

**UNIVERSIDAD PRIVADA ANTENOR ORREGO**  
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
PROGRAMA DE ESTUDIO DE CONTABILIDAD



**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADORA PÚBLICA**

---

**“Cultura financiera y su influencia en el uso del dinero en personas naturales de la  
Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022”**

---

**Línea de investigación:**

Finanzas

**Autoras:**

Nizama Sullón, Anais Fiorella

Terrones Escobar, Nikols Elizabeth

Jurado evaluador:

Presidente: Moscol Zapata, Paul.

Secretario: Navarro Curay, Jossely.

Vocal: Ramos Flores, Francisco.

**Asesor:**

Jurado Rosas Adolfo Antenor

**Código Orcid:** <https://orcid.org/0000-0002-2840-0378>

**Piura- Perú**

**2024**

**Fecha de sustentación: 24/04/12**

# Cultura financiera y su influencia en el uso del dinero en personas naturales de Ila Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022

## ORIGINALITY REPORT

<b>6%</b> SIMILARITY INDEX	<b>7%</b> INTERNET SOURCES	<b>1%</b> PUBLICATIONS	<b>2%</b> STUDENT PAPERS
-------------------------------	-------------------------------	---------------------------	-----------------------------

## PRIMARY SOURCES

<b>1</b>	<b>repositorio.upao.edu.pe</b> Internet Source	<b>5%</b>
<b>2</b>	<b>dspace.unitru.edu.pe</b> Internet Source	<b>1%</b>

Exclude quotes  On  
Exclude bibliography  On

Exclude matches  < 1%



## **Declaración de Originalidad**

Yo, *Jurado Rosas Adolfo Antenor*, docente del Programa de Estudio de Contabilidad de Pregrado, de la Universidad Privada Antenor Orrego, asesor de la tesis de investigación titulada “Cultura Financiera y su influencia en el uso del dinero en personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022”, autores *Nizama Sullón, Anais Fiorella y Terrones Escobar, Nikols Elizabeth* dejo en constancia lo siguiente:

- *El mencionado documento tiene un índice de puntuación de similitud de 6%. Así lo consigna el reporte de similitud emitido por el software Turnitin el (02/04/2024).*
- *He revisado con detalle dicho reporte y la tesis, y no se advierte indicios de plagio.*
- *Las citas a otros autores y sus respectivas referencias cumplen con las normas establecidas por la Universidad.*

*Piura, 02 de abril del 2024*

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-2840-0378>

.....  
Nizama Sullón Anais Fiorella

DNI N° : 46084300

.....  
Terrones Escobar Nikols Elizabeth

DNI N° :72914941

## PRESENTACIÓN

Señores miembros del jurado:

De acuerdo con el cumplimiento de las disposiciones del reglamento de grados y títulos de la Universidad Privada Antenor Orrego, exponemos a vuestra consideración el presente trabajo de investigación titulado: “Cultura Financiera y su influencia en el uso del dinero en personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022,

Desarrollado con el fin de obtener el título de Contador Público. El objetivo principal es Determinar de qué manera la cultura financiera influye en el uso que le dan al dinero las personas naturales Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022.

A ustedes miembros del jurado, mostramos nuestro especial y mayor reconocimiento por el dictamen que se haga merecedor y correspondiente del presente trabajo.



-----  
Br. Nizama Sullón Anais Fiorella.



-----  
Br. Terrones Escobar Nikols Elizabeth.

## DEDICATORIA

Este trabajo de investigación va dedicado a mi familia de sangre, a mis hermanas de la congregación SJT y a mis profesores por acompañarme en este largo y arduo camino de sacrificio y crecimiento personal y profesional.

**Nizama Sullón, Anais Fiorella.**

En este presente trabajo de investigación se lo dedico a mis padres Alfredo y Araceli por su apoyo incondicional, a mis hermanos Guianella y Douglas, por ser mi motivo en ser una gran profesional. Por último, a mis 2 mejores amigos por sus consejos y aliento incondicional a lo largo de mi formación personal y universitaria

**Terrones Escobar, Nikols Elizabeth**

## **AGRADECIMIENTO**

En este trabajo queremos agradecer de manera especial a nuestras familias por ser apoyo y soporte de nuestras vidas, también agradecemos a nuestros dos docentes y asesores Mg. Walter Emilio Poma Sánchez y Mg. Jurado Rosas Adolfo Antenor, por su preocupación y acompañamiento en la elaboración de esta tesis que se culminó de manera satisfactoria. A nuestra casa de estudio Universidad Privada Antenor Orrego y cada uno de nuestros docentes que a lo largo de nuestra preparación nos acompañaron no solo por sus enseñanzas académicas, sino también por sus enseñanzas para la vida.

