CpF con las finanzas porque las correlaciones fueron superior a 0.700 y las Sig (Bilateral) menores a 0.05. por ello consideran que los gerentes de los bancos deben gestionar mayores canales o potenciar los existentes para aportar a la formación de conocimientos sólidos en educación financiera para sus clientes a modo que manejen mejor sus finanzas personales.

Pérez (2021) Su investigación analiza la EF y FP de micro y pequeños empresarios, en Moyobamba, fijaron como objetivo general definir la relación de EF y FP, en la cual, se apoyaron en la teoría de Bannier y Schwarr (2018) quienes conceptualizan las FP como organización y gestión de la riqueza monetaria, se centra en la administración adecuada de los ingresos y egresos. Con respecto a la EF se apoyan en la teoría de Aceituno (2018) quienes definen como un proceso de formación, mediante el cual a través de un proceso de aprendizaje las personas obtienen o mejoran sus conocimientos ligados a productos que ofrecen las entidades financieras, así como también un mejor conocimiento de recursos en las

finanzas y a su vez incremento de habilidades que reducirán los riesgos financieros. En el presente estudio se utilizó una muestra de 48 personas, de metodología descriptivo-correlacional, se obtuvo una correlación moderada positiva donde el valor $r = 0,578$ y $P\text{-valor} = 0.001$ por lo cual se confirmó la relación de variables EF y FP en la muestra aplicada, ante ello recomiendan que los micro y pequeños empresarios del mercado en estudio deben solicitar apoyo de su entidad financiera mayor información de los productos financieros, identificar ventajas y desventajas para garantizar una acertada toma de decisiones.

A nivel internacional se consideró, Baulkaran (2022) en su artículo “Quiebra personal y morosidad en créditos al consumo: el caso de la educación en finanzas personales”, Investigación publicado en la revista “Revista internacional de análisis financiero” indexada en ScienceDirect; tuvo como objetivo confirmar si los estados de EE. UU con educación en FP obligatorio cuentan con menos morosidad/quiebras a diferencia de las personas que no poseen EF para alumnos de la secundaria, Se apoyan en las teorías de (Bernheim, et al 2001) para sustentar que la EF es indispensable para la toma de decisiones responsables, así como también administrar adecuadamente el uso de los créditos bancarios y financiar un domicilio propio. Se utilizó la metodología marco de regresión de panel de efectos fijos y estadística descriptiva, para ello la muestra fueron los 50 estados de EE. UU (análisis de 2003 a 2016). Los resultados obtenidos corrobora que el 79% de los estados aportaron un modelo de FP en su malla curricular, el 24 % si ofreció un curso en FP, a diferencia el 21% necesitaba un curso para lograr su graduación y el 11% de la muestra obligaron realizar evaluaciones de definiciones conceptuales de FP. Ante ello como respuesta al objetivo fijado se confirmó que los estados que cuentan con personas con educación en FP de manera obligatoria tienen menos quiebras y morosidad a diferencia de las personas que no cuenta con la educación en mención, ante ello concluyen que la EF es clave en la toma de decisiones que tienen implicaciones financieras para garantizar resultados prudentes, así mismo la educación en finanzas personales aporta a mantener las tasas de morosidad (deudas de préstamos vehiculares, pagos de tarjetas de crédito e hipotecas) en negativo.

Mora et al. (2020) con su investigación titulada educación financiera y finanzas personales, utilizaron la metodología cuantitativa, el diseño fue no experimental y se contó con una muestra de 391 personas, mediante un análisis basado en estadísticas validaron que la EF financiera se relaciona con las FP al aportar una mejora o desarrollo de habilidades, habilidades y hábitos relacionados directamente con las finanzas, así mismo la EF permite las personas mejorar o dotarse de conocimientos y actitudes financieras que se verán reflejadas en la toma de decisiones con respecto a la gestión de deudas, ahorros y productos financieros, al ser más asertivos en sus decisiones las probabilidades de alcanzar mejoras económicas que aportaran también al desarrollo del país. De la muestra total el 55% de personas considera que, si existe un aporte, 23% que algunas veces aporta, el 18% considera que casi siempre aporta y solo el 4% considera que nunca aporta. A través del programa SPSS obtuvieron un análisis de varianza (ANOVA) donde “p” = 0.0 es menor a 0.05 considerado un 5% de significancia, por ello, aceptaron la Hipótesis alterna que respalda nuestro objetivo general donde la educación financiera se relaciona con las finanzas personales.

Según Son (2019) en su artículo de investigación se enfocó en las consecuencias de la educación financiera que repercute en las finanzas personales; se contó con una muestra de 1000 personas para determinar si existe efectos de la variable 1 sobre la variable 2. Para lo cual se realizó un análisis socioeconómico y demográfico, donde se obtuvo como resultado que las personas que contaban una mejor educación financiera correspondía a jóvenes con estudios superiores a diferencia de las que contaban con estudios primarios o secundarios contaban con EF baja que solo alcanzaba el 18.6% de ingresos del total de los que si contaban con educación superior. Así mismo $P < 0.05 = 0.001$. Por lo cual se aceptó la hipótesis: La educación financiera está relacionada conocimientos, habilidades y actitudes financieras de finanzas personales. Es así como consideraron la EF genera efectos positivos en las finanzas personales de las personas con profesión, sin embargo, los efectos de la EF en la FP en las personas con solo estudios secundarios no son eficaces porque dicha educación no forma parte de sus conocimientos obtenidos, en consecuencia, el manejo de las FP solidas es muy complicado. El investigador sugiere mayor intervención de los

representantes políticos en las personas de bajos recursos para mejorar la educación financiera, dicha intervención debe ser personalizada, es decir las estrategias centradas en personas con baja educación.

Gonzales (2023) realizó una investigación centrada en los elementos que aportan a la educación financiera en jóvenes – Celaya – México, el investigador se apoyó en la teoría de la CONDUSEF (2020) entidad que define a la EF una mezcla de habilidades, conocimientos y prácticas que facilita a las personas efectuar una adecuada administración de recursos financieros, así mismo les permite comprender mejor y elegir responsablemente los productos ofertados por las entidades bancarias, finalmente también permite fomentar el ahorro y administrar adecuadamente las deudas, consideraron al comité de EF (2017) quienes complementan la educación financiera que garantiza un adecuado manejo de las finanzas personales al efectuar una adecuada administración. Cuenta con una muestra de 382 personas, utilizaron la metodología de enfoque cuantitativo y diseño no experimental. Los cuestionarios utilizados fueron validados en la investigación de OCDE (2011), pero también se validaron los datos a través del $KMO = 0,654$. Plantearon la hipótesis: el nivel educativo de las mamás influye en la EF de los jóvenes “Z”. Luego del análisis estadístico se obtuvo una correlación de Spearman, donde $P = 0.014$, lo cual confirmó que el nivel de educación de las madres se relaciona con la educación financiera de las personas que pertenecen a la generación Z. Entonces cuanto mayor es la EF de las madres mayor es el desempeño de sus hijos en ello, lo cual al tener más conocimientos, actitud y comportamiento financiero (enseñanza adquirida de sus madres) se puede garantizar mejor desempeño de las finanzas personales.

López et al. (2022) en su investigación cualitativa “EF en América latina”, utilizó la metodología revisión bibliográfica, para definir la EF se basaron en Rivera y Bernal (2018) quienes lo definieron como un mix de actitud, hábito y conocimiento que puestas en práctica constante en toma de decisiones que se sincronicen directamente con las finanzas, aportara positivamente en el manejo de las finanzas personales, así mismo, citan a García et al. (2013) para definir a la EF como un proceso por el cual las personas incrementan su comprensión de los productos ofertados por las entidades financieras y conceptos financieros. Así mismo

mediante las teorías y enseñanzas instruidas se evidencia incremento de confianza y habilidades en las decisiones, lo cual finalmente les garantiza un mejor bienestar y mayor seguridad financiera. Los autores concluyeron que la EF es un factor clave si se busca lograr una exitosa gestión de FP.

Tabi (2020) en su investigación se centró en analizar la educación financiera en las personas que cuentan con emprendimientos, su muestra estuvo conformada por 250 personas, utilizaron la investigación de Coronado et al. (2017) para afirmar que la educación financiera, ayuda a las personas a tomar decisiones acertadas en las FP, porque cuentan con la capacidad de analizar los riesgos financieros de su entorno. Con respecto a la confiabilidad de los instrumentos, se hizo uso de artículos científicos validados, así mismo se obtuvo $P\text{-value}=0,00992318$, lo cual valida que los emprendedores si están interesados en obtener conocimientos ligado a las finanzas. Finalmente concluyeron que las entidades educativas deben apostar con mayor énfasis en el desarrollo de EF, respetando la capacidad de entendimiento de los estudiantes, por otro lado, si se ofrecen cursos ligado a las finanzas es fundamental que sea respetando segmentaciones de público para así lograr mayor entendimiento.

Johan et al. (2021) se centra en analizar el efecto de la EF en la actitud, conocimiento y comportamiento financiero de universitarios de Indonesia, para lo cual realizaron un curso de educación en FP de 14 semanas, cuenta con una muestra de 521 personas, un diseño transversal, muestreo aleatorio estratificado, cuestionario (validado previamente en investigaciones de Kempson et al. (2005), y McKay (2011) y Lusardi y Mitchell (2005)). Se contó con respuestas tipo escala de Likert, su objetivo fue medir en los estudiantes su capacidad financiera, utilizaron la teoría de Kempson et al. (2005) quienes definieron como un mix de actitud, conocimiento y comportamiento financiero. En los resultados con respecto a conocimientos financieros mediante la prueba T se obtuvo como resultado 0.001, el valor "P" fue menor a 0.05, por lo cual los investigadores confirmaron que existe diferencia alta entre los universitarios que, si estudiaron el curso s y los que no, en otras palabras, las personas que si cuentan con el curso de educación en FP cuenta con mayor conocimiento financiero. Con respecto a las actitudes financieras obtuvieron una prueba T = 0.095 "P" fue mayor a 0.05, por lo cual no había

diferencias significativas entre los estudiantes que, si estudiaron el curso y los que no. Finalmente con respecto al comportamiento financiero, se obtuvo una prueba $T = 0.018$ ($P < 0,05$), lo cual confirmó diferencias entre los que estudiaron el curso y los que no, en otras palabras, los que cursaron el curso de educación en finanzas personales obtuvieron mejores calificaciones en los cuestionarios. Ante los resultados se evidenció que las personas con mayor capacidad financiera que es parte de la educación financiera (Mungaray et al, 2021), mayor es su manejo de las finanzas personales.

Según Yakoboski et al. (2020) La EF en los Afroamericanos y su bienestar, conto con una muestra de 1008 personas, su finalidad fue un análisis de la EF y el bienestar financiero, al medir mediante el índice de P-Fin, el 53 % de respuestas correctas fueron de parte de personas con alguna profesión, mientras solo un 24% de personas sin preparación universitaria respondieron correctamente. Ante ello los investigadores afirmaron que la educación financiera se basa en conjunto de conocimientos que si son comprendidos por las personas lograran optar por una toma de decisiones con mayores probabilidades de éxito responsablemente, como también permitirá una gestión de finanzas personales con altos índices de asertividad. Las personas cuando mejor es su EF, mejor serán sus resultados al momento de administrar sus ingresos monetarios.

Así mismo se consideró la investigación científica realizada en Nueva Zelanda de Ameer y Khan (2020) se enfocan en analizar el impacto de la EF en el CpF y socialización financiera, en la cual se seleccionó como muestra equivalente a 143 personas, seleccionado a través del método de muestreo bola de nieve; se hizo uso de un cuestionario que obtuvo una confiabilidad de Alfa de Cronbach alta = 0.83, como uno de los resultados se confirmó que los varones a diferencia de las mujeres cada vez que su comportamiento financiero tienen mayores conocimientos de las finanzas, les permite contar con una gestión adecuada de finanzas personales. Por otro lado, Khaira & Latifah. (2022) en su investigación científica que analizo el CpF y los defectos de FP basados en características de basados de neuroticismo, con la finalidad de validar el aporte del comportamiento basado en finanzas sobre las complicaciones en las FP. Para ello contaron con una muestra 600 personas de Indonesia, el estudio conto con un modelo cuantitativo, se aplicó

una prueba de validación AVE es mayor a 0.05 lo cual garantiza la validez de la investigación. Luego del análisis estadístico se determinó que ambas variables obtuvieron un P-valor = 0.000, al obtener dichos resultados automáticamente se confirmó que las personas que presentan mayores problemas en la gestión de sus finanzas a consecuencia del neurotecismo no cuentan con un CpF adecuado, ante ello consideraron que era fundamental que las personas mejoren su comportamiento financiero para lograr finanzas personales sólidas.

Según una investigación analizada en México, afirmaron que desarrollar una educación financiera más sólida permitirá mejorar el estatus social de población, traerá consigo mayor bienestar, considerando que en dicho país tiene altos niveles de desigualdad, endeudamientos y una muy complicada inclusión, es por ello que los investigadores consideran que es fundamental el apoyo del estado con el desarrollo de estas mejoras, proporcionando las herramientas del conocimiento, para que así personas que quizá en su momento eran de bajos recursos logren mejoras. Esto generara a su vez mayor motivación para conocer mejor las finanzas (Mungaray et al., 2021).

Con respecto a las dimensiones seleccionadas para la variable **educación financiera**, se consideró a Mungaray et al. (2021) quienes definen la educación financiera como un conjunto de conocimientos que se desarrolla en las personas para entender mejor el mercado financiero y así conocer las oportunidades que garantizan una mejor salud financiera, así mismo existen fijan tres dimensiones claves dentro de la EF planteados por Atkinson y Messy en el año 2012: Comportamiento financiero, conocimiento financiero y actitudes financieras (Mungaray et al, 2021; p, 62). El **comportamiento financiero** es clave para la EF porque permite conocer el accionar de las personas sobre su nivel de conocimientos relacionados al tema. El **conocimiento financiero** son los conceptos obtenidos a través de las teorías y experiencias que poseen las personas sobre en qué consiste la EF y finalmente las **actitudes financieras** reflejan el interés de las personas sobre el interés positivo o negativo sobre la EF (Atkinson & Messyp, 2012; pp.7, 16, 33).

Dimensión comportamiento financiero, los autores Moko et al. (2022) se basan en la teoría de Marsh (2006) quien define como un análisis de las distintas reacciones que deja en evidencias las personas al momento de elegir una decisión financiera (acción y reacción). Así mismo, Rani et al. (2022) se apoyan en los aportes de Tezei (2015) quien considera que conceptualmente es la habilidad comprender las acciones y sus consecuencias al tomar decisiones relacionados a los planes de contingencia y plan presupuestario con base financiera.

Dimensión conocimiento financiero, es la aptitud que tiene una persona para gestionar data y recursos relacionados directamente con las finanzas, con la finalidad de alcanzar mejores decisiones que ayuden a tener una tranquilidad mayor financiera, cabe indicar que el conocimiento influye directamente con la gestión financiera, porque la gestión es mucho más sólida si las personas cuentan con mayor conocimiento (Moko et al, 2022). Cabe indicar que este tipo de conocimiento es adquirido por las personas al cumplir un proceso de aprendizaje y prácticas en finanzas (Rani et al, 2022).

Dimensión actitud financiera, Rani et al. (2022) se basan en la definición de Pankow (2012) quien define como los distintos estados de ánimo, reacciones y emociones que genera una persona una persona en referencia a las finanzas. Así mismo, Moko et al. (2022) consideran que la AF es básicamente ejecución de fundamentos financieros basados en principios financieros para garantizar decisiones que aporten a las finanzas personales.

Los investigadores Cao et al. (2020) haciendo uso de la teoría (Lander, 2018) consideran a las finanzas personales como conjunto de capacidades de decisiones e interacciones basados en inversiones, ahorros o prestamos que realizan uno o más personas, para lo cual, es importante que estas personas cuenten con conocimientos financieros para comprender mejor las finanzas personales al optar por tomar una decisión satisfactoria. Con respecto a las dimensiones seleccionadas para la variable Finanzas personales, se consideró a Mora et al. (2020) quienes definen las FP la administración de la economía personal y familiar que realiza una persona en base al costo – beneficio. Así mismo consideran como dimensiones: Economía familiar, consumo financiero, planeación financiera, crédito y endeudamiento, seguridad bancaria.

Dimensión economía familiar, es un componente fundamental dentro de la microeconomía, cuando se realiza un análisis de tipo de vida económica de las personas por intermedio de la administración del flujo de ingresos y egresos. Repercute directamente en la economía de la nación, esto debido a que dentro de un país la economía depende de la economía familiar de sus habitantes (Ordaz et al. 2021, p. 2)

Dimensión consumo financiero, Xue et al. 2019 haciendo uso de la teoría de (Wilk,2002; Higgins y Roberts, 2011) es una conducta que optan las personas en base a sus necesidades. De acuerdo a dicho comportamiento se determina el bienestar financiero, cuando mayor responsable es la persona en sus decisiones, mejor será la solvencia.

Dimensión planeación financiera, es la adecuada programación de los ingresos monetarios que genera una persona para su distribución en base a sus aspiraciones, mediante ellos es posible alcanzar los objetivos fijados por cada persona en su proyección de vida (Wan et al. 2023)

Dimensión crédito y endeudamiento, los créditos son productos financieros ofertados por las entidades bancarias, de acuerdo a la gestión de pagos y adecuada administración financiera se evitará el endeudamiento que es la falta de capacidad de cumplir con pagos pactados por un determinado producto financiero (Lemus & Pulgar, 2023)

Dimensión seguridad bancaria, barreras de seguridad que aplican las entidades bancarias para garantizar mayor seguridad en sus sistemas con la finalidad de reducir actividades delictivas que perjudican económicamente a los clientes (Almirón, 2023).

III. METODOLOGÍA

Se da inicio este capítulo 3, definiendo la metodología, que es una ciencia que se basa en un enfoque/método mediante el cual se busca la respuesta a la problemática planteada en la investigación, por ello el investigador plantea los procesos (sustentados con respaldo teórico) a seguir para dar las respuestas que aporten a cumplir el objetivo de investigación en base al problema propuesto (Mishra & Alok, 2022)

3.1. Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Tipo de investigación:

Es una investigación de clase aplicada de acuerdo al objetivo propuesto, porque se centra en dar soluciones a problemas utilizando conocimientos adquiridos durante el proceso de estudio, así mismo es de enfoque cuantitativo porque el trabajo de investigación se medirá y analizará la información de las variables estadísticamente (Rodríguez, 2020; pp. 22 - 23).

3.1.2. Diseño de investigación

El diseño de la investigación es no experimental porque en ningún momento se manipulará las variables en estudio, solo se analiza estas tal cual como se presentan en su naturalidad, es transversal porque se realizó la relación de información en una sola ocasión, y finalmente respecto a su alcance es correlacional porque se enfoca en hallar la relación de variables en el estudio (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018).