**Los Autores**

## RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general estudiar la relación entre la cultura financiera y el uso del dinero en las personas naturales de Urbanización Santa Margarita del distrito de Veintiséis de Octubre durante el año 2022. El estudio realizado es de tipo básico descriptivo con un enfoque cualitativo con diseño no experimental transversal correlacional. La técnica empleada para la obtención de datos fue la aplicación de una encuesta, mediante un cuestionario el cual fue el instrumento que se aplicó a una muestra de 304 habitantes de la urbanización Santa Margarita. Los resultados determinan que existe un nivel de correlación de Spearman de 0.826 entre las variables, lo que indica que la cultura financiera influye significativamente en el uso del dinero en personas naturales de la Urbanización Santa Margarita - Piura, 2022. Esto demuestra cómo es que la construcción de una cultura financiera positiva en nuevos grupos sociales emergentes repercute de manera directa en el uso, que estos miembros, le dan al dinero y de alguna manera es una oportunidad para la buena toma de decisiones financieras que garanticen o promuevan su crecimiento socioeconómico.

**Palabras claves:** Cultura financiera, uso del dinero, emociones.

## **ABSTRACT**

The general objective of this research was to study the relationship between financial culture and the use of money among the individuals of Urbanización Santa Margarita in the district of Veinteseis de Octubre during the year 2022. The study is a basic descriptive study with a qualitative approach and a non-experimental cross-sectional correlational design. The technique used to obtain data was the application of a survey, through a questionnaire which was the instrument applied to a sample of 304 inhabitants of the Santa Margarita urbanization. The results determine that there is a Spearman correlation level of 0.826 between the variables, which indicates that the financial culture significantly influences the use of money in natural persons of the Urbanización Santa Margarita - Piura, 2022. This demonstrates how the construction of a positive financial culture in new emerging social groups has a direct impact on the use that these members give to money and in some way is an opportunity for making good financial decisions that guarantee or promote their socioeconomic growth.

**Keywords:** financial culture, use of money, financial education.



## ÍNDICE DE CONTENIDO

PRESENTACIÓN.....	v
DEDICATORIA .....	vi
AGRADECIMIENTO .....	vii
RESUMEN .....	viii
ABSTRACT .....	ix
ÍNDICE DE CONTENIDO .....	x
ÍNDICE DE TABLAS .....	xii
ÍNDICE DE FIGURAS .....	xiii
I INTRODUCCIÓN .....	14
1.1. Formulación del Problema .....	14
1.1.1. Realidad Problemática.....	14
1.1.2. Enunciado del Problema.....	16
1.2. Objetivos .....	16
1.2.1. Objetivo general.....	16
1.2.2. Objetivos Específicos .....	16
1.3. Justificación de la investigación .....	17
1.3.1. Teórica.....	17
1.3.2. Metodológica .....	17
1.3.3. Práctica.....	18
1.3.4. Social.....	18
II MARCO DE REFERENCIA .....	19
2.1. Antecedentes del estudio .....	19
2.2.1. En el Ámbito Internacional.....	19
2.2.2. En el Ámbito Nacional.....	20
2.2.3. En el Ámbito Local.....	21
2.2. Marco teórico.....	22
2.2.1 Cultura Financiera .....	22
2.2.2. Uso del Dinero .....	34
2.3 Marco Conceptual .....	40
2.4. Sistema de Hipótesis.....	41
2.4.1. Hipótesis General .....	41
2.4.2. Hipótesis Específicas.....	41

2.5. Variables e indicadores .....	42
III MATERIALES Y MÉTODOS .....	45
3.1. Material.....	45
3.1.1. Población .....	45
3.1.2. Marco de muestreo .....	45
3.1.3 Unidad de análisis .....	45
3.1.4 Muestra.....	45
3.2. Métodos.....	46
3.2.1. Diseño de contrastación.....	46
3.2.2. Técnicas e instrumentos de colecta de datos .....	48
3.2.2.1. Técnicas .....	48
3.2.2.2. Instrumentos .....	48
3.2.3. Procesamiento y análisis de datos .....	49
IV. REPRESENTACIÓN DE RESULTADOS .....	50
4.1. Presentación de resultados .....	50
4.1.1. Características de la población.....	50
4.1.2. Resultados generales .....	53
4.1.3. Prueba de confiabilidad .....	59
4.1.4. Prueba de normalidad .....	60
4.1.5. Contrastación de Hipótesis .....	61
V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	66
5.1. Determinar de qué manera la educación financiera influye en el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022 .....	66
5.2. Explicar en qué medida los hábitos y costumbres financieras inciden en el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022 .....	66
5.3. Determinar de qué manera la percepción de endeudamiento influye en el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022 .....	67
CONCLUSIONES .....	68
RECOMENDACIONES.....	70
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	71
ANEXOS.....	74