3.2. Variables y operacionalización

La variable es una propiedad/materia de investigación que, a través de la muestra de estudio, son analizadas, interpretadas, medidas y en algunos sufren cambios (al ser manipuladas) en el proceso de investigación, se clasifican en dos tipos: independientes y dependientes. Con respecto a la operacionalización consiste en la estructuración de técnicas que facilitaran medir las variables elegidas para el estudio, es fundamental que exista valides así mismo tenga confiabilidad para concretar una investigación de calidad (Andrade, 2021).

Definición conceptual educación financiera

Según Espinoza (2019) haciendo uso de las teorías de Cordero (2015) la definición conceptual son conceptos basados en fuentes con validación. Es decir, es la definición que elige el investigador en base a conceptos de alto grado de validez que le permiten la variable a profundidad para todo el proceso de investigación.

Considerando el artículo de investigación de (Mungaray et al, 2021) consideran a la educación financiera como un instrumento de educación basado en conocimientos, fundamental para la toma de decisiones en referencia con las finanzas.

Definición operacional

Según Espinoza (2019) haciendo uso de las teorías de Cordero (2015) lo define como la estructuración de procesos que se le asigna a la variable, así mismo analizar sus especificaciones y distribución de la misma. Para Mungaray et al (2021); (Atkinson & Messyp, 2012) La EF se le define como competencias que aportan a la creación y desarrollo de conocimientos que permitirá a las personas tomar mejores decisiones financieras que aportan a una economía social o familiar, en otras palabras, La educación financiera es toda capacidad que permite a una persona gestionar sus ingresos y egresos para tener una excelente salud financiera. Los autores le asignan 3 dimensiones a la variable: Conocimiento financiero, comportamiento y actitud financiero.

La variable 1 La primera variable contiene 3 dimensiones, de 8 indicadores y 13 Ítems en total, está dirigido a comerciantes del mercado seleccionado para el estudio. Se medirá mediante un cuestionario con respuestas tipo Likert.

Indicadores

Según Espinoza (2019) haciendo uso de las teorías de Cordero (2015) lo define como la unidad/medio que permite medir y cuantificar la variable de estudio. Cada dimensión considerando a Mungaray et al (2021), y sus indicadores considerando a García et al (2021):

Conocimiento financiero:

- Inflación
- Diversificación de riesgo
- Concepto y cálculo del interés simple
- Cálculo de interés compuesto

Comportamiento financiero:

- Planeación financiera
- Cumplimiento de compromisos financieros

Actitud financiera:

- Preferencia
- Actitud

Escala de medición

Es la asignación numérica que se da a las variables, los cuales permiten evidenciar de forma más clara su clasificación, para el presente trabajo de investigación se utilizara escala ordinal, el cual se basa proporcionar una clasificación a las preguntas en base a una valoración (Espinoza, 2019)

Por lo cual, se realizará cuestionarios de tipo escala de Likert se basa en calificar de acuerdo a niveles que tienen los ítems en el cuestionario al ser de tipo ordinal (Barrera & Hinojoza, 2021)

Variable finanzas personales**Definición conceptual:**

Según Espinoza (2019) haciendo uso de las teorías de Cordero (2015) la definición conceptual son conceptos basados en fuentes con validación. Ante ello (Mora et al, 2020). Definen a las FP como la administración monetaria que genera como producto de un trabajo independiente o dependiente, básicamente se basa en la gestión de las finanzas individuales.

Definición operacional

Según Espinoza (2019) haciendo uso de las teorías de Cordero (2015) lo define como la estructuración de procesos que se le asigna a la

variable, así mismo analizar sus especificaciones y distribución de la misma, Según Mora et al (2020) es la gestión que realiza cada persona de sus recursos financieros. Ante ello, asignaron como dimensiones lo siguiente: Economía familiar, consumo financiero, planeación financiera, crédito y endeudamiento, seguridad bancaria

La variable 2 contiene 5 dimensiones, de 16 indicadores y 18 Ítems en total, está dirigido a comerciantes del mercado seleccionado para el estudio. Se medirá mediante un cuestionario con respuestas de tipo Likert.

Indicadores

Según Espinoza (2019) haciendo uso de las teorías de Cordero (2015) lo define como la unidad/medio que permite medir y cuantificar la variable de estudio. Cada dimensión cuenta con sus indicadores considerando a Mora et al (2020):

Economía familiar:

Patrimonio familiar

Estabilidad financiera

Finanzas personales sanas

Consumo financiero:

Uso de información financiera

Desarrollo de destrezas, habilidades y actitudes

Hábitos de consumo financiero

Planeación financiera:

Manejo de presupuesto personal / familiar

Uso de herramientas y simuladores financieros

Hábitos de ahorro

Ahorro formal e informal

Hábitos de inversión

Crédito y endeudamiento:

Crédito formal e informal

Endeudamiento responsable

Historial crediticio

Seguridad bancaria:

Hábitos de aseguramiento

Prácticas de seguridad bancaria

Escala de medición

Es la asignación numérica que se da a las variables, los cuales permiten evidenciar de forma más clara su clasificación, para el presente trabajo de investigación se utilizara escala ordinal, el cual se basa proporcionar una clasificación a las preguntas en base a una valoración (Espinoza, 2019)

Por lo cual, se realizará cuestionarios de tipo escala de Likert se basa en calificar de acuerdo a niveles que tienen los ítems en el cuestionario al ser de tipo ordinal (Barrera & Hinojoza, 2021)

3.3. Población, muestra y muestreo

3.3.1. Población

La población es un conjunto de elementos de estudios que pueden ser posibles de contabilizar, pero en otros casos es imposible saber su totalidad con exactitud (Arias & Covinos, 2021)

Este trabajo investigación cuenta con una población de 110 personas, quienes vienen a ser los comerciantes que cuentan con un negocio dentro del mercado (fuente proporcionada por la presidenta de socios del mercado)

3.3.2. Muestra

Es un subgrupo que forma parte de la población de la investigación (Cash et al, 2022). Con respecto a la investigación el subgrupo está conformado por 50 comerciantes.

3.3.3. Muestreo

Este proyecto de investigación eligió un muestreo no probabilístico debido a que se considera a 50 personas de una población de 110 personas. Teóricamente el muestreo no probabilístico es la elección de la muestra de acuerdo a criterios de inclusión donde el investigador tiene la potestad de elegir la cantidad de personas para la muestra, esto

debido a que la población es demasiado grande o se desconoce con exactitud (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018; p. 200).

- **Criterios de inclusión:**

Son los parámetros fijados que se deben respetar para considerar la unidad de análisis (Arnau & Sala, 2020, p.7). Considerando la información se seleccionará a los comerciantes que cuenten con un local (puesto) dentro del mercado con más de 2 años de antigüedad.

- **Criterios de exclusión**

Parámetros fijados que permite al investigador descartar individuos u objetos de estudios irrelevantes que no facilitan la investigación (Arnau & Sala, 2020, p.9). Considerando la información se excluirá comerciantes que no cuentan con local (puesto) dentro del mercado con menos de 2 años de antigüedad.

3.3.4. Unidad de análisis (UDA)

Son las personas objetos u otras especies que son objeto de estudio de una investigación (Montañés & Lay, 2019, p. 92). Con respecto a la investigación, la UDA está conformada comerciantes del mercado modelos Las 200 millas que cuentan con un local (puesto) dentro del mercado con más de 2 años de antigüedad.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

Useche et al. (2019) haciendo uso de la teoría de Basarisco (2001) lo definen como conjunto de procesos, que se enfoca en corroborar la realidad de la problemática de la investigación con referencia a las variables elegidas, las técnicas pueden ser: entrevistas, revisión documental, encuestas (p. 30). En la investigación presente se ejecutarán encuestas como parte de la recolección de datos, la cual estará a comerciantes del Mercado modelo las 200 millas, mediante ello logrará determinar la relación

de educación financiera y finanzas personales de los comerciantes del Mercado modelo las 200 millas, 2023.

Instrumentos

Useche et al. (2019) haciendo uso de la teoría de Basarisco (2001) lo conceptualizan como una herramienta que permite al investigador recopilar la data del hecho que se eligió investigar (p. 30). Así mismo consideran al cuestionario como un instrumento (ordinal, dicotómico, escala, nominal o de opción múltiple) (p. 32). En esta investigación se harán uso de dos cuestionarios, los cuales estarán conformado por 13 preguntas para la primera variable educación financiera y 18 preguntas para la segunda variable finanzas personales, ambos serán de tipo Likert. Cabe indicar que los cuestionarios serán realizados en Word, luego impresos para su ejecución en modalidad presencial.

Validez

Es conceptualizado como conjunto de procesos que se basa evaluar y validar el grado de concordancia del instrumento en referencia a los objetivos (Useche et al. 2019, p. 55).

La validez que determinará la confiabilidad de la investigación estará a cargo de expertos en los temas de estudio planteados, quienes para dicha validez evaluarán y analizarán los ítems que contienen los cuestionarios. Para ello se utilizarán los formatos emitidos por la casa de estudios (anexo 5º).

Tabla 1

Lista de expertos

EXPERTO	ESPECIALIDAD
Mg. Freddy Luis Villar Castillo	Administración
Dra. Yvette Cecilia Plasencia Mariños	Administración
Dr. Godofredo Pastor Illa Sihuincha	Administración
Dr. Carlos Enrique Anderson Puyen	Administración

Nota: Mg.: Magister, Dr.: Doctor

Confiabilidad

Es la prueba del instrumento de medición en una muestra de características similares a la elegida, se puede realizar a través de la prueba piloto para medir la fiabilidad (constatar si las personas entienden los Ítems elegidos) (Useche et al. 2019, p. 61). La consistencia del instrumento se puede medir mediante el coeficiente alfa de Cronbach (la confiabilidad se puede ser desde 0,001 hasta 1,00, cuanto más se acerca a 1 mayor es el grado de consistencia) (Rodríguez-Rodríguez & Reguant-Álvarez, 2020, Pp. 6 y 10). Considerando las definiciones de confiabilidad se ejecutó una prueba piloto a 20 personas, haciendo uso del cuestionario validado por expertos, se utilizó Microsoft Excel y el programa estadístico SPSS; en la cual, se calculó el Alfa de Cronbach. mediante los resultados de su coeficiente se determinó la confiabilidad de las variables en estudio.

Tabla 2

Confiabilidad de cuestionario - Coeficiente Alfa de Cronbach

	Alfa de cronbach	Nº de elementos
Educación financiera	.690	13
Finanzas personales	.802	18

Procedimientos

Se dio inicio mediante una revisión de literatura, análisis y recopilación de antecedentes referentes a las dos variables en estudio para crear el marco teórico para respaldar el proyecto de investigación. Después, se realizó la operacionalización de variables con respaldo de investigaciones publicadas en fuentes confiables, para crear el cuestionario a utilizar en el estudio de campo. Así mismo, se investigó la población total para el estudio, mediante el apoyo de la presidenta de socios del mercado, dicha información fue proporcionada de acuerdo al padrón de comerciantes. Se eligió de manera no probabilística los participantes para la muestra del estudio. Como siguiente procedimiento se ejecutó los cuestionarios

en las personas seleccionadas como muestra de estudio. Para así registrar la base de datos de los cuestionarios en el programa estadístico SPSS versión 27. Con ello finalmente se analizará e interpretará los resultados.

3.5. Método de análisis de datos

La investigación presente, selecciono una parte de su población como muestra (personas que cumplían los criterios de inclusión fijados), para así, mediante ello realizar un análisis estadístico con ayuda del programa SPSS versión 27. El análisis de datos es el uso de la información recopilada (hechos y números) para lograr los fines propuestos y con ello tomar las decisiones que cuenten con una garantizada validez y también confiabilidad (Namakforoosh, 2000).

Primero se realizó el estudio descriptivo se basa en analizar las variables y dimensiones seleccionadas con el propósito de explicar el comportamiento de la data recopilada, en otras palabras, se centra en la contabilidad de respuestas que se obtuvieron en el estudio y así conocer sus tendencias mediante su análisis (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018, p. 328). Su finalidad consiste en realizar un procedimiento ilustrativo de la data recopilada de manera analítica (García, 2021, p.61). Es así, por intermedio del SPSS se realizó el análisis de cada variable y dimensión del proyecto para finalmente interpretar en base a los resultados estadísticos. Por consiguiente, la prueba de normalidad es un análisis que estadísticamente determinara si las variables son de distribución tipo normal o anormal (Vigil-De Gracia, 2018), se eligió la prueba de Kolmogorov-Smirnov, debido a que la muestra es mayor/igual a 50 individuos (Galindo, 2020). Cabe indicar que se obtuvo una Sig. = .200 (P es mayor a 0.05) para ambas variables, existe distribución normal (paramétrica) por ende se eligió la prueba de Pearson anormal (Vigil-De Gracia, 2018).

Finalmente se realizó la medición de las dimensiones y variables para determinar el grado de significancia, en la cual se corrobora y aprobó las hipótesis alternas dado que si existe correlación. Dichos análisis de ejecutó mediante el análisis inferencial que tiene como finalidad corroborar si las

hipótesis planteadas para la investigación finalmente se aceptan o se rechazan (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018, p. 338).

3.6. Aspectos éticos

El presente trabajo de investigación cumple estrictamente el Guía de elaboración de trabajos conducentes a grados y títulos vigente en el presente año 2023, así mismo cumple con las normas APA 7^a en durante todo el desarrollo, al momento de considerar investigaciones de terceros a modo que se respete las buenas conductas y principios garantizando así la calidad ética. Es decir, se respetan las autorías de las investigaciones utilizadas a través de citas APA, así mismo el porcentaje de Turnitin no debe superar el 25%. Así mismo esta investigación cuenta con la autorización del mercado modelo elegido para utilizar su nombre.

Según (Inguillay et al. 2020, p.47) La ética son conductas y comportamientos que muestran los seres humanos, las cuales se diferencian entre lo bueno y malo, mediante ello se puede diferenciar sus principios éticos que los caracterizan, los autores utilizaron las teorías de (Upel, 2016) y (Rodríguez, 2018) para explicar las finalidades, cabe indicar que se consideraron en este proyecto:

- Reconocimiento – predominio: La información utilizada de otros autores se den reconocer como tal, a través de citas, caso contrario es considerado como plagio/ robo de información.
- Responder a necesidades: Las investigaciones deben responder a problemáticas reales.

Según (Inguillay et al. 2020, p.48) existen principios éticos fundamentales que se basan en valores a considerar en una investigación, lo determinan con el aporte teórico de (Pérez, 2002), al ser de gran importancia también fueron consideradas en la investigación presente:

- Responsabilidad: asumir las consecuencias buenas o malas de las ejecuciones realizadas.
- Justicia: Determinar las responsabilidades en base a la igualdad.
- Solidaridad: Apoyo hacia las personas.

- Libertad: derecho que fundamental sin exclusión alguna de toda persona de tomar sus decisiones.
- Tolerancia: Respetar distintas opiniones y considerar aportes.

IV. RESULTADOS

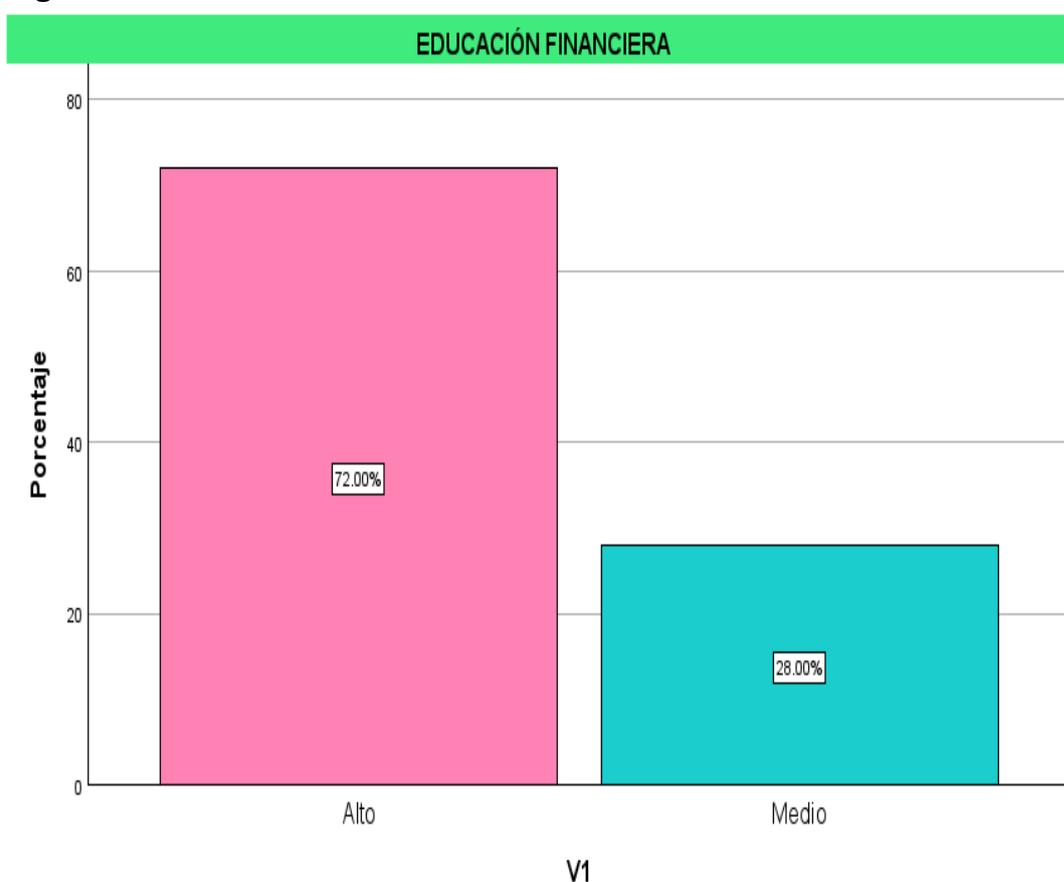
4.1 Estadística descriptiva

Tabla 3

Estadística descriptiva de la primera variable – educación financiera

	Frecuencia	Porcentaje	% válido	% acumulado
Alto	36	72%	72%	72%
Medio	14	28%	28%	100%
Total	50	100%	100%	