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1:</b> Matriz operacional de la variable: Cultura financiera .....	43
<b>Tabla 2:</b> Matriz Operacional de la Variable: Uso del Dinero .....	44
<b>Tabla 3:</b> Criterios de coeficiente de Correlación de Spearman .....	47
<b>Tabla 4:</b> Escala de confiabilidad .....	48
<b>Tabla 5:</b> Educación Financiera .....	53
<b>Tabla 6:</b> Hábitos y Costumbres .....	54
<b>Tabla 7:</b> Percepción de endeudamiento .....	56
<b>Tabla 8:</b> Ahorro .....	57
<b>Tabla 9:</b> Gasto .....	58
<b>Tabla 10:</b> Prueba de Confiabilidad de la Variable Cultura Financiera .....	59
<b>Tabla 11:</b> Prueba de Confiabilidad de la Variable Uso del dinero .....	60
<b>Tabla 12:</b> Prueba de Normalidad.....	60
<b>Tabla 13:</b> Rho de Spearman: Cultura financiera y uso del dinero .....	61
<b>Tabla 14:</b> Rho de Spearman: Educación financiera y uso del dinero .....	62
<b>Tabla 15:</b> Rho de Spearman: Hábitos, costumbres y uso del dinero .....	63
<b>Tabla 16:</b> Rho de Spearman: Percepción de endeudamiento y uso del dinero .....	64

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1:</b> Sexo de las personas naturales de la urbanización Santa Margarita-Piura, 2022.....	50
<b>Figura 2:</b> Edad de las personas naturales de la urbanización Santa Margarita – Piura, 2022	51
<b>Figura 3:</b> Lugar de procedencia de las personas naturales de la urbanización Santa Margarita – Piura, 2022.....	51
<b>Figura 4:</b> Grado de instrucción de las personas naturales de la urbanización Santa Margarita-Piura, 2022.....	52
<b>Figura 5:</b> Educación financiera.....	53
<b>Figura 6:</b> Hábitos y Costumbres.....	55
<b>Figura 7:</b> Percepción de endeudamiento .....	56
<b>Figura 8:</b> Ahorro .....	57
<b>Figura 9:</b> Gasto .....	59

# I INTRODUCCIÓN

## 1.1. Formulación del Problema

### 1.1.1. Realidad Problemática

En la investigación que realizó la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2020) evaluó el nivel de instrucción financiera de alrededor de 52 000 adultos en 30 países y los calificó en función de su conducta y percepciones sobre el dinero. Francia encabezó la lista con 14.9 de 21; seguida de Finlandia y Noruega con 14.8 y 14.6 respectivamente; Canadá con 14.6; en quinto puesto Hong Kong con 14,4 y por último Brasil con 12.2. Frente a estos resultados se puede obtener que, en Europa, la instrucción financiera es casi equivalente a su población.

En Alemania, la cultura financiera se basa en evitar el nivel de endeudamiento, es por esto que los adultos les enseñan a sus hijos desde pequeños la importancia del ahorro para que finalmente puedan disfrutar de este dinero en el momento de su jubilación. En el caso de Estados Unidos la cultura financiera está más desarrollada entre la población debido a que la mayoría de personas tienen sus propias iniciativas de negocio. A diferencia de México pues la calidad de cultura financiera que posee es bastante escasa, según el Condusef 62 de cada 100 mexicanos carecen de este tema, por ello la meta que tiene México es expandir conocimientos básicos de la cultura financiera en zonas pobres y sin desarrollo; todo esto con la finalidad de mejorar (BBVA, 2018).

En el contexto de América Latina se encontró un estudio realizado por Pablo Andrés Salamea (2020) aplicado en la ciudad de Cuenca Ecuador, donde se comprobó un nivel de correlación mayor al 50% entre las variables educación y cultura financiera; y afirma que, a mayor educación financiera, mayor cultura financiera. Por otro lado, según el estudio realizado por Andrea Olivares denominado La importancia de reescribir la cultura financiera en el mundo laboral (2022) menciona que en México el 31% de personas adultas poseen una cultura financiera, lo que va a repercutir directamente en sus finanzas personales, estabilidad emocional y su seguridad económica, asimismo determinó que la

cultura financiera en el mundo está definida por conductas y hábitos aprendidos, y no por una educación financiera brindada de manera oportuna y que a largo plazo defina la toma de decisiones frente al uso del dinero.