Figura 1. Gráfico de frecuencia - variable educación financiera

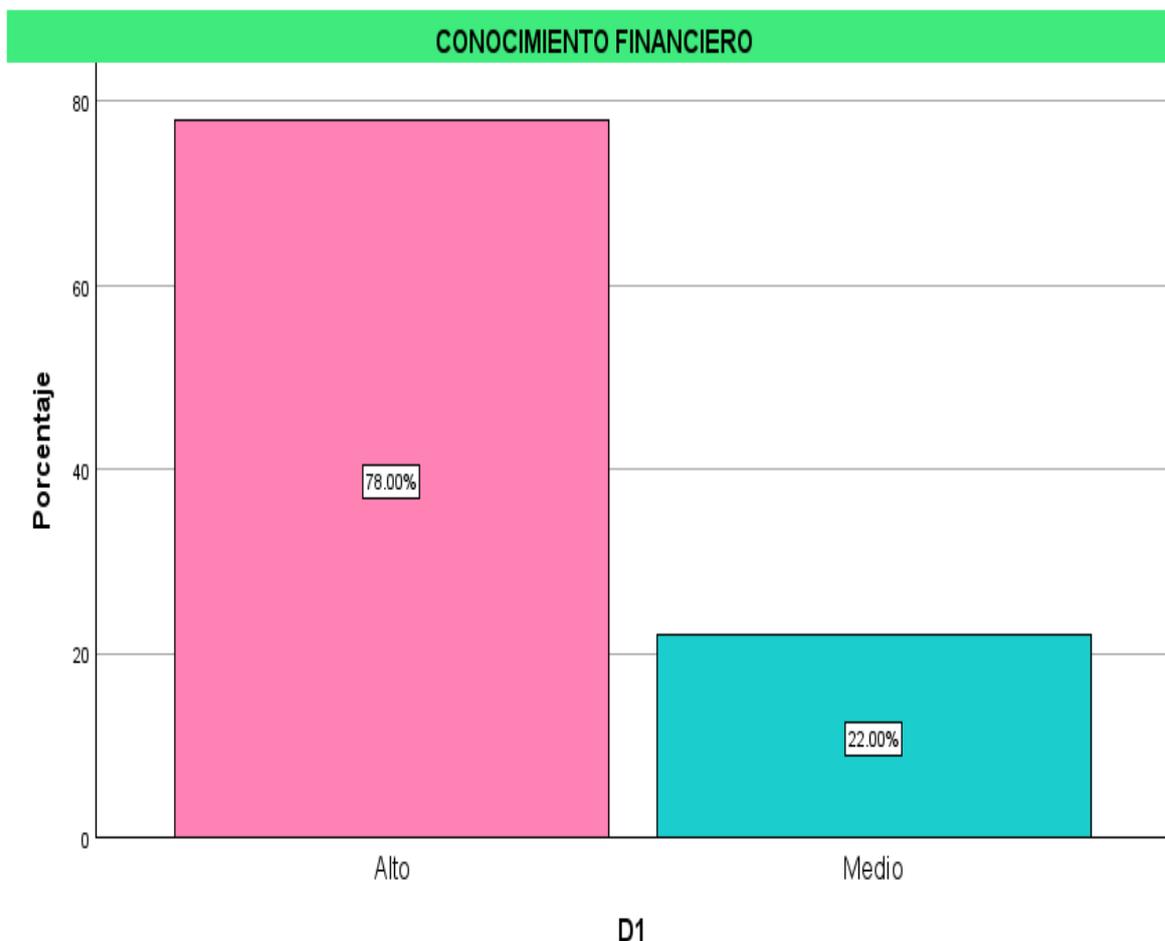


Nota. En base a la tabla 3 y figura 1, del total de las personas encuestadas; el 72 % obtuvo una calificación “alto” en educación financiera, mientras el 28% de los encuestados obtuvo una calificación “medio” en educación financiera.

Tabla 4
Dimensión conocimientos financieros

	Frecuencia	Porcentaje	% válido	% acumulado
Alto	39	78%	78%	78%
Medio	11	22%	22%	100%
Total	50	100%	100%	

Figura 2
Conocimiento financiero



Nota. En base a la tabla 4 y figura 2, del total de las personas encuestadas; el 78 % obtuvo una calificación “alto” en conocimiento financiero, así mismo el 22% obtuvo una calificación “medio” en conocimiento financiero.

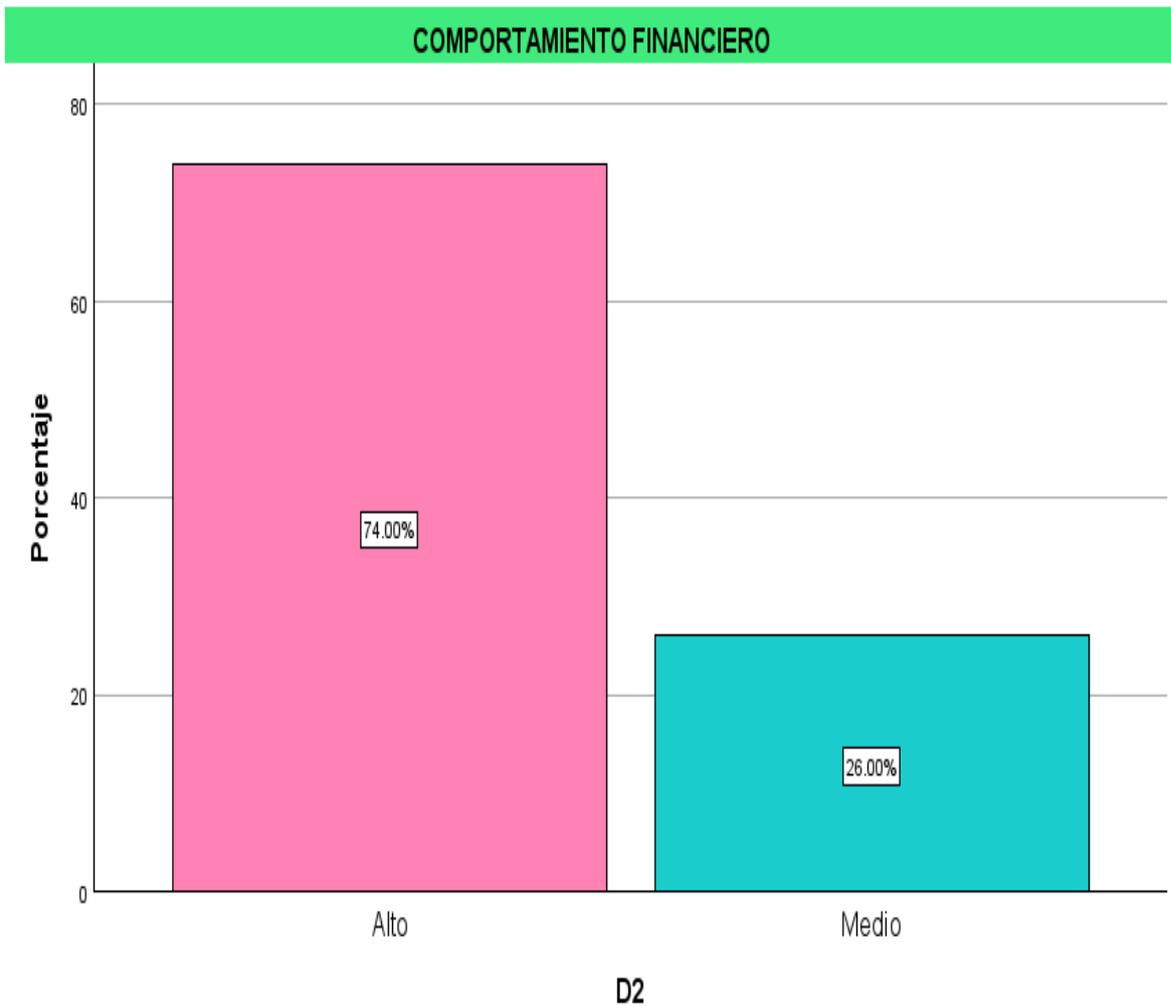
Tabla 5

Dimensión comportamiento financiero

	Frecuencia	Porcentaje	% válido	% acumulado
Alto	37	74%	74%	74%
Medio	13	26%	26%	100%
Total	50	100%	100%	

Figura 3

Comportamiento financiero



Nota. En base a la tabla 5 y figura 3, del total de las personas encuestadas; el 74 % obtuvo una calificación "alto" en comportamiento financiero, así mismo el 26% obtuvo una calificación "medio" en comportamiento financiero.

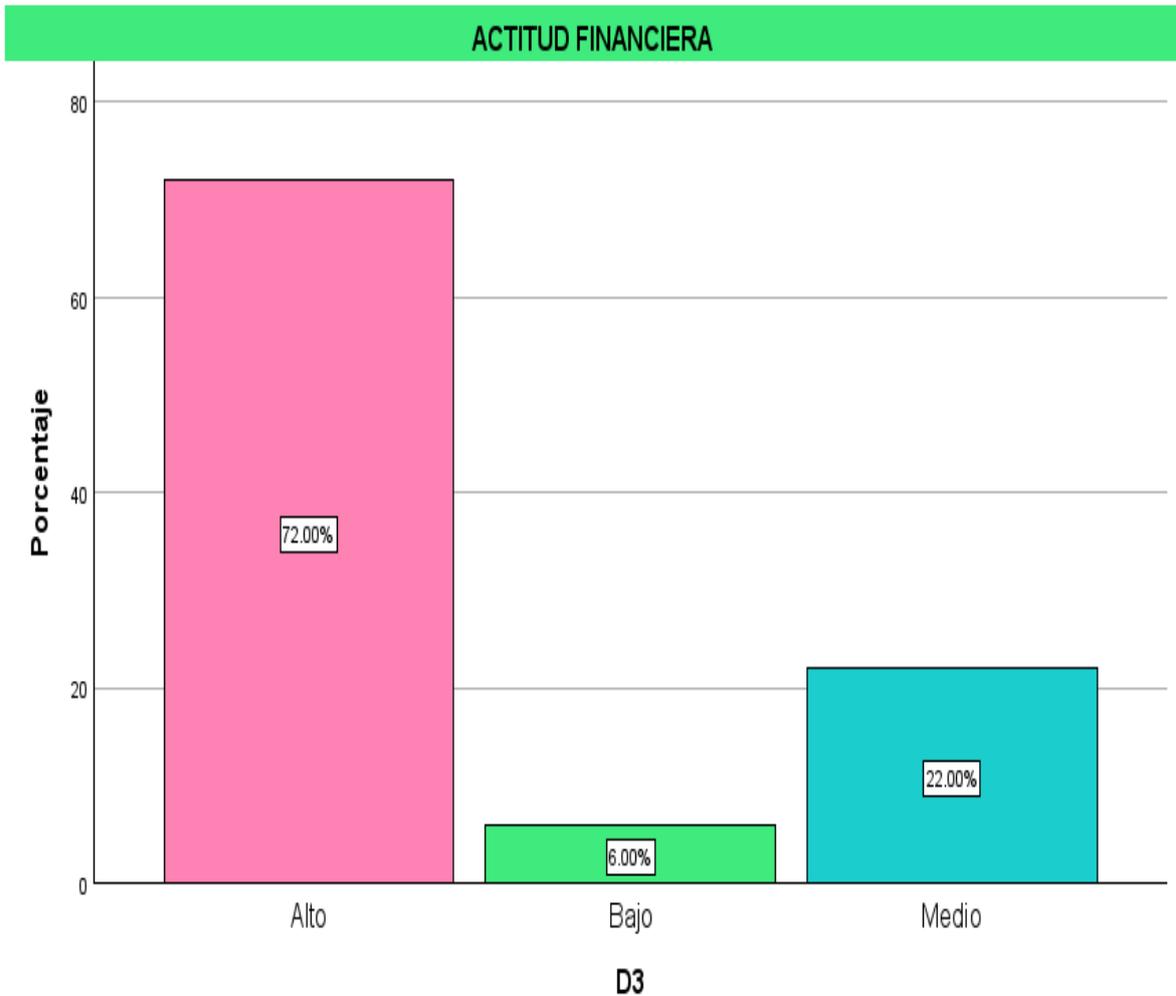
Tabla 6

Dimensión actitud financiera

	Frecuencia	Porcentaje	% válido	% acumulado
Alto	36	72%	72%	72%
Bajo	3	6%	6%	78%
Medio	11	22%	22%	100%
Total	50	100%	100%	

Figura 4

Actitud financiera



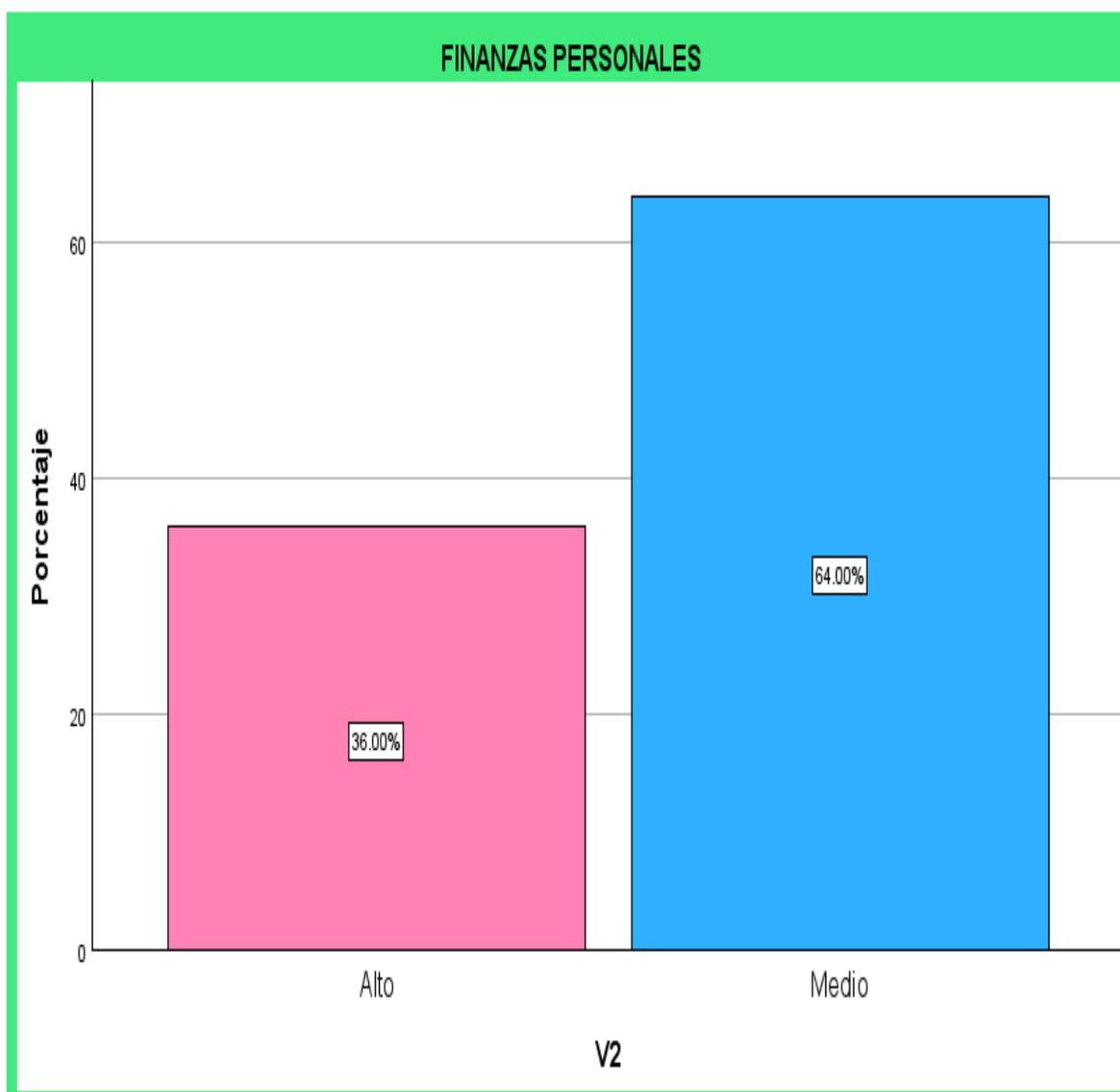
Nota. En base a la tabla 6 y figura 4, del total de las personas encuestadas; el 72 % obtuvo una calificación “alto” en actitud financiera, así mismo el 22% obtuvo una

calificación “medio” en actitud financiera, mientras el 6% de los encuestados obtuvo una calificación “baja” en actitud financiera.

Tabla 7
Variable Finanzas personales

	Frecuencia	Porcentaje	% válido	% acumulado
Alto	18	36%	36%	36%
Medio	32	64%	64%	100%
Total	50	100%	100%	

Figura 5



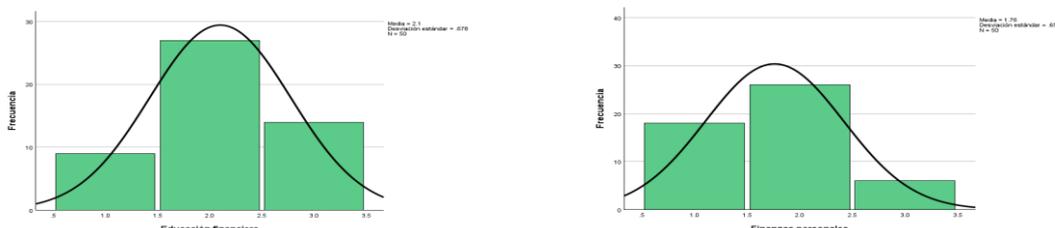
Nota. En base a la tabla 7 y figura 5, del total de las personas encuestadas; el 36 % obtuvo una calificación “alto” en finanzas personales, mientras el 64% de los encuestados obtuvo una calificación “medio” en finanzas personales

4.2 Prueba de normalidad

Prueba de normalidad - Hipótesis

Figura 6.

Educación financiera y finanzas personales - Gráfico de normalidad



Sig. $\leq 0,05$ La data no corresponde una distribución normal

Sig. $> 0,05$ La data corresponde una distribución normal

Hipótesis estadística

Tabla 8

Pruebas de normalidad						
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Educación financiera	0,106	50	.200*	0,978	50	0,475
Finanzas personales	0,100	50	.200*	0,978	50	0,477

*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

Nota. En la tabla 12, se ejecutó la prueba de normalidad mediante el programa estadístico SPSS versión 27 para analizar si la data presenta una distribución normal, tanto en las variables como las dimensiones. Como resultado se obtuvo mediante Kolmogorov-Smimov para muestras que superan los 50 elementos (Hernández-Sampieri. & Mendoza, 2018). Se concluyó que ambas variables tanto educación financiera y finanzas personales presentan una distribución normal, porque el valor $P \geq 0.05$, considerando los resultados obtenidos se utilizó el coeficiente de correlación de Pearson para efectuar el análisis para muestras paramétricas en las hipótesis planteadas, así mismo determinar la correlación de las variables.

4.3 Estadística inferencial

Tabla 9. Correlación bilateral

Especificaciones	niveles
-0.91 a -1.00	Correlación negativa perfecta
-0.76 a -0.90	Correlación negativa muy fuerte
-0.51 a -0.75	Correlación negativa considerable
-0.11 a -0.50	Correlación negativa media
-0.01 a -0.10	Correlación negativa débil
0.00	No existe correlación
0.01 a 0.10	Correlación positiva débil
0.11 a 0.50	Correlación positiva media
0.51 a 0.75	Correlación positiva considerable
0.76 a 0.90	Correlación positiva muy fuerte
0.91 a 1.00	Correlación positiva perfecta

Fuente: Hernández-Sampieri R. & Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta.

Prueba de hipótesis general

Ho: No existe relación entre educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023.

Ha: Existe relación entre educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023

Parámetros de aceptación

Sig.(bilateral)= > 0,05: Hipótesis es nula

Sig.(bilateral)= ≤ 0,05: Hipótesis es alterna

Tabla 10

Tabla cruzada educación financiera - finanzas personales						
		FINANZAS PERSONALES				
			Muy efectiva	Efectiva	Total	Correlación
EDUCACION FINANCIERA	Muy efectiva	Recuento	16	20	36	Correlación de Pearson .525
		% del total	32.0%	40.0%	72.0%	
	Efectiva	Recuento	2	12	14	
		% del total	4.0%	24.0%	28.0%	
Total		Recuento	18	32	50	Sig. (bilateral) ,001
		% del total	36.0%	64.0%	100.0%	

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

Nota. En la tabla 14, al efectuar el cruce de, se logró el siguiente resultado; cuando la educación financiera en los comerciantes es muy efectiva, también lo es las finanzas personales en un 32%, así mismo cuando la educación financiera en los comerciantes es efectiva, también lo es las finanzas personales en un 24%.

Mediante la correlación de Pearson, la relación entre la variable educación financiera y la variable finanzas personales presenta una correlación que alcanza 525 (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018) la cual representa una correlación positiva considerable, cuando la educación financiera mejora, también mejorara las finanzas personales.

Decisión, Se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna, sustentando con ello que existe correlación positiva considerable entre las variables de educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del mercado modelo las 200 millas; al nivel 52,5% y un Sig. (Bilateral)= ,001.

Hipótesis específica

Prueba de hipótesis específica 1

Ho: No existe relación entre conocimiento financiero y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023.

Ha: Existe relación entre conocimiento financiero y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023.

Parámetros de aceptación

Sig.(bilateral)= > 0,05: Hipótesis es nula

Sig.(bilateral)= ≤ 0,05: Hipótesis es alterna

Tabla 11

Tabla cruzada conocimiento financiero - finanzas personales						
FINANZAS PERSONALES						
			Muy efectiva	Efectiva	Total	Correlación
CONOCIMIENTO FINANCIERO	Muy efectiva	Recuento	16	23	39	Correlación de Pearson
		% del total	32.0%	46.0%	78.0%	
	Efectiva	Recuento	2	9	11	.420**
			% del total	4.0%	18.0%	
Total		Recuento	18	32	50	Sig. (bilateral) 0,002
		% del total	36.0%	64.0%	100.0%	

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

Nota. En la tabla 15, al efectuar el cruce de, se logró el siguiente resultado; cuando el conocimiento financiero en los comerciantes es muy efectiva, también lo es las finanzas personales en un 32%, así mismo cuando el conocimiento financiero en los comerciantes es efectiva, también lo es las finanzas personales en un 18%.

Mediante la correlación de Pearson, la relación entre la dimensión conocimiento financiero y la variable finanzas personales presenta una correlación que alcanza 420 (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018) la cual representa una correlación positiva media, cuando el conocimiento financiero mejora, también mejorara las finanzas personales.

Decisión, Se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna, sustentando con ello que existe correlación positiva media entre la dimensión conocimiento financiero y la variable finanzas personales en los comerciantes del mercado modelo las 200 millas; al nivel 42,0% y un Sig. (Bilateral)= ,002.

Prueba de hipótesis específica 2

Ho: No existe relación entre comportamiento financiero y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023.

Ha: Existe relación entre comportamiento financiero y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023.

Parámetros de aceptación

Sig.(bilateral)= > 0,05: Hipótesis es nula

Sig.(bilateral)= ≤ 0,05: Hipótesis es alterna

Tabla 12

Tabla cruzada comportamiento financiero - finanzas personales						
		FINANZAS PERSONALES				
			Muy efectiva	Efectiva	Total	Correlación
COMPORTAMIENTO FINANCIERO	Muy efectiva	Recuento	18	32	50	Correlación de Pearson .409**
		% del total	36.0%	64.0%	100.0%	
Total		Recuento	18	32	50	Sig. (bilateral) ,003
		% del total	36.0%	64.0%	100.0%	

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

Nota. En la tabla 16, al efectuar el cruce de, se logró el siguiente resultado; cuando el comportamiento financiero en los comerciantes es muy efectiva, también lo es las finanzas personales en un 36%, pero cuando el comportamiento financiero en los comerciantes es muy efectiva, las finanzas personales es efectiva en un 64%. Mediante la correlación de Pearson, la relación entre la dimensión comportamiento financiero y la variable finanzas personales presenta una correlación que alcanza ,409 (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018) la cual representa una correlación positiva media, cuando el comportamiento financiero mejora, también mejorara las finanzas personales.

Decisión, Se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna, sustentando con ello que existe correlación positiva considerable entre la dimensión comportamiento financiero y la variable finanzas personales en los comerciantes del mercado modelo las 200 millas; al nivel 40,9% y un Sig. (Bilateral)= ,003.

Prueba de hipótesis específica 2

Ho: No existe relación entre actitud financiera y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023.

Ha: Existe relación entre actitud financiera y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023.

Parámetros de aceptación

Sig.(bilateral)= > 0,05: Hipótesis es nula

Sig.(bilateral)= ≤ 0,05: Hipótesis es alterna

Tabla 13

Tabla cruzada actitud financiera - finanzas personales						
		FINANZAS PERSONALES				Correlación
		Muy efectivo	Efectivo	Total		
ACTITUD FINANCIERA	Nada efectivo	Recuento	3	11	14	Correlación de Pearson .278
		% del total	6.0%	22.0%	28.0%	
	Efectiva	Recuento	15	21	36	
		% del total	30.0%	42.0%	72.0%	
Total	Recuento	18	32	50	Sig. (bilateral) ,050	
	% del total	36.0%	64.0%	100.0%		

Nota. En la tabla 17, al efectuar el cruce de, se logró el siguiente resultado; cuando la actitud financiera en los comerciantes es nada efectiva, las finanzas personales son muy efectivo 6%, pero cuando la actitud financiera en los comerciantes es efectiva, también lo es en las finanzas personales en un 42%.

Mediante la correlación de Pearson, la relación entre la dimensión actitud financiera y la variable finanzas personales presenta una correlación que alcanza ,278 (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018) la cual representa una correlación positiva media, cuando la actitud financiera mejora, también mejorara las finanzas personales.

Decisión, Se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna, sustentando con ello que existe correlación positiva media entre la dimensión conocimiento financiero y finanzas personales en los comerciantes del mercado modelo las 200 millas; al nivel 27,8% y un Sig. (Bilateral)= ,050.

V. DISCUSIÓN

Luego de obtener los resultados a través del programa estadístico SPSS, como objetivo general se planteó determinar la relación de la educación financiera (EF) y finanzas personales (FP) en los comerciantes del mercado modelo las 200 millas. Según Mora et al. (2020) la EF es una herramienta fundamental en el mundo de las finanzas que permite a las personas dotarse de actitudes, conocimientos y comportamientos financieros. Con respecto a las finanzas personales según Mora et al. (2020) define a las FP como la capacidad de gestionar y administrar adecuadamente el dinero, lo cual garantiza a las personas tener la oportunidad de ahorrar, invertir y contar con una mejor solvencia económica a lo largo del tiempo. En la presente investigación se logró como resultado que si existe relación de las variables EF y FP al obtener un sig. (bilateral) de 0.001 menor a 0.05 por lo cual, se rechazó la H₀ y se aceptó la H_a, cabe indicar que la correlación de Pearson fue de 0.525 con se determina que existe una correlación positiva considerable. Los resultados se relacionan con la investigación de Mora et al. (2020) en su estudio de enfoque cuantitativo y diseño no experimental realizado en la ciudad de Ibagué – Colombia, luego de ejecutar su instrumento confirmaron que la EF se relaciona con FP porque aporta la mejora o desarrollo de capacidad, habilidades y hábitos financieros, lo cual conlleva a una mejor calidad de vida de las personas. De la muestra total de estudio que exactamente fueron 391, el 55% considera que, si existe un aporte, 23% que algunas veces aporta, el 18% considera que casi siempre aporta y solo el 4% considera que nunca aporta. Cabe indicar que se obtuvieron un análisis de varianza (ANOVA) donde “p” = 0.0 es menor a 0.05 considerado un 5% de significancia, por ello, aceptaron la Hipótesis alterna que respalda nuestro objetivo general donde la educación financiera se relaciona con las finanzas personales por su aporte al desarrollar capacidades, hábitos y habilidades. Por otro lado, Yakoboski et al. (2020) en su investigación que analizo la EF y el bienestar en los Afroamericanos, afirmaron que la educación financiera se basa en conjunto de conocimientos que si son comprendidos por las personas lograran optar por una toma de decisiones con mayores probabilidades de éxito respetablemente, como también permitirá una gestión de finanzas personales con altos índices de asertividad. Las personas cuando mejor es su EF, mejor serán sus resultados al momento de administrar sus ingresos monetarios. En consecuencia, se puede

afirmar que la educación financiera y las finanzas personales se relacionan porque cuando los comerciantes del mercado en estudio cuentan con mayor EF repercute un mejor impacto en sus FP. Es fundamental que el gobierno tanto como las empresas privadas promuevan cursos y capacitaciones de educación financiera para mejorar el desarrollo económico.

El primer objetivo específico planteado fue determinar la relación de conocimiento financiero y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, con respecto a los conocimientos financieros según Atkinson & Messyp, (2012; pp.7, 16, 33) son los conceptos obtenidos a través de las teorías y experiencias que poseen las personas sobre en qué consiste la EF. Los resultados luego de aplicar el programa estadístico SPSS, del 100 % de encuestados en estadísticos descriptivos el 78% cuenta con conocimientos financieros considerado “alto” mientras el 22% cuenta con conocimientos considerado “medio”. Así mismo se obtuvo una correlación positiva media a través de la correlación de Pearson ,420 y un Sig. (bilateral)= 0.002. Lo cual nos conlleva a aceptar la hipótesis alterna, por ende, los comerciantes del mercado en estudio cuentan con conocimientos financieros (CF) que se relacionan directamente con sus finanzas personales. Por ello es fundamental que se mejore los CF, ya que repercutirá en una mejora en el manejo de sus FP. Estos resultados obtenidos se relacionan con la investigación de enfoque cuantitativo realizado por Ramos y Servan (2021) en la cual, luego de la revisión de literaturas y estudio de su muestra de 209 personas, concluyeron que el conocimiento financiero y las finanzas personales tienen una relación directa, muestra de ello obtuvieron un Sig. (bilateral) equivalente a 0.000 inferior a 0.05, así mismo un coeficiente de correlación de 0.797. En base a la discusión se concluye que los conocimientos financieros en los comerciantes del mercado modelo en estudio efectivamente se relaciona con las finanzas personales porque ambos requieren estar sincronizados para aportar mayor manejo de las finanzas.

El segundo objetivo planteado fue determinar la relación de comportamiento financiero y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, con respecto al conocimiento financiero, según Atkinson & Messyp, (2012) la capacidad de desarrollar las teorías y enseñanzas adquiridas en la formación de

EF, por ello es fundamental, porque permite conocer el accionar de las personas sobre su nivel de conocimientos relacionados al tema. En los resultados luego de aplicar el programa estadístico SPSS, del 100 % de encuestados en estadísticos descriptivos el 74% cuenta con comportamiento financiero considerado “alto” mientras el 26% cuenta con comportamiento considerado “medio”. Así mismo se obtuvo una correlación positiva media a través de la correlación de Pearson ,409 y un Sig. (bilateral)= 0.003. Lo cual nos conlleva a aceptar la hipótesis alterna, por ende, los comerciantes del mercado en estudio cuentan con comportamiento financiero (CF) que se relacionan directamente con sus finanzas personales. Es fundamental que se mejore el comportamiento ligado a las finanzas, ya que repercutirá en una mejora en el manejo de sus FP. Los resultados en mención se relacionan con la investigación cuantitativa de Ameer & Khan. (2020) utilizaron el método no probabilístico – bola de nieve para su muestra de estudio, la cual conto con 143 participantes, al ejecutar su cuestionario obtuvieron un Alfa de Cronbach alta = 0.83, reflejando en ello mayor confiabilidad del instrumento, del total de participantes los que cuentan con mayor comportamiento financiero (basado en la confianza financiera) contaban con 5,4 veces mayores posibilidades de ahorrar En base a la discusión se concluye que los conocimientos financieros en los comerciantes del mercado modelo en estudio efectivamente se relaciona con las finanzas personales porque ambos requieren estar sincronizados para aportar mayor manejo de las finanzas, así mismo contaban con 4,8 veces mayores capacidades de comparar las ofertas de productos financieros otorgados por bancos, como consecuencia de ello las finanzas personales mejoran considerablemente porque existe una mejor gestión cuando se gestiona una mejor toma de decisiones al momento de adquirir una oferta del banco o iniciar un ahorro para cubrir gastos no proyectados. Por otro lado, **Khaira & Latifah. (2022)** en su investigación científica que analizo el CpF y los defectos de FP basados en características de basados de neuroticismo, con la finalidad de validar el aporte del comportamiento basado en finanzas sobre las complicaciones en las FP. Para ello contaron con una muestra 600 personas de Indonesia, el estudio conto con un modelo cuantitativo, se aplicó una prueba de validación AVE es mayor a 0.05 lo cual garantiza la validez de la investigación. Luego del análisis estadístico se determinó que ambas variables obtuvieron un P-valor = 0.000, al obtener dichos

resultados automáticamente se confirmó que las personas que presentan mayores problemas en la gestión de sus finanzas a consecuencia del neurotecismo no cuentan con un CpF adecuado, ante ello consideraron que era fundamental que las personas mejoren su comportamiento financiero para lograr finanzas personales sólidas. Considerando los resultados obtenidos y los antecedentes considerados efectivamente el comportamiento financiero se relaciona con las finanzas personales, porque para una adecuada gestión de las FP no basta contar con conocimiento si también con un comportamiento adecuado que conlleve a optar por decisiones que mejoren la salud financiera.

El tercer objetivo planteado fue determinar la relación de actitud financiera y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, con respecto a la actitud financiera, según Talwar et al. (2021) define como una manifestación emocional/mental sincronizado a las finanzas que se pone en práctica cuando las personas analizan y toman conciencia y elección de sus decisiones financieras ya sean acertadas o viceversa. En los resultados luego de aplicar el programa estadístico SPSS, del 100 % de encuestados en estadísticos descriptivos el 72% cuenta con actitud financiera considerado “alto” mientras el 26% cuenta con una actitud financiera considerado “medio” y solo un 6% cuenta con una actitud financiera considerado “baja”. Así mismo se obtuvo una correlación positiva media a través de la correlación de Pearson ,0.278 y un Sig. (bilateral)= 0.050 la cual es el límite de significancia equivalente a 0.05. Lo cual nos conlleva a aceptar la hipótesis alterna, por ende, los comerciantes del mercado en estudio cuentan con actitud financiera (AF) que se relacionan débilmente con sus finanzas personales. Es fundamental que se aumente la AF ligado a las finanzas de los comerciantes, ya que si bien es cierto existe correlación sin embargo se encuentra cerca de la correlación débil (0.01 a 0.10). Los resultados en mención se relacionan con la investigación cuantitativa de Ramos y Servan (2021) buscaron determinar como uno de sus objetivos la relación de las FP y AF en su muestra de 209 individuos, en la cual al finalizar la investigación confirmaron la relación al obtener un Sig. (Bilateral): 0.000 < 0.05 y un 0.883 de coeficiente de correlación. Considerando los resultados obtenidos y los antecedentes efectivamente la actitud financiera se relaciona con las finanzas personales, porque para una adecuada

gestión de las FP no basta contar con conocimiento y comportamiento financiero si no también con actitud financiera adecuada que conlleve a optar tener la capacidad de elegir decisiones responsables considerando los riesgos que conllevan.

VI. CONCLUSIONES

1. Con respecto al objetivo general, se propuso la relación entre educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del mercado modelo Las 200 millas, en base a los resultados logrados en la estadística descriptiva, se evidencia que el 72 % obtuvieron una calificación “alto” en educación financiera, la calificación lograda de educación financiera tiene una diferencia media con el respecto a las finanzas personales donde el 36 % obtuvo una calificación “alto” en finanzas personales, sin embargo un el 64% de los encuestados obtuvo una calificación “medio”, es por ello que se requiere reforzar la segunda variable para obtener una calificación alta. Con referencia a los resultados de la estadística inferencial, se logró una una correlación .525 positiva considerable mediante la correlación de Pearson. Se concluye que la educación financiera es una herramienta basado en conocimientos con enfoque financiero que facilita a las personas tener una mejor salud financiera; en consecuencia, se evidencio la variable 1 tiene relación positiva considerable con la variable 2, cuanto mejor EF poseen los comerciantes, mejor serán sus FP, ello queda evidenciado y demostrado a través de los antecedentes recopilados/analizados, fundamentos teóricos y el análisis estadístico realizado.
2. Con respecto al primer objetivo específico, se propuso la relación entre conocimiento financiero y finanzas personales en los comerciantes del mercado modelo Las 200 millas, en base a los resultados logrados en la estadística descriptiva, se evidencia que el 78 % obtuvo una calificación “alto” en conocimiento financiero, la calificación lograda deja evidencia que el conocimiento financiero es fundamental en las personas para contar con una educación financiera adecuada, sin embargo si no es desarrollada adecuadamente no tendrá resultados óptimos en las FP, tiene una diferencia media con el respecto a las finanzas personales donde el 36 % obtuvo una calificación “alto” en finanzas personales, sin embargo el 64% de los encuestados obtuvo una calificación “medio”. Con referencia a los resultados de la estadística inferencial, se logró una una correlación de Pearson .420 representa una correlación positiva media. Se concluye que el conocimiento financiero es una habilidad primordial basado en la práctica y la teoría que

permite a las personas administrar mejor sus finanzas personales, en consecuencia, se evidencio que la primera dimensión tiene relación positiva media, con la variable 2, los conocimientos financieros si se ponen en práctica adecuadamente, las finanzas personales alcanzarán una calificación medio y alto. ello queda demostrado a través de los antecedentes recopilados/analizados, fundamentos teóricos y el análisis estadístico realizado.