En el Perú según la Encuesta Global Findex (2017), el 40% de individuos que superan los 15 años ahorra. Asimismo, los datos obtenidos de la Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera (ENDSF) entre los periodos de noviembre del 2017 y febrero del 2019 revelaron que la información obtenida a través de entrevistas presenciales precisa que el 60% de peruanos realizaba un ahorro voluntario, un factor que influye mucho es que las personas tienen un nivel de cultura financiera deficiente. En la Encuesta de Capacidades Financieras Perú (2019) muestra que el 37% de peruanos mayores de 35 años demuestran una adecuada cultura financiera.

Por otro lado, el Distrito 26 de octubre cuenta con una población básicamente proveniente de la sierra Piurana como Ayabaca y Huancabamba, por lo que no cuentan con la preparación y conocimientos básicos para poder organizar y usar su dinero adecuadamente. Cabe mencionar, que es un distrito nuevo en el departamento con no más de 10 años de creación donde los proyectos priorizados son básicamente dirigidos a obras de infraestructura y saneamiento, dejando de lado el tema formativo y cultural. Por lo tanto, no existe un programa dentro del distrito enfocado en la formación sobre temas financieros, lo cual representa un riesgo para la consolidación económica del distrito, pues es un espacio donde el comercio viene creciendo de manera constante y donde ya se han iniciado proyectos inmobiliarios.

Por lo expuesto, es necesario revalorar la importancia de la cultura financiera dentro de cualquier sociedad existente, pero sobre todo ahondar sobre los componentes que la construyen, ya que esto va a repercutir de forma directa en el uso o manejo que cada persona le dé al dinero. De esta manera crear un precedente y ser base de otras investigaciones en las nuevas sociedades emergentes de nuestra localidad, Santa Margarita del distrito 26 de Octubre.

### **1.1.2. Enunciado del Problema**

¿De qué manera la cultura financiera influye en el uso del dinero en personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022?

#### Problemas Específicos

- ¿De qué manera la educación financiera influye en el buen uso que le dan al dinero las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022?
- ¿En qué medida los hábitos y costumbres financieras inciden en el uso que le dan al dinero las personas naturales Urbanización Santa Margarita - Piura, 2022?
- ¿De qué manera la percepción de endeudamiento influye en el uso que le dan al dinero las personas naturales Urbanización Santa Margarita - Piura, 2022?

## **1.2. Objetivos**

### **1.2.1. Objetivo general**

Determinar de qué manera la cultura financiera influye en el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita - Piura, 2022.

### **1.2.2. Objetivos Específicos**

- Determinar de qué manera la educación financiera influye en el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022.
- Explicar en qué medida los hábitos y costumbres financieras inciden en el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022.
- Determinar de qué manera la percepción de endeudamiento influye en el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022.

### **1.3. Justificación de la investigación**

#### **1.3.1. Teórica**

La presente investigación desarrollada aborda una realidad poco profundizada que repercute directamente al desarrollo económico e integral como lo es, la cultura financiera y su influencia en el uso del dinero en las nuevas sociedades emergentes.

Es necesario definir qué es lo que construye la cultura financiera de cada grupo humano lo cual va a determinar el accionar de cada individuo frente al dinero. Según esta perspectiva, la educación financiera que se posee y los hábitos y costumbres que se tienen van a incidir en nuestras decisiones, a veces de manera inconsciente. A menudo, nuestras emociones pueden impulsar nuestras elecciones y superar el análisis racional de la información disponible. Es por esto que es fundamental enfatizar que esto no significa que todas las decisiones sean exclusivamente emocionales u orientadas por hábitos y costumbres aprendidas, ni que la racionalidad esté completamente ausente. Algunas decisiones pueden ser más impulsivas o mecánicas, mientras que otras pueden ser más deliberadas y basadas en la racionalidad (Daniel Kahneman).

Muchas veces las decisiones financieras carecen de una reflexión y análisis previo. Sin embargo, al comprender esta realidad y ser conscientes de nuestras tendencias y manera de actuar, podemos tomar decisiones más informadas y evitar errores financieros. A menudo, las decisiones financieras están influenciadas por el entorno en el que se desarrolla la persona y por cómo se compara con los demás. Esto puede llevarlos a gastar más para mantener un estatus o a tomar decisiones basadas en la presión social (Ariely, 2018).

#### **1.3.2. Metodológica**

Esta investigación fue realizada a través de la aplicación de un instrumento de recopilación de datos (encuesta) que fue debidamente validado, asimismo se emplearon técnicas estadísticas para comprobar la confiabilidad de la información recolectada. Además, logramos establecer nuestra muestra poblacional aplicando el muestreo probabilístico para población finita.



A través de este proceso metodológico buscamos determinar qué elementos componen la cultura financiera de las personas naturales de la urbanización Santa Margarita, y como está influye en cada uno respecto al uso del dinero.

### **1.3.3. Práctica**

Esta investigación se realiza con la intención de demostrar cómo influye la cultura financiera en el uso del dinero en las personas naturales de la Urbanización de Santa Margarita-Piura y a su vez profundizar los componentes que conforman dicha cultura financiera tomando conciencia de la importancia de armonizarlos para una mejor toma de decisiones en el aspecto financiero.

### **1.3.4. Social**

Esta investigación busca que se tome conciencia de la simbiosis que existe entre la cultura financiera y el uso del dinero, con la finalidad de que, a través de una formación integral y progresiva, es decir desde los primeros años de educación básica, se incluyan conocimientos financieros que garanticen la formación de una cultura financiera eficaz y generadora de desarrollo económico que mejore su calidad de vida como consecuencia de las buenas decisiones tomadas financieramente.

## **II MARCO DE REFERENCIA**

### **2.1. Antecedentes del estudio**

#### **2.2.1. En el Ámbito Internacional**

A nivel de América Latina se han realizado investigaciones sobre cultura financiera y como esta repercute en el uso del dinero, por ejemplo, Terán (2021) en su estudio sobre la cultura financiera en estudiantes universitarios en San Luis Potosí realizada en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí en México, tuvo como finalidad conocer el nivel de conocimiento financiero de los alumnos de la facultad de ciencias económicas de la UASLP y su relación con el uso y administración del dinero. La metodología que aplico fue básica y su tipo de investigación fue correlacional. reconociendo la importancia de la educación financiera para tomar decisiones financieras informadas. El alto porcentaje de encuestados que están “totalmente de acuerdo” o “de acuerdo” con la declaración indica una actitud positiva hacia el papel de la educación financiera en la mejora de sus conocimientos financieros y habilidades para la toma de decisiones. Utilizó como instrumento una encuesta que le permitió determinar que las mujeres tienen un mayor conocimiento financiero, además, logro determinar que el 79% de encuestados si considera importante contar con formación financiera que en el futuro le ayude a contar con un plan de ahorro. Sin embargo, el otro 41% manifiesta no darle importancia. Ante estos resultados se concluyó que reflejan un nivel de cultura financiera aceptable.

Gonzales (2019) realizó un estudio sobre como la educación financiera puede ser el impulsor de las pequeñas y medianas empresas en Colombia, todo desde una perspectiva del emprendimiento tecnológico. Usa una metodología de probabilidad lineal, a su vez realiza una investigación correlacional. Como instrumentos de su investigación realizó una encuesta y analizó estados financieros de algunas PYMES. Al final de la investigación se llegó a comprobar una estrecha relación que vincula a la educación financiera y el ahorro, lo cual aumenta en un 30% el nivel de supervivencia empresarial.

Caballero (2019) en su investigación sobre educación financiera y como está impacta en las finanzas personales, tuvo como objetivo definir cuál es el rol de la educación financiera y también, medir el impacto que esta tiene sobre las finanzas personales. Realiza en la Universidad de Tolima, Colombia. Su tipo de investigación es correlacional. Al término de su estudio concluye que no se tiene una cultura financiera bien afianzada ya que el 45% de encuestados no ahorran y mucho menos invierten su dinero en acciones generadoras de ingreso.

Infantas (2019) realizó una investigación sobre inteligencia emocional, hábitos e indicadores financieros en la eficacia de las decisiones financieras de las MYPES de la Provincia de Leoncio Prado, en la cual tuvo como objetivo principal identificar emociones, hábitos e indicadores financieros utilizados en la toma de las decisiones financieras. La metodología que aplico fue básica y su tipo de investigación fue cuantitativo, descriptivo y explicativo. Como instrumentos de su investigación realizó un cuestionario de encuesta a los microempresarios donde obtuvo resultados que el 56.5% de los microempresarios tienen una capacidad emocional desarrollada desde alta a muy alta, además, la toma de decisiones financieras con respecto al uso de sus activos en las empresas, estará en función a la Tensión, Control de los impulsos, empatía y el manejo intrapersonal.