3. Con respecto al segundo objetivo específico, se propuso la relación entre comportamiento financiero y finanzas personales en los comerciantes del mercado modelo Las 200 millas, en base a los resultados logrados en la estadística descriptiva, se evidencia que el 74 % logro una calificación “alto”, la calificación lograda, queda demostrado que el comportamiento financiero es necesario en las personas para un mejor desarrollo en las finanzas personales, sin embargo si no es gestionada adecuadamente no se lograra resultados asertivos, tiene una diferencia media con el respecto a las finanzas personales donde el 36 % obtuvo una calificación “alto” en finanzas personales, sin embargo el 64% de los encuestados obtuvo una calificación “medio”. Con referencia a los resultados de la estadística inferencial, se logró una una correlación de Pearson .409 representa una correlación positiva media. Se concluye que el comportamiento financiero son distintas reacciones ya sean negativas o positivas con referencia al manejo de los recursos financiero, que solo aporta a las finanzas personales si dichos comportamientos son puestas en marcha, en consecuencia, se evidencio que la segunda dimensión tiene relación positiva media con la variable 2, porque cuando los comerciantes cuentan con alto comportamiento financiero, las finanzas personales mejoran en calificación media y alta. Se logrará mejores resultados si se aprovecha el comportamiento financiero en decisiones responsables, ello queda evidenciado a través de los antecedentes recopilados/analizados, fundamentos teóricos y el análisis estadístico realizado.
4. Con respecto al tercer objetivo específico, se propuso la relación entre actitud financiera y finanzas personales en los comerciantes del mercado modelo Las 200 millas, en base a los resultados logrados en la estadística

descriptiva, se evidencia que el 72 % logro una calificación “alto”, la calificación lograda deja evidencia que la actitud financiera es la adecuada en los comerciantes, sin embargo si no es del todo asertiva al gestionar las finanzas personales, tiene una diferencia media con el respecto a las finanzas personales donde el 36 % obtuvo una calificación “alto” en finanzas personales, sin embargo el 64% de los encuestados obtuvo una calificación “medio”. Con referencia a los resultados de la estadística inferencial, se logró una correlación de Pearson .278 una correlación positiva media. Se concluye que la actitud financiera es requisito para mejorar las finanzas personales, aporta en garantizar finanzas personales nivel medio y alto.

VII. RECOMENDACIONES

1. Se recomienda a los dirigentes solicitar el apoyo de universidades y empresas privadas (entidades financieras/consultorías) en la creación de una App personalizada en educación financiera y finanzas personales que les permita educarse en finanzas mediante mini cursos, así mismo fijarse metas de ahorro, controlar sus ingresos y egresos, registrar sus cuotas mensuales a pagar en las entidades financieras, conocer sus utilidades mensuales en base a un registro de ventas. Para facilitar el apoyo de las universidades se debe promover practicas pre profesionales para los estudiantes que aporten en el desarrollo de la App y finalmente espacios para publicidad gratuita (para las universidades o empresas).
2. Se recomienda a los dirigentes del mercado, realizar un plan de presupuesto destinado a capacitaciones permanentes de educación financiera y finanzas personales, con el apoyo de universidades y empresas privadas convocando a estudiantes de las distintas carreras profesionales ligados a las finanzas que cursan los últimos ciclos para el desarrollo de las capacitaciones, al finalizar cada capacitación se deben realizar evaluación de conocimientos para medir resultados de los comerciantes, así mismo realizar certificaciones progresivas de su avance en el conocimiento de las finanzas. El plan solo será hasta obtener resultados con altas calificaciones, Luego de ello, solo serán semestrales a modo que la educación financiera se convierta en políticas no negociables para todos los participantes.
3. Se recomienda a la junta directiva incentivar a los comerciantes para mejorar su comportamiento en las finanzas personales, mediante premiaciones en base a su constante participación en las capacitaciones, se deberá premiar con descuentos en el pago de alquileres de local o servicios básicos, la financiación se puede realizar con las multas aplicadas a las personas que no asisten a las reuniones o trabajos de mantenimiento que se realizan en el mercado.
4. Se recomienda los directivos financiar clientes incognitos que cumplan la función de asesores financieros, con la finalidad de calificar la actitud

financiera que presentan los comerciantes con referencia productos financieros del mercado vigente y como lo asocian con su realidad financiera que presentan, con ello será posible medir los avances logrados a través de los incentivos, capacitaciones y App.

REFERENCIAS

Ali, I. (2019). Personality traits, individual innovativeness and satisfaction with life. *Journal of Innovation & Knowledge*, 4(1), 38-46.

<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2444569X18300167>

Almirón, F. R. (2023). El delito de estafa informática. ¿es posible determinar la responsabilidad civil de la entidad financiera en base al artículo 120.3 del código penal como consecuencia del «phishing»? 1. [The crime of computer scam. Is it possible to determine the civil liability of the financial institution based on article 120.3 of the penal code as a consequence of «phishing»?] *Revista De Derecho Penal y Criminología*, (30), 273-304. <https://www.proquest.com/scholarly-journals/el-delito-de-estafa-informatica-es-posible/docview/2889693564/se-2>

Ameer, R., & Khan, R. (2020). Financial Socialization, Financial Literacy, and Financial Behavior of Adults in New Zealand. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 31(2), 313-329. <https://www.webofscience.com/wos/woscc/full-record/WOS:000599215500010>

Andrade, C. (2021). A student's guide to the classification and operationalization of variables in the conceptualization and design of a clinical study: Part 1. *Indian Journal of Psychological Medicine*, 43(2), 177-179.
<https://journals.sagepub.com/doi/full/10.1177/0253717621994334>

Andrade, C. (2021). A student's guide to the classification and operationalization of variables in the conceptualization and design of a clinical study: Part 1. *Indian Journal of Psychological Medicine*, 43(2), 177-179.
<https://journals.sagepub.com/doi/full/10.1177/0253717621994334>

- Arias Gonzáles, J., L., & Covinos Gallardo, M. (7 junio de 2021). Diseño y metodología de la investigación. Repositorio CONCYTEC.
<http://repositorio.concytec.gob.pe/handle/20.500.12390/2260>
- Arnau, L. Sala, J. (2020). La revisión de la literatura científica: Pautas, procedimientos y criterios de calidad. https://ddd.uab.cat/pub/recdoc/2020/222109/revliltcie_a2020.pdf
- Atkinson, A. and Messy, F. (2012). Measuring financial literacy: Results of the OECD/International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, 15. <https://www.oecd-ilibrary.org/docserver/5k9csfs90fr4-en.pdf?expires=1689555050&id=id&accname=guest&checksum=EDC377A2F58108D3D8EF06F8A2AC6FDD>
- Barbosa Moreno, A; Mar Orozco, C. E; Molar Orozco, J. F. Metodología de la investigación. Métodos y técnicas. (2020). México: Patria Educación.
https://www.google.com.pe/books/edition/Metodolog%C3%ADa_de_la_investigaci%C3%B3n_M%C3%A9todos_y_t%C3%A9cnicas/e5otEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0
- Barrera Guerra, J. L., & Hinojoza Cruz, A. (2021). Utilización de encuesta de escala Likert para precisar el grado de aplicación del modelo de control interno COSO 2013. Vinculatégica EFAN, 7(1), 593-603.
<https://vinculategica.uanl.mx/index.php/v/article/view/47>
- Baulkaran, V. (2022). Personal bankruptcy and consumer credit delinquency: The case of personal finance education. International Review of Financial Analysis, 81, <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1057521922000680?via%3Dihub#s0030>
- Boitano, G., & Abanto, D. F. (2020). Challenges of financial inclusion policies in Peru. Revista finanzas y política económica, 12(1), 89-117.
http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2248-60462020000100089&lang=es

- Cao, Y., Gong, F., & Zeng, T. (2020). Antecedents and Consequences of Using Social Media for Personal Finance. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 31(1), 162-176.
<https://www.webofscience.com/wos/woscc/full-record/WOS:000543736300012>
- Cash, P., Isaksson, O., Maier, A., & Summers, J. (2022). Sampling in design research: Eight key considerations. *Design studies*, 78.
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0142694X21000880#sec2>
- Chen, H., Dai, Y., & Guo, D. (2023). Financial literacy as a determinant of market participation: New evidence from China using IV-GMM. *International Review of Economics & Finance*, 84, 611-623.
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1059056022003069>
- Córdova Rojas, D. (2022). Diseño de manual informativo digital para contribuir en la educación financiera y evitar la morosidad en tarjetas de crédito en jóvenes de 18 a 25 años de Lima Metropolitana. Universidad San Ignacio de Loyola.
<https://repositorio.usil.edu.pe/flip/?pdf=https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core/bitstreams/c17d638c-72bb-446d-bb4d-07a7362cfcc7/content>
- Daniels, J. (30 de junio 2023). Perú promueve finanzas sanas con capacitaciones. Milenio
<https://www.proquest.com/newspapers/peru-promueve-finanzas-sanas-con-capacitaciones/docview/2831940802/se-2>
- Diario Correo (15 de diciembre de 2022). Finanzas personales: ¿Invertir o ahorrar la gratificación de fin de año? <https://www.proquest.com/newspapers/finanzas-personales-invertir-o-ahorrar-la/docview/2755105055/se-2>
- Espinoza Freire, E. E. (2019). Las variables y su operacionalización en la investigación educativa. Segunda parte. *Conrado*, 15(69), 171-180.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S1990-86442019000400171&script=sci_arttext&tlng=pt
- Espinoza Freire, E. E. (2019). Las variables y su operacionalización en la investigación educativa. Segunda parte. *Conrado*, 15(69), 171-180. Epub 02 de septiembre de

2019. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1990-86442019000400171&lng=es&tlng=es.

Frisancho, V. (2020) The impact of financial education for youth [El impacto de la educación financiera para los jóvenes]. *Economics of Education Review*, 78, <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0272775718306514>

Galindo Domínguez, H. (2020). *Estadística para no estadísticos: una guía básica sobre la metodología cuantitativa de trabajos académicos*. España: 3Ciencias. https://www.google.com.pe/books/edition/Estad%C3%ADstica_para_no_estad%C3%ADsticos_una_g/ehXaDwAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=1

García del Hoyo, J. J., Jiménez Toribio, R., García Ordaz, F. (2022). *Estadística y Métodos Cuantitativos II*. España: Universidad de Huelva. https://www.google.com.pe/books/edition/Estadistica_y_M%C3%A9todos_Cuantitativos_II/8XeXEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=1

García Mata, O., Zorrilla del Castillo, A. L., Briseño García, A., & Arango Herrera, E. (2021). *Actitud financiera, comportamiento financiero y conocimiento financiero en México*. *Cuadernos de Economía*, 40(83), 431-457. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8028524>

García Pisconte, G. C. (2021) *Educación financiera a los empresarios del parque industrial de Villa el Salvador en mejoras de desempeño empresarial mediante uso del sistema financiero* [Tesis de maestría, Universidad Cesar Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/63943/Garcia_PGG-SD.pdf?sequence=4&isAllowed=yhernandez

García Ramos, C., Martínez Campillo, A., & Fernández Gago, R. (2010). Características del emprendedor influyentes en el proceso de creación empresarial y en el éxito esperado. *Revista europea de dirección y economía de la empresa*, 19(2), 31-47. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3185118>

García, M. (2021). *Tratamiento y análisis de la información de mercados* (2ª ed.).

González, E. L. M. (2023). Factors that influence the financial education of young people in Celaya, Guanajuato, México [Factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes de Celaya, Guanajuato], México. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas Nueva Época REMEF*, 18(3). <https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2-s2.0-85166571234&origin=resultslist&sort=plf-f&src=s&sid=52a9aca87b36320a6c5adb12b3a355f7&sot=b&sdt=cl&cluster=scosubjabbr%2C%22ECON%22%2Ct&s=TITLE-ABS-KEY%28Education+in+personal+finances%29&sl=45&sessionSearchId=52a9aca87b36320a6c5adb12b3a355f7>

Gutiérrez, C. (04 de febrero de 2023). Tyba: "En Perú, enero ha sido nuestro mejor mes de la historia en dinero invertido". *Semana Económica*
<https://www.proquest.com/newspapers/tyba-en-perú-enero-ha-sido-nuestro-mejor-mes-de/docview/2773129833/se-2>

Hernández Pérez, E., Paz Calderón, Y., Espinosa Espíndola, M. T., & Maceda Méndez, A. (2022). La falta de educación financiera como un obstáculo que han enfrentado los emprendedores egresados de un colegio de Educación Profesional Técnica. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 10(1), 1–22.
<https://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=eue&AN=159706357&lang=es&site=ehost-live>

Hernández-Sampieri, R. y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw Hill México.
<https://repositoriobibliotecas.uv.cl/handle/uvsc1/1385>

Huchín Flores, L. A., & Damián Simón, J. (2011). La educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. *Revista Ciencias Estratégicas*.
<https://repository.upb.edu.co/handle/20.500.11912/7554>

Inguillay Gagñay, L.K., Tercero Chicaiza, S.L., & López Aguirre, J. (2020). Ética en la investigación científica. *Revista Imaginario Social*, 3(1). <https://www.revista-imaginariosocial.com/index.php/es/article/view/10>

- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2023). Demografía empresarial en el Perú I trimestre de 2023. <https://m.inei.gob.pe/biblioteca-virtual/boletines/demografia-empresarial-8237/1/#lista>
- Jena, R. K. (2020). Measuring the impact of business management Student's attitude towards entrepreneurship education on entrepreneurial intention: A case study. *Computers in Human Behavior*, 107, 1-15.
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0747563220300315>
- Johan, I., Rowlingson, K., & Appleyard, L. (2021). The effect of personal finance education on the financial knowledge, attitudes and behaviour of university students in Indonesia. *Journal of Family and Economic Issues*, 42, 351-367..
<https://link.springer.com/article/10.1007/s10834-020-09721-9>
- Khaira, A. F., & Latifah, S. (2022). Relationship between individual characteristics, neurotic personality, personal financial distress, and financial behavior. *Cogent Business & Management*, 9(1). <https://www.webofscience.com/wos/woscc/full-record/WOS:000834675900001>
- Lechuga Canto, C. B., Sauza-Ávila, B., Pérez-Castañeda, S. P., & Cruz-Ramírez, D. (2021). Gestión y educación financiera: clave para el manejo eficiente de las finanzas personales y empresariales. *Ingenio Y Conciencia Boletín Científico De La Escuela Superior Ciudad Sahagún*, 8(15), 1-7. <https://doi.org/10.29057/escs.v8i15.6138>
- Lemus, A., & Pulgar, C. (2023). Endeudamiento máximo sostenible de los hogares en Chile. [HOUSEHOLDS' MAXIMUM SUSTAINABLE INDEBTEDNESS IN CHILE] *Revista De Análisis Económico*, 38(1), 71-99. <https://www.proquest.com/scholarly-journals/endeudamiento-maximo-sostenible-de-los-hogares-en/docview/2814057132/se-2>
- Litvinoff, N. (15 de agosto de 2023). Ahorrá como un pesimista, invertí como un optimista: Esta frase encapsula una estrategia equilibrada y sabia para abordar nuestras finanzas personales. *La Nación* <https://www.proquest.com/newspapers/ahorrá-como-un-pesimista-invertí-optimista/docview/2850458088/se-2>

- Long, T. Q., Morgan, P. J., & Yoshino, N. (2023). Financial literacy, behavioral traits, and ePayment adoption and usage in Japan. *Financial Innovation*, 9(1), 1-30. <https://jfin-swufe.springeropen.com/articles/10.1186/s40854-023-00504-3>
- López-Lapo, J. L., Ocampo, S. E. H., Moreno, L. E. P., Castillo, G. D. P. S., Vélez, M. J. P., Jiménez, N. C. C., & Loor, J. P. S. (2022). Educación financiera en América latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810-3826. <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/1770/2512>
- Lusardi, A. (2019). Financial literacy and the need for financial education: evidence and implications. *Swiss Journal of Economics and Statistics*, 155(1), 1-8. <https://link.springer.com/article/10.1186/s41937-019-0027-5>
- Madrid, España: Ecoe.
- Malmström, M., Voitkane, A., Johansson, J., & Wincent, J. (2020). What do they think and what do they say? Gender bias, entrepreneurial attitude in writing and venture capitalists' funding decisions. *Journal of Business Venturing Insights*, 13, 1-10. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2352673419301295>
- Martínez-Gregorio, S., Badenes-Ribera, L., & Oliver, A. (2021). Effect of entrepreneurship education on entrepreneurship intention and related outcomes in educational contexts: A meta-analysis. *The International Journal of Management Education*, 19(3), 1-15. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S147281172100094X>
- Mena-Campoverde, Carola L.. (2022). Alfabetización financiera en jóvenes en Ecuador: modelo de medición y sus factores determinantes. *Información tecnológica*, 33(1), 81-90. https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-07642022000100081&lang=es
- Mishra, S. B., & Alok, S. (2022). Handbook of research methodology <http://74.208.36.141:8080/jspui/bitstream/123456789/1319/1/BookResearchMethodology.pdf>

- Mishra, S. B., & Alok, S. (2022). Handbook of research methodology
<http://74.208.36.141:8080/jspui/bitstream/123456789/1319/1/BookResearchMethodology.pdf>
- Moko, W., Sudiro, A., & Kurniasari, I. (2022). The effect of financial knowledge, financial attitude, and personality on financial management behavior. *International Journal of Research in Business and Social Science*, 11(9), 184-192.
<https://www.proquest.com/docview/2763577368/AC02E4C45C274130PQ/6?accountid=37408>
- Montañés Serrano, M. & Lay Lisboa, S. (2019). Teoría, metodología y práctica de la producción de posiciones discursivas. Un ejemplo: El caso de los discursos de la infancia sobre el mundo adulto. *Empiria: Revista de metodología de ciencias sociales*, (43), 89-115. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6922582>
- Mora Caballero, W. A., López Posada, L. M., & Rubio Guerrero, G. (2020). Educación financiera y finanzas personales: realidad del sistema financiero de la ciudad de Ibagué (Tolima), entidades y usuarios.
<https://repository.ut.edu.co/server/api/core/bitstreams/d8c02554-300a-4d7c-ad2a-3f5092494a0d/content>
- Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Financial education and its effect on income in México. *Problemas del desarrollo*, 52(205), 55-78.
<https://www.scielo.org.mx/pdf/prode/v52n205/0301-7036-prode-52-205-55-en.pdf>
- Muñoz, J. R., Cifuentes, G. F., & Mesa, F. B. (2021). Análisis y evaluación de la educación financiera en Boyacá/Analysis and evaluation of financial education in Boyacá (Vol. 179). Editorial de la Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia-UPTC.
<https://ulibros.com/analisis-y-evaluacion-de-la-educacion-financiera-en-boyaca-analysis-and-evaluation-of-financial-education-in-boyaca-kehcv.html>
- Namakforoosh, M. N. (2000). Metodología de la investigación. México: Limusa.
https://www.google.com.pe/books/edition/Metodolog%C3%ADa_de_la_investigaci%C3%B3n/ZEJ7-0hmvhwC?hl=es-419&gbpv=1