### **2.2.2. En el Ámbito Nacional**

Zuñiga (2019) realizó un estudio, cuyo objetivo fue precisar el nivel de Cultura Financiera que tienen los vendedores del mercado Vinocanchon-Cusco. Conforman la muestra de este estudio 277 comerciantes y sus principales conclusiones fueron: i) el 64% de las personas encuestadas tienen un índice aceptable de cultura financiera, el 33% tienen un índice alto y el 3% demuestra un índice deficiente; ii) respecto a los conocimientos financieros los vendedores se muestran en tres categorías de conocimiento, malo, regular y alto, el 28% tiene un índice por debajo de lo esperado respecto al conocimiento financiero, el 49% tiene un índice regular y el 23% presentan un índice alto; y iii) el 70% de los comerciantes presentan actitudes positivas que contribuyen a sus finanzas, teniendo la oportunidad de generar ahorros para no tener que preocuparse por el

futuro, mientras que el 30% restante demuestran acciones poco favorables para su bienestar económico, por ejemplo ellos prefieren ahorrar y vivir el presente sin angustiarse del futuro.

López (2020) desarrolló su estudio, planteando como objetivo el estudio de la influencia de la cultura financiera y el nivel de ingresos de los habitantes pertenecientes al departamento de Cusco en el periodo 2016. En su investigación presenta que vivir en una zona rural puede tener hasta un 16,7% menos de probabilidades de calcular correctamente una pregunta sobre tipos de interés que un ciudadano perteneciente a una zona urbana. También tienen un 11% menos de probabilidades de tomar buenas decisiones con respecto al uso del dinero.

Araujo (2018) realizó su investigación en la cual tuvo una muestra conformada por 50 pequeñas empresas de las cuales se pudo observar que la mayoría de preguntas relacionadas con la cultura financiera fueron respondidas afirmativamente. En conclusión, se pudo determinar que los conocimientos financieros de los empresarios guardan relación con la planificación que se lleva a cabo en las microempresas del sector textil y de confección de prendas en Gamarra.

### **2.2.3. En el Ámbito Local**

Cueva y Quezada (2020) en su investigación tuvo como finalidad identificar la relación que existe entre la cultura financiera y la competencia empresarial de las microempresas del sector artesanal Joyería en la ciudad de Catacaos en el año 2019. Su muestra fue conformada por 32 microempresarios en la cual el 84.4% de los microempresarios encuestados tienen un nivel moderado de cultura financiera; esto contribuye a la reducción de riesgos, además de brindarles herramientas que necesitan para utilizar los recursos de manera adecuada y evitar depender de prestamistas con tasas de interés muy altas y ser más competitivos.

Antón y Matos (2020) en su investigación la metodología que emplea es descriptivo- correlacional cuyo objetivo fue identificar la conexión que hay entre la

cultura financiera y la manera en que los universitarios administran su dinero personal. Asimismo, se contó con una muestra de 384 estudiantes de Lima, determinándose que el 44,8% de los jóvenes “han escuchado algo, pero no lo tienen claro” en relación a tasas de interés. A su vez el 33.1% considera como ventaja principal que al obtener una tarjeta les permite tener descuentos. Y por último el 61.7% considera que el mayor riesgo de emplear una tarjeta es endeudarse.

## **2.2. Marco teórico**

### **2.2.1 Cultura Financiera**

#### **2.2.1.1 Teoría Conductual sobre Cultura Financiera**

Thaler (2017) ha enfatizado la importancia de la cultura financiera en la toma de decisiones económicas. Nuestra conducta financiera a menudo se ve influenciada por sesgos cognitivos y emocionales, lo que puede llevar a decisiones irracionales y perjudiciales para nuestro bienestar financiero. Para contrarrestar estos sesgos, el autor aboga por la implementación de intervenciones y políticas que ayuden a las personas a tomar decisiones más informadas y beneficiosas.

Thaler (2017) ha destacado la importancia de la educación financiera desde una edad temprana, argumentando que una base sólida en conocimientos financieros puede ayudar a las personas a tomar decisiones más inteligentes y evitar trampas financieras. Además, ha sugerido que las instituciones financieras y los formuladores de políticas deben simplificar los procesos y las opciones financieras para que sean más comprensibles y accesibles para el público en general. El autor también ha defendido la implementación de estrategias de "empujar" en lugar de "jalar" en el diseño de políticas financieras, lo que implica la adopción de enfoques que faciliten y promuevan comportamientos financieros positivos en lugar de depender únicamente de la responsabilidad individual. Las personas no siempre toman decisiones financieras de manera racional y lógica. En cambio, están influenciadas por una serie de sesgos cognitivos y emocionales que pueden afectar sus elecciones económicas. Destaca la importancia de comprender cómo estos sesgos pueden afectar negativamente nuestras

decisiones financieras. Por ejemplo, la aversión a la pérdida nos lleva a evitar riesgos incluso cuando hay oportunidades de ganancia, lo que puede limitar nuestro potencial de crecimiento financiero. Además, la mentalidad de "contabilidad mental" nos lleva a tratar el dinero de manera fragmentada, en lugar de considerar el panorama general de nuestras finanzas.

Ariely D. (2018) ha realizado aportes significativos al estudio sobre el uso del dinero. Sus investigaciones han revelado cómo nuestras decisiones financieras en el uso del dinero están influenciadas por nuestros comportamientos irracionales y sesgos cognitivos. Sostiene que tendemos a tomar decisiones económicas de manera irracional, siendo influenciados por nuestras emociones, prejuicios y sesgos, lo que puede conducirnos a cometer errores financieros importantes. Comprender estos sesgos y limitaciones cognitivas es fundamental para mejorar nuestra cultura financiera. Además, destaca la importancia de diseñar sistemas financieros que se adapten a la forma en que realmente tomamos decisiones.

El autor propone que los responsables de políticas y las instituciones financieras utilicen los principios de la economía conductual para desarrollar soluciones que ayuden a las personas a tomar decisiones financieras más informadas y acertadas. Esto implica simplificar la información, hacerla más accesible y utilizar estrategias que fomenten el ahorro, la inversión responsable y la planificación financiera a largo plazo. En resumen, Ariely enfatiza la necesidad de mejorar nuestra cultura financiera mediante la comprensión de nuestros sesgos y el diseño de sistemas financieros que se ajusten a nuestra forma de pensar y decidir.

Kahneman (2012) ha revelado que nuestra mente está sujeta a una serie de sesgos que pueden perjudicar nuestras elecciones financieras. Por ejemplo, el sesgo de aversión a la pérdida nos lleva a tomar decisiones basadas en evitar pérdidas en lugar de buscar ganancias, lo que puede llevarnos a tomar decisiones conservadoras y perder oportunidades de crecimiento. Asimismo, el efecto de dotación nos hace valorar más los activos que ya poseemos, lo que puede

llevarnos a aferrarnos a inversiones poco rentables por miedo a perder lo que ya tenemos.

Kahneman aboga por una mayor conciencia de estos sesgos y una educación financiera más sólida para ayudarnos a tomar decisiones más acertadas. Él enfatiza la importancia de analizar y cuestionar nuestros propios procesos de pensamiento y emociones al tomar decisiones financieras. Al desarrollar una cultura financiera sólida, podemos aprender a reconocer estos sesgos y tomar decisiones más racionales y beneficiosas para nuestro bienestar financiero a largo plazo.

### **2.2.1.2 Definición**

Una definición muy acertada es la que da Lujan (2019), quien afirma que la cultura financiera es como un mecanismo en el cual las personas puede diferenciar los productos y oportunidades financieras, además, es capaz de identificar el nivel de riesgos para la toma de decisiones, esto le permitirá desenvolverse de manera óptima en su entorno y realidad financiera.

Tarazona (2019) afirma que la mayoría de las personas no tienen las herramientas cognoscitivas para poder administrar de una mejor manera sus finanzas personales, afirma que esta realidad es el resultado de la escasa o nula formación financiera en el medio educativo. Ahondando en este punto, es necesario comentar que el tema del dinero en muchos hogares a significado algo prohibido de comentar y que solo se manejaba entre los padres. Este desconocimiento y poca habitualidad traerá grandes errores en la toma de decisiones lo que puede generar niveles de estrés elevados y con mucha incertidumbre.

Después de conocer varios puntos de vista, podríamos definir la cultura financiera no solo como los conocimientos y habilidades, sino y sobre todo es el saber cómo utilizarlos, en otras palabras, es como poner en práctica lo que sé, esto representa un gran reto pues adquirir el conocimiento es algo que se puede lograr a través de propuestas formativas orientadas al aspecto financiero, sin

embargo, el reto asumido es el saber usar y aplicar estos conocimientos para la toma de decisiones.

### **2.2.1.3 Importancia de la Cultura Financiera**

La importancia de la cultura financiera reside en la necesidad de conocimiento que tiene cada individuo, ya que es una forma de evitar quedar atrapado en préstamos, que resulten más riesgosos y/o falsos. Además, es importante porque permite a las personas tomar las mejores decisiones con respecto a sus transacciones financieras; accediendo a una economía estable en sus familias y la oportunidad de ahorrar.

Según Blancas (2016) la cultura financiera es más importante, en la actualidad, gracias al crecimiento acelerado de los mercados financieros y a su vez los productos financieros que cada vez son más complejos. De hecho, el aumento de productos ofrecidos en el sistema financiero actual puede confundir a los clientes sin conocer la terminología financiera utilizada, esto dificulta la comparación de los productos adecuadamente.