- Omri, A. (2020). Formal versus informal entrepreneurship in emerging economies: The roles of governance and the financial sector. *Journal of Business Research*, 108, 277-290.
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0148296319306940#s0070>
- Ordaz Hernández, M.B., Pacheco, B. A., & Alonso Guillén, A. (2021). La economía familiar en el contexto del COVID-19. [Household economy in the context of COVID-19] *Activos*, 19(2) Retrieved from <https://www.proquest.com/scholarly-journals/la-economía-familiar-en-el-contexto-del-covid-19/docview/2605646419/se-2>
- Peña, C. G., & Fernández, C. A. M. (2019). *Estadística descriptiva y probabilidad*. Editorial Bonaventuriano.
https://books.google.cl/books?hl=es&lr=&id=YubhDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA13&dq=definicion+de+muestra&ots=_2XaB88Zo_&sig=_kxIrcuWJGY-4agzHzhRG0xLZMc#v=onepage&q&f=false
- Pérez Cajo, E. (2021). *Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba–2021*. [Tesis Posgrado, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio Institucional.
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/66611>
- Ramírez Lozano, D. A. (2022). *Educación y salud financieras de los jóvenes del distrito de Lamas, 2022*. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/94992>
- Ramos Changanqui, T. L., & Servan Tafur, S. M. (2021). *Las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021*.
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/77746/Ramos_CTL-Servan_TSM-SD.pdf?sequence=1
- Rani, A. A. A., Yahaya, M. N., & Nawi, H. M. (2022). Financial literacy in the military: A study on financial knowledge, financial attitude and financial behaviour. *Global Business and Management Research, Suppl. Special Issue*, 14(3), 561-573. Retrieved from <https://www.proquest.com/scholarly-journals/financial-literacy-military-study-on-knowledge/docview/2825885142/se-2>

- Ritter, T., & Pedersenb, C. L. (2020). Analyzing the impact of the coronavirus crisis on business models. *Industrial Marketing Management*, 88, 214-224.
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0019850120303084>
- Rodríguez Sánchez, Y. (2020) Metodología de la investigación. Klik.
https://www.google.com.pe/books/edition/Metodolog%C3%ADa_de_la_investigaci%C3%B3n/x9s6EAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=1harbey
- Rodríguez-Rodríguez, J., & Reguant-Álvarez, M. (2020). Calcular la fiabilidad de un cuestionario o escala mediante el SPSS: el coeficiente alfa de Cronbach. *REIRE Revista d'Innovació i Recerca en Educació*, 13(2), 1-13.
<https://revistes.ub.edu/index.php/REIRE/article/view/reire2020.13.230048/31484>
- Son, J., & Park, J. (2019). Effects of financial education on sound personal finance in Korea: Conceptualization of mediation effects of financial literacy across income classes. *International journal of consumer studies*, 43(1), 77-86.
<https://www.webofscience.com/wos/woscc/full-record/WOS:000456180900009>
- Tabi Furez, L. R. (2020). Educación financiera en los emprendimientos (Bachelor's thesis).
<http://repositorio.utn.edu.ec/handle/123456789/10416>
- Talwar, M., Talwar, S., Kaur, P., Tripathy, N., & Dhir, A. (2021). Has financial attitude impacted the trading activity of retail investors during the COVID-19 pandemic?. *Journal of Retailing and Consumer Services*, 58.
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0969698920313497#sec2>
- Tamayo y Tamayo, M. (2001). El proceso de la investigación científica. México: Limusa.
https://www.google.com.pe/books/edition/El_proceso_de_la_investigaci%C3%B3n_cient%C3%ADf/BhymmEqkJwC?hl=es-419&gbpv=0
- Useche, M. C., Artigas, W., Queipo, B., & Perozo, E. (2019). Técnicas e instrumentos de recolección de datos cuali-cuantitativos.
<https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/bitstream/handle/uniguajira/467/88.%20Tecnica>

s%20e%20instrumentos%20recolecci%c3%b3n%20de%20datos.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Vélez, C. I., Bustamante, M. A., Loor, B. A., & Afcha, S. M. (2020). La educación para el emprendimiento como predictor de una intención emprendedora de estudiantes universitarios. *Formación universitaria*, 13(2), 63-72.

https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S071850062020000200063&script=sci_arttext&lng=en

Vigil-De Gracia, P. (2018). *Metodología de la Investigación Clínica*. (n.p.): XinXii-GD Publishing.

https://www.google.com.pe/books/edition/Metodolog%C3%ADa_de_la_Investigaci%C3%B3n_Cl%C3%ADnica/upptDwAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=1

Wan Mashumi, W. M., Islam, M. A., Asyraf, M., Md, S. H., Royhan, P., & Rahman, S. (2023).

The Effects of Financial Attitudes, Financial Literacy and Health Literacy on Sustainable Financial Retirement Planning: *The Moderating Role of the Financial Advisor*. *Sustainability*, 15(3), 2677. <https://www.webofscience.com/wos/woscc/full-record/WOS:000930915100001>

Xue, R., Gepp, A., O'Neill, T. J., Stern, S., & Vanstone, B. J. (2019). Financial well-being amongst elderly Australians: *The role of consumption patterns and financial literacy*. *Accounting & Finance*. <https://www.webofscience.com/wos/woscc/full-record/WOS:000488499100001>

Yakoboski, P. J., Lusardi, A., & Hasler, A. (2020). Financial Literacy and Wellness among African-Americans: New Insights from the Personal Finance (P-Fin) Index. *The Journal of Retirement*, 8(1), 22-31.

<https://www.proquest.com/docview/2429645861/1142BC907EE0477BPQ/2?accountid=37408&parentSessionId=w4dJx9rPTs%2FdpJTa%2F6rFmcACY%2FwWY2PZtiMq8W7G3vY%3D>

Yuni, J.A. *Metodología y técnicas para investigar*. (2020). Editorial Brujas & Encuentro Grupo Editor.

<https://www.proquest.com/docview/2733653441/2ACBAA81944F4F7EPQ/5?accountid=37408>

Zaga, F. A. R. (2023). La educación financiera a la luz de la economía del comportamiento.

Iberoamerican Business Journal, 6(2), 04-33.

<https://journals.epnewman.edu.pe/index.php/IBJ/article/view/291/563>

Zeb, A., & Ihsan, A. (2020, March). Innovation and the entrepreneurial performance in women-

owned small and medium-sized enterprises in Pakistan. In *Women's Studies*

International Forum. 79, 1-8.

<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0277539519303668>

ANEXOS

Anexo A

Operacionalización de variables

VARIABLE	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala			
Educación financiera	Es un instrumento de educación basado en conjunto de conocimientos que permite a las personas comprender y gestionar mejor la finanzas, con ello, conocer las oportunidades y riesgos que garantizan una mejor salud financiera (Mungaray et al., 2021)	La primera variable contiene 3 dimensiones, de 8 indicadores y 13 Ítems en total, está dirigido a comerciantes del mercado seleccionado para el estudio, se medirá mediante un cuestionario tipo Likert.	Conocimiento financiero	Inflación	1	Tipo Likert			
				Diversificación de riesgo	2 y 3				
				Concepto y cálculo del interés simple	4 y 5				
				Cálculo de interés compuesto	6				
			Comportamiento financiero	Planeación financiera	7 y 8		Actitudes financieras	Preferencia	12
				Cumplimiento de compromisos financieros	9, 10 y 11			Actitud	13

VARIABLE	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala
Finanzas personales	Administración del dinero que una persona obtiene fruto de su trabajo o como rendimiento de sus inversiones (su capital de trabajo), en busca de su bienestar social, bienestar que se ve reflejado en aspectos como el de contar con los recursos para cubrir contingencias, ahorro, gestión del patrimonio, manejo del endeudamiento y en fin, la gestión de los recursos disponible (Mora et al., 2020)	La segunda variable contiene 5 dimensiones, de 16 indicadores y 18 ítems en total, esta dirigida a comerciantes del mercado seleccionado para el estudio, se medirá mediante un cuestionario tipo Likert	Economía familiar	Patrimonio familiar	1	Tipo Likert
				Estabilidad financiera	2	
				Finanzas personales sanas	3	
			Consumo financiero	Uso de información financiera	4	
				Desarrollo de destrezas, habilidades y actitudes	5	
				Hábitos de consumo financiero	6	
			Planeación financiera	Manejo de presupuesto personal / familiar	7	
				Uso de herramientas y simuladores financieros	8	
				Hábitos de ahorro	9	
				Ahorro formal e informal	10 y 11	
				Hábitos de inversión	12	
			Crédito y endeudamiento	Crédito formal e informal	13 y 14	
				Endeudamiento responsable	15	
				Historial crediticio	16	
Seguridad bancaria	Hábitos de aseguramiento	17				
	Prácticas de seguridad bancaria	18				



Anexo B Instrumentos de recolección de datos

Cuestionario para medir la educación financiera

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

Instrucciones: El presente proyecto de investigación tiene como objetivo determinar la relación de Educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023, para lo cual te pedimos que puedas contestar con honestidad, recuerda que esta encuesta es de carácter anónimo. Muchas gracias.

Enunciados sobre educación financiera

Ítems	Conocimiento financiero	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Inflación						
1	¿Si la inflación aumenta, significa que el precio de los productos se incrementa?					
Diversificación de riesgo						
2	"Si alguien le ofrece la posibilidad de ganar dinero fácilmente. también lo puede perder fácilmente."					
3	Es mejor ahorrar dinero en dos o más formas o lugares que en uno solo (una cuenta de ahorro. una junta con familiares o conocidos. Etc.)."					
Concepto y cálculo de interés simple						
4	¿Solicita prestamos considerando los intereses a pagar mensualmente?					
5	¿Ud., para calcular el interés simple, aplica la siguiente fórmula (I (interés) = C(capital inicial) x i(tasa de interés) X t(tiempo)					
Cálculo de interés compuesto						
6	Cuando Ud., realiza una inversión ¿solicita ayuda de un experto en finanzas?					
Ítems	Comportamiento financiero	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Planeación financiera						



7	¿Usted lleva un presupuesto o registro de sus ingresos y gastos?					
8	Generalmente, ¿usted se pone metas económicas a largo plazo y se esfuerza por alcanzarlas (comprar casa, ahorrar para el retiro, pagar vacaciones o fiestas, comenzar un negocio. Etcétera)?					
Cumplimiento de compromisos financieros						
9	De abril de 2023 a la fecha, ¿lo que gana o recibió cada mes. Le alcanzó para cubrir sus gastos?					
10	Si tuviera hoy una urgencia económica igual a lo que gana o recibe en un mes, ¿Ud. podría pagarlo con sus ahorros?					
11	¿Usted paga sus cuentas a tiempo (tarjeta de crédito, servicios. crédito, etcétera)?					
Ítems	Actitud financiera	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Preferencia						
12	¿Prefiere gastar el dinero que ahorrarlo para el futuro?					
Actitud						
13	¿Usted considera cuidadosamente si puede pagar algo antes de comprarlo?					



Cuestionario para medir Finanzas personales

	1	Nunca
EDAD		2
SEXO		3
	4	Casi siempre
	5	Siempre

Instrucciones: El presente proyecto de investigación tiene como objetivo determinar la relación de Educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023, para lo cual le pedimos que puedas contestar con honestidad, recuerda que esta encuesta es de carácter anónimo. Muchas gracias.

Enunciados sobre Finanzas personales

Ítems	Economía Familiar	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Patrimonio familiar						
1	¿Es importante que la familia cuente con patrimonios, como respaldo para solicitar créditos bancarios?					
Estabilidad financiera						
2	¿Siempre gozó de estabilidad financiera ?					
Finanzas personales sanas						
3	¿Sus ingresos monetarios mensuales son estables?					
Ítems	Consumo Financiero	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Uso de información financiera						
4	¿Ud. Realiza un diagnóstico de sus ingresos y egresos mensuales?					
Desarrollo de destrezas, habilidades y actitudes						
5	¿Asiste a talleres, capacitaciones o cursos de finanzas personales ?					
Hábitos de consumo financiero						
6	¿Analiza su situación financiera antes de realizar compras?					
Ítems	Planeación Financiera	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre



Manejo de presupuesto personal / familiar						
7	¿Considera que es necesario asignarse un presupuesto mensual individual y familiar?					
Uso de herramientas y simuladores financieros						
8	¿Hace uso de simuladores o herramientas digitales financieros?					
Hábitos de ahorro						
9	¿Destina un monto en específico para ahorrar mensualmente?					
Ahorro formal e informal						
10	¿Es importante para usted contar con ahorros en alguna entidad bancaria?					
11	¿Ud. Ahorra en efectivo y lo mantiene en alguna caja fuerte o alcancía ?					
Hábitos de inversión						
12	¿Realiza inversiones frecuentemente?					
Ítems	Crédito y endeudamiento	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Crédito formal e informal						
13	¿Hace uso de créditos bancarios en la actualidad?					
14	¿Hace uso de créditos de Apps no autorizados por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP?					
Endeudamiento responsable						
14	¿Cuenta con planes de contingencia para cubrir sus deudas?					
Historial crediticio						
15	¿Considera importante contar con un historial crediticio que tenga una puntuación score entre 650 y 750?					
Ítems	Seguridad bancaria	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre



Hábitos de aseguramiento

17	¿Cuándo adquiere un producto financiero contrata un seguro?					
----	---	--	--	--	--	--

Prácticas de seguridad bancaria

18	¿Las entidades financieras deben obligatoriamente realizar prácticas de seguridad bancaria?					
----	---	--	--	--	--	--



Anexo C

Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “Educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023”. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombres y Apellidos del juez:	FREDDY VILLAR CASTILLO	
Grado profesional:	Maestría (x)	Doctor ()
Área de formación académica:	Clínica ()	Social ()
	Educativa ()	Organizacional (X)
Áreas de experiencia profesional:	Docente de la Escuela Profesional de Administración	
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo	
Tiempo de experiencia profesional el área:	2 a 4 años ()	Más de 5 años (X)

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala: (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario en escala tipo Likert
Autor(es):	Matencio Salome, Wilson Fernando
Procedencia:	Del autor, adaptada o validada por otros autores
Administración:	Presencial
Tiempo de aplicación:	15 minutos
Ámbito de aplicación:	Cuestionario impreso
Significación:	Está compuesta por dos variables: - La primera variable contiene 3 dimensiones, de 8 indicadores y 13 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables. - La segunda variable contiene 5 dimensiones, de 16 indicadores y 18 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.

4. Soporte teórico

- **Variable 1:** Educación financiera

La educación financiera es un instrumento que tiene la capacidad de influir en la toma de decisiones de las personas, posiblemente sea cierto porque una persona con formación en la educación en mención, sus decisiones elegidas son en base a sus realidades que poseen luego de unos análisis de su economía (Mungaray et al, 2021).





- **Variable 2:** Finanzas personales

Administración del dinero que una persona obtiene fruto de su trabajo o como rendimiento de sus inversiones (su capital de trabajo), en busca de su bienestar social, bienestar que se ve reflejado en aspectos como el de contar con los recursos para cubrir contingencias, ahorro, gestión del patrimonio, manejo del endeudamiento y en fin, la gestión de los recursos disponible (Mora et al, 2020)

Variable	Dimensiones	Definición
Educación Financiera	Conocimiento financiero	Conocimiento y ejecución de conceptos de finanzas adquiridos mediante un proceso de enseñanza.
	Comportamiento financiero	Comportamientos que demuestran la capacidad de la administración financiera
	Actitudes financieras	Actitudes que poseen las personas frente al comportamiento financiero en la vida práctica dentro del rubro.
Finanzas personales	Economía Familiar	Es una parte de la economía que analiza cuestiones variadas, pero con el factor común del hogar o la familia.
	Consumo Financiero	Es la acción de hacer uso de productos financieros
	Planeación Financiera	Proceso de determinar cómo una persona administrará sus recursos capitales para alcanzar sus objetivos establecidos.
	Crédito y endeudamiento	Crédito es un producto financiero, mientras endeudamiento es no poder cumplir responsabilidades de pagos.
	Seguridad Bancaria	sistema que previene hurtos financieros y protege los datos de los usuarios.

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario “EDUCACION FINANCIERA Y FINANZAS PERSONALES EN JOVENES DEL DISTRITO DE VILLA EL SALVADOR, 2023” elaborado por Matencio Salome, Wilson Fernando en el año 2023 De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.





El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Variable del instrumento: Educación financiera

- Primera dimensión: Conocimiento financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Inflación	1	4	4	4	
Diversificación de riesgo	2 – 3	4	4	4	
Concepto y cálculo del interés simple	4 – 5	4	4	4	
Cálculo de interés compuesto	6	4	4	4	

- Segunda dimensión: Comportamiento financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Planeación financiera	7 – 8	4	4	4	
Cumplimiento de compromisos financieros	9 – 11	4	4	4	

- Tercera dimensión: Actitudes financieras

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Preferencia	12	4	4	4	
Actitud	13	4	4	4	

Variable del instrumento: Finanzas personales

- Primera dimensión: Economía familiar

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Patrimonio familiar	1	4	4	4	
Estabilidad financiera	2	4	4	4	
Finanzas personales sanas	3	4	4	4	

- Segunda dimensión: Consumo financiero





Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Uso de información financiera	4	4	4	4	
Desarrollo de destrezas, habilidades y actitudes	5	4	4	4	
Hábitos de consumo financiero	6	4	4	4	

- Tercera dimensión: Planeación financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Manejo de presupuesto personal / familiar	7	4	4	4	
Uso de herramientas y simuladores financieros	8	4	4	4	
Hábitos de ahorro	9	4	4	4	
Ahorro formal e informal	10 – 11	4	4	4	
Hábitos de inversión	12	4	4	4	

- Cuarta dimensión: Crédito y endeudamiento

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Crédito formal e informal	13-14	4	4	4	
Endeudamiento responsable	15	4	4	4	
Historial crediticio	16	4	4	4	

- Quinta dimensión: Seguridad bancaria

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Hábitos de aseguramiento	17	4	4	4	
Prácticas de seguridad bancaria	18	4	4	4	

Mag. FREDDY VILLAR CASTILLO
DNI N° 08193124

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.



Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “Educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023”. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombres y Apellidos del juez:	Yvette Cecilia Plasencia Mariños	
Grado profesional:	Maestría ()	Doctor (x)
Área de formación académica:	Clínica ()	Social ()
	Educativa ()	Organizacional (X)
Áreas de experiencia profesional:	Docente de la Escuela Profesional de Administración	
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo	
Tiempo de experiencia profesional el área:	2 a 4 años ()	Más de 5 años (X)

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala: (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario en escala tipo Likert
Autor(es):	Matencio Salome, Wilson Fernando
Procedencia:	Del autor, adaptada o validada por otros autores
Administración:	Presencial
Tiempo de aplicación:	15 minutos
Ámbito de aplicación:	Cuestionario impreso
Significación:	Está compuesta por dos variables: - La primera variable contiene 3 dimensiones, de 8 indicadores y 13 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables. - La segunda variable contiene 5 dimensiones, de 16 indicadores y 18 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.

4. Soporte teórico

- **Variable 1:** Educación financiera

La educación financiera es un instrumento que tiene la capacidad de influir en la toma de decisiones de las personas, posiblemente sea cierto porque una persona con formación en la educación en mención, sus decisiones elegidas son en base a sus realidades que poseen luego de unos análisis de su economía (Mungaray et al, 2021).

- **Variable 2:** Finanzas personales



Administración del dinero que una persona obtiene fruto de su trabajo o como rendimiento de sus inversiones (su capital de trabajo), en busca de su bienestar social, bienestar que se ve reflejado en aspectos como el de contar con los recursos para cubrir contingencias, ahorro, gestión del patrimonio, manejo del endeudamiento y en fin, la gestión de los recursos disponible (Mora et al, 2020)

Variable	Dimensiones	Definición
Educación Financiera	Conocimiento financiero	Conocimiento y ejecución de conceptos de finanzas adquiridos mediante un proceso de enseñanza.
	Comportamiento financiero	Comportamientos que demuestran la capacidad de la administración financiera
	Actitudes financieras	Actitudes que poseen las personas frente al comportamiento financiero en la vida practica dentro del rubro.
Finanzas personales	Economía Familiar	Es una parte de la economía que analiza cuestiones variadas, pero con el factor común del hogar o la familia.
	Consumo Financiero	Es la acción de hacer uso de productos financieros
	Planeación Financiera	Proceso de determinar cómo una persona administrará sus recursos capitales para alcanzar sus objetivos establecidos.
	Crédito y endeudamiento	Crédito es un producto financiero, mientras endeudamiento es no poder cumplir responsabilidades de pagos.
	Seguridad Bancaria	sistema que previene hurtos financieros y protege los datos de los usuarios.

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario “EDUCACION FINANCIERA Y FINANZAS PERSONALES EN JOVENES DEL DISTRITO DE VILLA EL SALVADOR, 2023” elaborado por Matencio Salome, Wilson Fernando en el año 2023 De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.





El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

5. No cumple con el criterio
6. Bajo Nivel
7. Moderado nivel
8. Alto nivel

Variable del instrumento: Educación financiera

- Primera dimensión: Conocimiento financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Inflación	1	4	4	4	
Diversificación de riesgo	2 – 3	3	4	3	
Concepto y cálculo del interés simple	4 – 5	3	3	3	
Cálculo de interés compuesto	6	3	3	3	

- Segunda dimensión: Comportamiento financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Planeación financiera	7 – 8	4	4	4	
Cumplimiento de compromisos financieros	9 – 11	4	4	4	

- Tercera dimensión: Actitudes financieras

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Preferencia	12	4	4	4	
Actitud	13	3	4	4	

Variable del instrumento: Finanzas personales

- Primera dimensión: Economía familiar

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Patrimonio familiar	1	4	4	4	
Estabilidad financiera	2	4	3	4	
Finanzas personales sanas	3	4	3	4	

- Segunda dimensión: Consumo financiero





Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Uso de información financiera	4	4	4	4	
Desarrollo de destrezas, habilidades y actitudes	5	4	4	4	
Hábitos de consumo financiero	6	4	4	4	

- Tercera dimensión: Planeación financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Manejo de presupuesto personal / familiar	7	4	4	4	
Uso de herramientas y simuladores financieros	8	4	4	4	
Hábitos de ahorro	9	4	4	4	
Ahorro formal e informal	10 – 11	4	4	4	
Hábitos de inversión	12	3	4	3	

- Cuarta dimensión: Crédito y endeudamiento

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Crédito formal e informal	13-14	4	4	4	
Endeudamiento responsable	15	4	4	4	
Historial crediticio	16	3	4	3	

- Quinta dimensión: Seguridad bancaria

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Hábitos de aseguramiento	17	3	4	3	
Prácticas de seguridad bancaria	18	3	4	3	

.....
 Dra. Yvette Cecilia Plasencia Mariños
 DNI N° 18099550

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.



Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “Educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023”. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombres y Apellidos del juez:	Godofredo Pastor Illa Sihuincha	
Grado profesional:	Maestría ()	Doctor (x)
Área de formación académica:	Clínica ()	Social ()
	Educativa ()	Organizacional (X)
Áreas de experiencia profesional:	Docente de la Escuela Profesional de Administración	
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo	
Tiempo de experiencia profesional el área:	2 a 4 años ()	Más de 5 años (X)

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala: (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario en escala tipo Likert
Autor(es):	Matencio Salome, Wilson Fernando
Procedencia:	Del autor, adaptada o validada por otros autores
Administración:	Presencial
Tiempo de aplicación:	15 minutos
Ámbito de aplicación:	Cuestionario impreso
Significación:	Está compuesta por dos variables: - La primera variable contiene 3 dimensiones, de 8 indicadores y 13 Ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables. - La segunda variable contiene 5 dimensiones, de 16 indicadores y 18 Ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.

4. Soporte teórico

- **Variable 1:** Educación financiera

La educación financiera es un instrumento que tiene la capacidad de influir en la toma de decisiones de las personas, posiblemente sea cierto porque una persona con formación en la educación en mención, sus decisiones elegidas son en base a sus realidades que poseen luego de unos análisis de su economía (Mungaray et al, 2021).

- **Variable 2:** Finanzas personales



Administración del dinero que una persona obtiene fruto de su trabajo o como rendimiento de sus inversiones (su capital de trabajo), en busca de su bienestar social, bienestar que se ve reflejado en aspectos como el de contar con los recursos para cubrir contingencias, ahorro, gestión del patrimonio, manejo del endeudamiento y en fin, la gestión de los recursos disponible (Mora et al, 2020)

Variable	Dimensiones	Definición
Educación Financiera	Conocimiento financiero	Conocimiento y ejecución de conceptos de finanzas adquiridos mediante un proceso de enseñanza.
	Comportamiento financiero	Comportamientos que demuestran la capacidad de la administración financiera
	Actitudes financieras	Actitudes que poseen las personas frente al comportamiento financiero en la vida practica dentro del rubro.
Finanzas personales	Economía Familiar	Es una parte de la economía que analiza cuestiones variadas, pero con el factor común del hogar o la familia.
	Consumo Financiero	Es la acción de hacer uso de productos financieros
	Planeación Financiera	Proceso de determinar cómo una persona administrará sus recursos capitales para alcanzar sus objetivos establecidos.
	Crédito y endeudamiento	Crédito es un producto financiero, mientras endeudamiento es no poder cumplir responsabilidades de pagos.
	Seguridad Bancaria	sistema que previene hurtos financieros y protege los datos de los usuarios.

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario “EDUCACION FINANCIERA Y FINANZAS PERSONALES EN JOVENES DEL DISTRITO DE VILLA EL SALVADOR, 2023” elaborado por Matencio Salome, Wilson Fernando en el año 2023 De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.





RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

9. No cumple con el criterio
10. Bajo Nivel
11. Moderado nivel
12. Alto nivel

Variable del instrumento: Educación financiera

- Primera dimensión: Conocimiento financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Inflación	1	x	x	x	
Diversificación de riesgo	2 – 3	x	x	x	
Concepto y cálculo del interés simple	4 – 5	x	x	x	
Cálculo de interés compuesto	6	x	x	x	

- Segunda dimensión: Comportamiento financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Planeación financiera	7 – 8	x	x	x	
Cumplimiento de compromisos financieros	9 – 11	x	x	x	

- Tercera dimensión: Actitudes financieras

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Preferencia	12	x	x	x	
Actitud	13	x	x	x	

Variable del instrumento: Finanzas personales

- Primera dimensión: Economía familiar

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Patrimonio familiar	1	x	x	x	
Estabilidad financiera	2	x	x	x	





Finanzas personales sanas	3	x	x	x	
---------------------------	---	---	---	---	--

- Segunda dimensión: Consumo financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Uso de información financiera	4	x	x	x	
Desarrollo de destrezas, habilidades y actitudes	5	x	x	x	
Hábitos de consumo financiero	6	x	x	x	

- Tercera dimensión: Planeación financiera

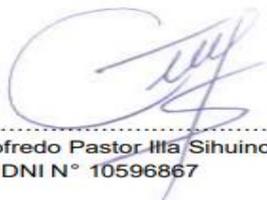
Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Manejo de presupuesto personal / familiar	7	x	x	x	
Uso de herramientas y simuladores financieros	8	x	x	x	
Hábitos de ahorro	9	x	x	x	
Ahorro formal e informal	10 – 11	x	x	x	
Hábitos de inversión	12	x	x	x	

- Cuarta dimensión: Crédito y endeudamiento

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Crédito formal e informal	13-14	x	x	x	
Endeudamiento responsable	15	x	x	x	
Historial crediticio	16	x	x	x	

- Quinta dimensión: Seguridad bancaria

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Hábitos de aseguramiento	17	x	x	x	
Prácticas de seguridad bancaria	18	x	x	x	


 Dr. Godofredo Pastor Illa Sihuincha
 DNI N° 10596867

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.



Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “Educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023”. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombres y Apellidos del juez:	Dr. Carlos Enrique Anderson Puyen		
Grado profesional:	Maestría ()	Doctor	(X)
Área de formación académica:	Clínica ()	Social	()
	Educativa ()	Organizacional	(X)
Áreas de experiencia profesional:	Docente de la Escuela Profesional de Administración		
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo		
Tiempo de experiencia profesional el área:	2 a 4 años ()	Más de 5 años	(X)

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala: (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario en escala tipo Likert
Autor(es):	Matencio Salome, Wilson Fernando
Procedencia:	Del autor, adaptada o validada por otros autores
Administración:	Presencial
Tiempo de aplicación:	15 minutos
Ámbito de aplicación:	Cuestionario impreso
Significación:	Está compuesta por dos variables: - La primera variable contiene 3 dimensiones, de 8 indicadores y 13 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables. - La segunda variable contiene 5 dimensiones, de 16 indicadores y 18 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.

4. Soporte teórico

- **Variable 1:** Educación financiera

La educación financiera es un instrumento que tiene la capacidad de influir en la toma de decisiones de las personas, posiblemente sea cierto porque una persona con formación en la educación en mención, sus decisiones elegidas son en base a sus realidades que poseen luego de unos análisis de su economía (Mungaray et al, 2021).

- **Variable 2:** Finanzas personales



Administración del dinero que una persona obtiene fruto de su trabajo o como rendimiento de sus inversiones (su capital de trabajo), en busca de su bienestar social, bienestar que se ve reflejado en aspectos como el de contar con los recursos para cubrir contingencias, ahorro, gestión del patrimonio, manejo del endeudamiento y en fin, la gestión de los recursos disponible (Mora et al, 2020)

Variable	Dimensiones	Definición
Educación Financiera	Conocimiento financiero	Conocimiento y ejecución de conceptos de finanzas adquiridos mediante un proceso de enseñanza.
	Comportamiento financiero	Comportamientos que demuestran la capacidad de la administración financiera
	Actitudes financieras	Actitudes que poseen las personas frente al comportamiento financiero en la vida practica dentro del rubro.
Finanzas personales	Economía Familiar	Es una parte de la economía que analiza cuestiones variadas, pero con el factor común del hogar o la familia.
	Consumo Financiero	Es la acción de hacer uso de productos financieros
	Planeación Financiera	Proceso de determinar cómo una persona administrará sus recursos capitales para alcanzar sus objetivos establecidos.
	Crédito y endeudamiento	Crédito es un producto financiero, mientras endeudamiento es no poder cumplir responsabilidades de pagos.
	Seguridad Bancaria	sistema que previene hurtos financieros y protege los datos de los usuarios.



5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el cuestionario “EDUCACION FINANCIERA Y FINANZAS PERSONALES EN JOVENES DEL DISTRITO DE VILLA EL SALVADOR, 2023” elaborado por Matencio Salome, Wilson Fernando en el año 2023 De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.



RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

13. No cumple con el criterio
14. Bajo Nivel
15. Moderado nivel
16. Alto nivel

Variable del instrumento: Educación financiera

- Primera dimensión: Conocimiento financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Inflación	1	3	3	3	
Diversificación de riesgo	2 – 3	3	3	3	
Concepto y cálculo del interés simple	4 – 5	3	3	3	
Cálculo de interés compuesto	6	3	3	3	

- Segunda dimensión: Comportamiento financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Planeación financiera	7 – 8	3	3	3	
Cumplimiento de compromisos financieros	9 – 11	3	3	3	

- Tercera dimensión: Actitudes financieras

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Preferencia	12	3	3	3	
Actitud	13	3	3	3	

Variable del instrumento: Finanzas personales

- Primera dimensión: Economía familiar

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Patrimonio familiar	1	3	3	3	
Estabilidad financiera	2	3	3	3	





Finanzas personales sanas	3	3	3	3	
---------------------------	---	---	---	---	--

- Segunda dimensión: Consumo financiero

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Uso de información financiera	4	3	3	3	
Desarrollo de destrezas, habilidades y actitudes	5	3	3	3	
Hábitos de consumo financiero	6	3	3	3	

- Tercera dimensión: Planeación financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Manejo de presupuesto personal / familiar	7	3	3	3	
Uso de herramientas y simuladores financieros	8	3	3	3	
Hábitos de ahorro	9	3	3	3	
Ahorro formal e informal	10 – 11	3	3	3	
Hábitos de inversión	12	3	3	3	

- Cuarta dimensión: Crédito y endeudamiento

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Crédito formal e informal	13-14	3	3	3	
Endeudamiento responsable	15	3	3	3	
Historial crediticio	16	3	3	3	

- Quinta dimensión: Seguridad bancaria

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Hábitos de aseguramiento	17	3	3	3	
Prácticas de seguridad bancaria	18	3	3	3	

Dr. Carlos Enrique Anderson Puyen
DNI N° 16498130

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.



Anexo D

Anexo 1

CONSENTIMIENTO INFORMADO *

RESOLUCIÓN DE VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN N°062-2023-VI-UCV

Título de la investigación: Educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023.

Investigador (a) (es): Matencio Salome, Wilson Fernando

Propósito del estudio

Le invitamos a participar en la investigación titulada “Educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023”, cuyo objetivo es determinar la relación de Educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023. Esta investigación es desarrollada por estudiantes de pregrado de la carrera profesional de Administración, de la Universidad César Vallejo del campus San Juan de Lurigancho, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad

Describir el impacto del problema de la investigación.

Se generará información de gran valor con respecto a Educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023, en la cual, se determinará la relación de variables, facilitará entender mejor la realidad en dichos temas planteados para tomar mejores decisiones responsables.

Procedimiento

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente:

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada:” Educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023”.
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 10 minutos y se realizará en modalidad presencial. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

Participación voluntaria (principio de autonomía):

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

Riesgo (principio de no maleficencia):

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

Beneficios (principio de beneficencia):

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra



índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

Confidencialidad (principio de justicia):

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

Problemas o preguntas:

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con el Investigador (a) (es) [Matencio Salome, Wilson Fernando] email: wmatencios12@ucvvirtual.edu.pe

y Docente asesor Carrasco Pintado, Pablo Ramon - email: pcarrascop@ucvvirtual.edu.pe

Consentimiento

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo mi participación en la investigación.

Nombre y apellidos:

Fecha y hora:

[Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google].

** Obligatorio a partir de los 18 años*



Anexo 2.

Anexo 2.

**AUTORIZACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN PARA PUBLICAR SU IDENTIDAD
EN LOS RESULTADOS DE LAS INVESTIGACIONES**

RESOLUCIÓN DE VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN N°066-2023-VI-UCV

Datos Generales

Nombre de la Organización:	RUC:
Asociación de Propietarios del Mercado Modelo Los 200 Millos	
Nombre del Titular o Representante legal: (Presidenta de la asociación):	
Doris Ofelia Rueda Corimanta	
Nombres y Apellidos:	DNI:
Doris Ofelia Rueda Corimanta	06116667

Consentimiento:

De conformidad con lo establecido en el artículo 8°, literal "c" del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo (RCU Nro. 0470-2022/UCV) (*), autorizo [], no autorizo [] publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:

Nombre del Trabajo de Investigación:	
Ejecución presupuestaria y Finanzas personales en los comerciantes del mercado Modelo Los 200 Millos, 2023.	
Nombre del Programa Académico:	
Administración	
Autor: Mateo Salas, Wilson Fernando	DNI: 73665799
Nombres y Apellidos	

En caso de autorizarse, soy consciente que la investigación será alojada en el Repositorio Institucional de la UCV, la misma que será de acceso abierto para los usuarios y podrá ser referenciada en futuras investigaciones, dejando en claro que los derechos de propiedad intelectual corresponden exclusivamente al autor (a) del estudio.

Lugar y Fecha: 02/10/2023

Firma y sello:
(Titular o Representante legal de la Institución)

(*) Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo-Artículo 8°, literal "c" Para difundir o publicar los resultados de un trabajo de investigación es necesario mantener bajo anonimato el nombre de la institución donde se llevó a cabo el estudio, salvo el caso en que haya un acuerdo formal con el gerente o director de la organización, para que se difunda la identidad de la institución. Por ello, tanto en los proyectos de investigación como en las tesis, no se deberá incluir la denominación de la organización, ni en el cuerpo de la tesis ni en los anexos, pero sí será necesario describir sus características.



Anexo 3.

**Ficha de revisión de proyectos de investigación del Comité de Ética en
Investigación de la EP Administración
RESOLUCIÓN DE VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN N°155-2023-VI-UCV**

Título del proyecto de Investigación: Educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023.

Autor(es): Matencio Salome, Wilson Fernando

Especialidad del autor principal del proyecto: Finanzas

Programa: Administración

Lugar de desarrollo del proyecto (ciudad, país): Lima, Perú

Código de revisión del proyecto: 2023-2_ PREGRADO_DI_LE_C2_9

Correo electrónico del autor de correspondencia/docente asesor: wmatencios12@ucvvirtual.edu.pe / pcarrascop@ucvvirtual.edu.pe

N.º	Criterios de evaluación	Cumple	No cumple	No corresponde
I. Criterios metodológicos				
1	El título de investigación va acorde a las líneas de investigación del programa de estudios.	X		
2	Menciona el tamaño de la población / participantes, criterios de inclusión y exclusión, muestra y unidad de análisis, si corresponde.	X		
3	Presenta la ficha técnica de validación e instrumento, si corresponde.			x
4	Evidencia la validación de instrumentos respetando lo establecido en la Guía de elaboración de trabajos conducentes a grados y títulos (Resolución de Vicerrectorado de Investigación N°062-2023-VI-UCV, según Anexo 2 Evaluación de juicio de expertos), si corresponde.	X		
5	Evidencia la confiabilidad del(los) instrumento(s), si corresponde.	X		
II. Criterios éticos				
6	Evidencia la aceptación de la institución a desarrollar la investigación, si corresponde.	X		
7	Incluye la carta de consentimiento (Anexo 3) y/o asentimiento informado (Anexo 4) establecido en la Guía de elaboración de trabajos conducentes a grados y títulos (Resolución de Vicerrectorado de Investigación N°062-2023-VI-UCV), si corresponde.	X		
8	Las citas y referencias van acorde a las normas de redacción científica.	X		
9	La ejecución del proyecto cumple con los lineamientos establecidos en el Código de Ética en Investigación vigente en especial en su Capítulo III Normas Éticas para el desarrollo de la Investigación.	X		

Nota: Se considera como APTO, si el proyecto cumple con todos los criterios de la evaluación.

Lima, 06 de octubre de 2023

Nombres y apellidos	Cargo	DNI N.º	Firma
Dr. Víctor Hugo Fernández Bedoya	Presidente	44326351	
Dr. Miguel Bardales Cárdenas	Vicepresidente	08437636	
Dr. José German Linares Cazola	Miembro 1	31674876	
Mg. Diana Lucila Huamaní Cajaleón	Miembro 2	43648948	
Mg. Edgard Francisco Cervantes Ramón	Miembro 3	06614765	

**Anexo 3.****Ficha de revisión de proyectos de investigación del Comité de Ética en Investigación de la EP Administración****RESOLUCIÓN DE VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN N°155-2023-VI-UCV**

Título del proyecto de Investigación: Educación financiera y emprendimiento en jóvenes del distrito de Villa el Salvador, 2023.

Autor(es): Matencio Salome, Wilson Fernando

Especialidad del autor principal del proyecto: Gestión de organizaciones

Programa: Administración

Lugar de desarrollo del proyecto (ciudad, país): Lima, Perú

Código de revisión del proyecto: 2023-1_ PREGRADO_DILLE_C1_10

Correo electrónico del autor de correspondencia/docente asesor: oburgos@ucvvirtual.edu.pe

N.º	Criterios de evaluación	Cumple	No cumple	No corresponde
I. Criterios metodológicos				
1	El título de investigación va acorde a las líneas de investigación del programa de estudios.	X		
2	Menciona el tamaño de la población / participantes, criterios de inclusión y exclusión, muestra y unidad de análisis, si corresponde.	X		
3	Presenta la ficha técnica de validación e instrumento, si corresponde.	X		
4	Evidencia la validación de instrumentos respetando lo establecido en la Guía de elaboración de trabajos conducentes a grados y títulos (Resolución de Vicerrectorado de Investigación N°062-2023-VI-UCV, según Anexo 2 Evaluación de juicio de expertos), si corresponde.	X		
5	Evidencia la confiabilidad del(los) instrumento(s), si corresponde.	X		
II. Criterios éticos				
6	Evidencia la aceptación de la institución a desarrollar la investigación, si corresponde.			X
7	Incluye la carta de consentimiento (Anexo 3) y/o asentimiento informado (Anexo 4) establecido en la Guía de elaboración de trabajos conducentes a grados y títulos (Resolución de Vicerrectorado de Investigación N°062-2023-VI-UCV), si corresponde.	X		
8	Las citas y referencias van acorde a las normas de redacción científica.	X		
9	La ejecución del proyecto cumple con los lineamientos establecidos en el Código de Ética en Investigación vigente en especial en su Capítulo III Normas Éticas para el desarrollo de la Investigación.	X		

Nota: Se considera como APTO, si el proyecto cumple con todos los criterios de la evaluación.

Lima, 14 de julio de 2023

Nombres y apellidos	Cargo	DNI N.º	Firma
Dr. Víctor Hugo Fernández Bedoya	Presidente	44326351	
Dr. Miguel Bardales Cárdenas	Vicepresidente	08437636	
Dr. José German Linares Cazola	Miembro 1	31674876	
Mg. Diana Lucila Huamaní Cajaleón	Miembro 2	43648948	
Mg. Edgard Francisco Cervantes Ramón	Miembro 3	06614765	



Anexo 4.

Informe de revisión de proyectos de investigación del Comité de Ética en Investigación de la EP Administración

El que suscribe, presidente del Comité de Ética en Investigación de la EP Administración, deja constancia que el proyecto de investigación titulado “Educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023”, presentado por el autor Matencio Salome, Wilson Fernando, ha pasado una revisión expedita por Dr. Víctor Hugo Fernández Bedoya, Dr. Miguel Bardales Cárdenas, Dr. José German Linares Cazola, Mg. Diana Lucila Huamaní Cajaleón, Mg. Edgard Francisco Cervantes Ramón, y de acuerdo a la comunicación remitida el 09 de julio de 2023 por correo electrónico se determina que la continuidad para la ejecución del proyecto de investigación cuenta con un dictamen:
(X)favorable () observado () desfavorable.

Lima, 06 de octubre 2023

Nombres y apellidos	Cargo	DNI N.º	Firma
Dr. Víctor Hugo Fernández Bedoya	Presidente	44326351	
Dr. Miguel Bardales Cárdenas	Vicepresidente	08437636	
Dr. José German Linares Cazola	Miembro 1	31674876	
Mg. Diana Lucila Huamaní Cajaleón	Miembro 2	43648948	
Mg. Edgard Francisco Cervantes Ramón	Miembro 3	06614765	

Anexo 4.

Informe de revisión de proyectos de investigación del Comité de Ética en Investigación de la EP Administración

El que suscribe, presidente del Comité de Ética en Investigación de [colocar el nombre la facultad o programa de estudio], deja constancia que el proyecto de investigación titulado “Educación financiera y emprendimiento en jóvenes del distrito de Villa el Salvador, 2023”, presentado por el autor Matencio Salome, Wilson Fernando, ha pasado una revisión expedita por Dr. Víctor Hugo Fernández Bedoya, Dr. Miguel Bardales Cárdenas, Dr. José German Linares Cazola, Mg. Diana Lucila Huamaní Cajaleón, Mg. Edgard Francisco Cervantes Ramón, y de acuerdo a la comunicación remitida el 09 de julio de 2023 por correo electrónico se determina que la continuidad para la ejecución del proyecto de investigación cuenta con un dictamen:

(X)favorable () observado () desfavorable.

Lima, 14 de julio de 2023

Nombres y apellidos	Cargo	DNI N.º	Firma
Dr. Víctor Hugo Fernández Bedoya	Presidente	44326351	
Dr. Miguel Bardales Cárdenas	Vicepresidente	08437636	
Dr. José German Linares Cazola	Miembro 1	31674876	
Mg. Diana Lucila Huamaní Cajaleón	Miembro 2	43648948	
Mg. Edgard Francisco Cervantes Ramón	Miembro 3	06614765	

Anexo F.

Cálculo del tamaño de la muestra

3.3. Población, muestra y muestreo

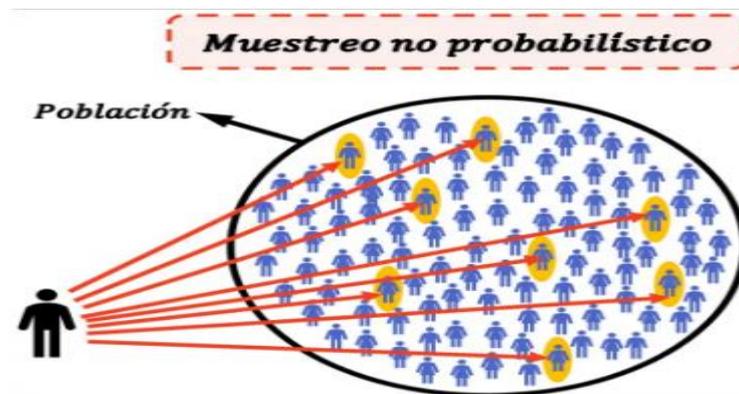
3.3.1. Población

La población es un conjunto de elementos de estudios que pueden ser posibles de contabilizar, pero en otros casos es imposible saber su totalidad con exactitud (Arias & Covinos, 2021)

Este trabajo investigación cuenta con una población de 110 personas, quienes vienen a ser los comerciantes que cuentan con un negocio dentro del mercado (fuente proporcionada por la presidenta de socios del mercado)

3.3.2. Muestra

La muestra esta conformada por 50 personas



3.3.3. Muestreo

Este proyecto de investigación eligió un muestreo no probabilístico debido a que se considera a 50 personas de una población de 110 personas. Teóricamente el muestreo no probabilístico es la elección de la muestra de acuerdo a criterios de inclusión donde el investigador tiene la potestad de elegir la cantidad de personas para la muestra, esto debido a que la población es demasiado grande o se desconoce con exactitud (Hernández-Sampieri & Mendoza, 2018; p. 200).

- **Criterios de inclusión:**

Comerciantes que cuentan con un local (puesto) dentro del mercado con más de 2 años de antigüedad.

- **Criterios de exclusión**

Comerciantes que no cuentan con local (puesto) dentro del mercado con menos de 2 años de antigüedad.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Anexo G: Autorización de aplicación del instrumento firmado por la respectiva autoridad.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Anexo G: Autorización de aplicación del instrumento firmado por la respectiva autoridad.

Callao, 02 de octubre de 2023

Señores

Universidad Cesar Vallejo

Asunto

Autorización de ejecución de tesis

Habiendo revisado el proyecto de tesis titulada: " Educación financiera y finanzas personales en los comerciantes del Mercado Modelo Las 200 Millas, 2023" por el autor Wilson Fernando Matencio Salome, la empresa (Mercado Modelo Las 200 millas) autoriza la ejecución del proyecto descrito, asimismo nos comprometemos brindar el apoyo con la información necesaria depara la realización de la misma.

Atte


Doris Ojeda, Roeda Curimania

Representante de la organización



Anexo H.

Confiabilidad de los instrumentos

Educación financiera

Alfa de Cronbach	N de elementos
.722	13

Interpretación:

El coeficiente Alfa de Cronbach es 0.722, lo cual indica que el instrumento tiene confiabilidad aceptable

Finanzas personales

Alfa de Cronbach	N de elementos
.802	18

Interpretación:

El coeficiente Alfa de Cronbach es 0.802, lo cual indica que el instrumento cuenta con confiabilidad considerada buena



Anexo i.

Base de datos - Muestra utilizada

EDUCACIÓN FINANCIERA													
ITMES ENCUESTADOS	DIMENSION 1						DIMENSION 2					DIMENSION3	
	ITEM 1	ITEM 2	ITEM 3	ITEM 4	ITEM 5	ITEM 6	ITEM 7	ITEM 8	ITEM 9	ITEM 10	ITEM 11	ITEM 12	ITEM 13
E1	4	5	2	5	4	5	4	4	3	2	5	2	4
E2	5	5	4	1	1	3	5	5	4	5	5	1	5
E3	5	5	4	4	1	1	1	4	4	5	5	2	5
E4	5	5	4	3	4	1	1	4	4	5	5	2	5
E5	5	5	5	1	3	1	1	1	3	4	1	1	5
E6	5	5	1	1	1	4	3	1	5	1	5	1	5
E7	4	4	3	3	1	4	5	5	3	3	4	4	4
E8	4	4	5	3	1	1	5	3	1	1	3	4	5
E9	4	3	3	5	5	3	5	5	3	4	3	1	5
E10	5	3	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	5
E11	5	4	5	3	4	4	5	3	3	4	5	3	5
E12	5	1	5	5	3	4	5	3	4	3	5	3	5
E13	4	5	3	4	3	3	3	4	2	4	5	2	4
E14	5	5	5	1	3	2	5	5	5	4	5	3	5
E15	4	3	5	5	5	4	4	5	5	5	5	3	5
E16	5	1	3	5	4	1	5	5	3	5	5	3	5
E17	5	1	5	1	4	3	5	5	3	3	5	4	3
E18	5	2	5	3	3	3	3	5	3	4	4	4	4
E19	5	3	5	3	4	3	4	3	4	3	5	4	5
E20	5	5	5	3	3	4	4	4	3	4	5	4	5
E21	5	5	5	3	4	4	3	5	4	3	5	3	5
E22	5	3	5	3	4	3	5	3	3	5	1	2	3
E23	5	3	3	3	4	4	4	4	3	5	4	5	4
E24	4	1	3	5	5	2	3	3	1	2	4	3	5
E25	4	5	4	2	4	4	5	5	5	5	5	1	5
E26	4	3	3	1	4	4	5	4	3	1	3	3	1
E27	5	4	4	2	3	3	5	4	4	3	5	3	5
E28	5	5	3	3	4	3	3	5	4	1	5	1	5
E29	5	4	5	5	4	3	1	3	4	4	5	3	4
E30	5	5	5	5	5	1	5	5	5	5	5	2	4
E31	5	5	5	5	5	1	5	2	3	1	5	1	4
E32	5	5	3	4	3	3	5	5	4	4	5	4	5
E33	5	3	4	3	4	4	5	2	3	4	3	4	3
E34	5	3	3	3	3	3	2	3	3	1	5	3	5
E35	4	3	4	3	4	2	4	3	4	3	4	1	4
E36	5	1	5	5	4	1	1	4	5	5	5	1	5
E37	5	4	3	3	3	4	3	5	3	4	5	3	3
E38	5	3	5	4	2	3	3	3	3	3	5	3	5
E39	5	3	5	3	3	4	3	3	4	4	4	1	4
E40	5	4	1	5	4	5	5	4	4	2	4	4	3
E41	5	1	3	3	2	1	3	3	3	4	3	1	3
E42	5	1	5	5	2	4	4	4	3	4	5	5	5
E43	4	3	3	4	4	1	3	5	4	4	5	3	4
E44	5	1	5	5	5	1	2	3	3	3	1	3	5
E45	5	3	5	3	3	3	5	3	5	5	5	5	5
E46	5	5	4	5	4	3	4	4	3	3	5	2	5
E47	5	4	3	5	3	3	3	5	1	3	3	3	5
E48	5	3	5	3	3	3	3	3	4	4	5	3	3
E49	5	1	5	5	5	4	3	3	3	3	3	3	5
E50	5	3	3	3	1	1	3	2	2	3	5	3	4



FINANZAS PERSONALES

ITEMS ENCUESTADOS	DIMENSION 1			DIMENSION 2			DIMENSION 3						DIMENSION 4				DIMENSION 5	
	ITEM 1	ITEM 2	ITEM 3	ITEM 4	ITEM 5	ITEM 6	ITEM 7	ITEM 8	ITEM 9	ITEM 10	ITEM 11	ITEM 12	ITEM 13	ITEM 14	ITEM 15	ITEM 16	ITEM 17	ITEM 18
E1	3	2	4	4	1	3	3	2	3	3	4	4	1	1	1	3	1	1
E2	4	4	5	4	4	5	3	4	4	5	5	4	3	3	2	4	3	5
E3	4	5	3	5	2	4	2	2	3	4	3	4	3	1	2	4	2	3
E4	4	5	3	5	2	4	2	2	3	4	3	4	3	1	2	4	2	3
E5	3	4	4	3	5	5	3	1	4	4	3	1	4	1	4	4	3	4
E6	4	3	3	2	3	4	4	1	4	3	4	3	2	3	3	2	2	4
E7	4	4	4	4	3	4	4	1	4	4	3	5	5	3	4	4	3	5
E8	3	2	1	4	3	5	4	1	1	3	4	3	1	1	3	4	4	5
E9	3	4	4	4	4	3	3	1	4	4	4	5	5	4	3	4	4	3
E10	4	4	4	4	4	4	3	5	3	5	4	4	5	4	4	2	5	2
E11	3	4	4	4	4	4	3	5	4	3	3	4	4	3	3	3	3	4
E12	4	3	4	3	4	4	3	3	3	2	4	4	4	2	3	4	4	4
E13	3	4	3	4	4	5	3	4	3	4	3	5	4	3	4	3	2	5
E14	3	3	4	4	3	4	5	3	5	5	5	2	1	5	5	3	4	4
E15	4	3	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4
E16	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	3	1	4	3	4	4	4	5
E17	4	4	4	5	3	4	4	4	3	4	2	1	3	4	4	3	5	5
E18	3	4	4	4	3	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4	2	3
E19	4	3	3	3	4	3	4	3	3	4	3	2	5	5	3	4	5	3
E20	3	4	4	4	4	2	3	5	4	4	4	3	4	4	4	4	5	5
E21	5	5	5	4	4	3	4	4	2	2	3	4	4	4	4	5	5	2
E22	3	2	3	3	3	3	4	4	4	5	3	3	5	2	2	1	3	4
E23	4	4	4	4	3	2	5	5	5	5	4	2	1	4	4	4	5	5
E24	3	3	3	2	2	3	4	3	3	4	4	4	3	3	3	4	4	4
E25	4	4	2	1	2	3	3	4	4	4	3	3	3	1	4	4	4	4
E26	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5	2	3	3	4	4	4	3	4
E27	4	5	4	4	4	2	3	3	3	4	4	3	3	3	2	4	4	5
E28	3	2	3	3	3	4	5	5	4	4	5	4	3	3	4	4	4	2
E29	3	1	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3	5
E30	4	4	5	5	5	2	3	3	4	4	4	4	3	4	4	2	4	5
E31	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	2	4	3	4	4	4	5
E32	2	1	3	4	4	3	4	4	3	5	5	5	5	4	4	3	3	4
E33	4	3	3	4	4	4	3	4	3	5	5	5	3	4	4	5	5	3
E34	3	3	3	4	3	3	3	1	3	3	3	3	3	1	3	2	3	4
E35	4	3	4	4	4	3	4	4	3	3	3	4	2	3	4	3	4	5
E36	4	3	4	4	3	4	2	4	3	3	3	3	2	1	4	4	3	4
E37	3	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	4
E38	3	3	3	3	4	3	4	4	3	3	2	3	3	2	3	3	3	5
E39	3	4	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	2
E40	2	4	3	4	4	3	4	3	3	1	4	4	4	4	4	4	3	4
E41	4	3	4	3	3	3	4	3	3	4	3	3	4	4	4	3	4	4
E42	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	3	3	4	4	3	4
E43	3	4	4	3	2	5	4	4	2	3	4	4	3	1	3	4	1	5
E44	3	3	4	4	3	3	3	4	4	3	3	3	2	4	4	3	3	4
E45	3	4	4	4	4	4	3	3	1	3	3	3	3	4	4	3	3	5
E46	3	3	4	3	3	4	4	3	3	3	3	2	3	4	4	3	3	5
E47	3	4	3	4	3	3	3	2	4	4	3	3	3	2	4	4	4	5
E48	3	4	3	5	5	3	4	4	2	3	5	4	4	5	5	5	4	4
E49	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	2	5	5	3	4	5	5	5
E50	4	2	2	3	3	2	1	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	5



Nombre y apellidos
Elga Cruzado
Sabina Justo
Amalia Shapiama Amasifuen
Prisca Solís
Milder Huamatalla Huilca
Johnny Cutipa
Patricia Malaber
Yessica Tito
Nery Alcalá Merino
Arcadio Neciosup Ñique
Isabel Yolanda Pineda Montero
María Calle Merino
Yola Flores
Edith Almeyda Flores
Esther Anaya
Mily Avendaño
Mercedes Condori Ortíz
Rosalin Rosario Mejía Camudio
Anacary Dávila Raymundo
Tina Soplas
Magali Lisbet Cuta Sánchez
Jael Rojas Yllacomza
Gina Almeyda
Liz Peso Tafur
Geraldine Carhuamaca Benites
Elena García Esquén
Luz Cardenas
Lisbet Sarabia Almeyda
Doris Sarabia
Alicia Reyes Ascon
Oscar Zamora
José Valeriano
Edgar Torres
Rony Cruzado Q.
Ingrid Jane Shupingahua Pinedo
Nelson Nuñez
José Antonio Cubas Otazú
Ana Nonato
Miguel Condori
Manuel Gerardo Peñalosa Delfin
Ruby Ortíz
Paula Ortíz Merino
Erly Gamarra Cuchilla
Geraldine Sánchez Gamarra
Pedro León
Flor Nolasco
Mary Dávila Salazar
José Marcelo Arellano
Mary Flores