Como tal, se identificó como una necesidad el comprender y manejar un lenguaje financiero coloquial y específico. Se trata de promover entre las personas ciertos términos básicos importantes y que se deben conocer, ya que las decisiones financieras, que podamos tomar, afectan cualquier aspecto de nuestra vida diaria. De hecho, todos los están destinados a administrar sus finanzas personales, independientemente de su grupo de edad, educación o nivel de ingresos. Por ello, a lo largo de su vida tendrán que tomar muchas decisiones económicas y/o financieras, por ejemplo, comprar un carro, una casa, los estudios de los hijos o emplear una parte de sus ahorros a la jubilación, por lo que es importante priorizar las distintas necesidades, establecer objetivos. y métodos para lograrlos (Alejandro, 2016).

Una mayor cultura financiera permite administrar mejor el manejo del dinero, las tarjetas de crédito (en caso las adquieran) y las finanzas personales. De esta forma se puede evitar el endeudamiento, la falta de liquidez o libertad financiera, lo que brinda en una persona seguridad, inclusive beneficia el desarrollo integral



de los individuos. Por otro lado, las personas logran proyectar sus finanzas en base a sus ingresos.

#### **2.2.1.4 Componentes de la Cultura Financiera**

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2019), acepta tres elementos de suma importancia para la cultura financiera son:

El conocimiento financiero es un factor esencial para poder formar la cultura financiera de las personas, permitiéndoles tomar decisiones financieras apropiadas e informadas, incluido el conocimiento básico de conceptos financieros y la capacidad de emplear destrezas matemáticas; asegurando que los consumidores puedan administrar sus asuntos financieros de manera autónoma, y responder a eventos que puedan afectar su condición financiera.

En ese sentido, también agregó que el comportamiento y las conductas del consumidor financiero determinan su posición financiero y bienestar a corto y largo plazo. Dado que hay ciertos patrones de comportamiento, como aplazar el pago de facturas, no proyectar gastos futuros, no realizar comparaciones de productos antes de efectuar compras puede afectar negativamente la situación financiera de una persona.

Si un ciudadano tiene suficiente conocimiento y habilidad en su forma de actuar de cierta manera, su actitud va a afectar en sus decisiones si debe o no realizarlo. Las actitudes como parte de la cultura financiera nos muestran actitudes, inclinación y ánimo frente a hechos o realidades financieras. Un ejemplo, si la gente opta por vivir el día a día o contar con metas financieras a corto plazo, esto hará que se les haga difícil planificar y tener ahorros para su futuro".

Podemos definir cultura financiera como un cumulo de conocimientos y habilidades que en la praxis ayudan a lograr una correcta administración de los recursos monetarios, en otras palabras, podríamos decir que son los elementos que nos ayudarán a tomar buenas decisiones en torno al dinero. Lo más

importante de poseer conocimientos financieros, es el tomar buenas decisiones financieras que nos generen estabilidad y solvencia económica en la vida.

#### **2.2.1.5 Educación financiera**

El término de educación financiera surge en el año 2003 cuando la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico, se reúne para definir los principios y lineamientos que se deben tener en común para la educación financiera de los países que la conforman, años más tarde la misma organización crea una plataforma virtual con la finalidad de compartir e intercambiar conocimientos sobre educación financiera con todos los demás países del mundo.

Del Real (2019) cuando hablamos de educación financiera nos referimos a la habilidad de cada individuo para comprender las propiedades y funciones del dinero en sus finanzas personales y de esta manera asegurar la prosperidad de vida actual y futura.

Para que alguien pueda crecer económicamente y goce de bienestar social es necesario que aprenda a generar un equilibrio entre sus ingresos y egresos, es decir tener un buen criterio administrativo en sus finanzas personales. La educación financiera es necesaria para habituarnos en un buen manejo y uso del dinero ya que nos brinda conocimientos claves para poder desarrollar habilidades financieras que podamos aplicar para la toma de decisiones. En algunos países del mundo ya se tiene instaurada una política educativa de educación financiera sobre todo dirigida a su población más joven (Condori 2018).

#### **2.2.1.6. Conceptos básicos de Educación Financiera**

**Capital:** son los recursos económicos, financieros o materiales que se utilizan para llevar a cabo operaciones, actividad económica o para invertir en proyectos con el objetivo de generar ganancias.

**Gasto:** Es la cancelación que se hace por el consumo de un bien o servicio.

**Crédito:** Es una forma de financiación en la que una persona se compromete a hacer un préstamo de dinero para ser desembolsado dentro de un periodo de

tiempo determinado en los términos acordados con el prestamista o entidad financiera.

**Ahorro:** El ahorro es una práctica financiera en la que se reserva una parte de los ingresos para su uso futuro, en lugar de gastar todo el dinero en bienes y servicios inmediatos. El ahorro puede ser utilizado para diferentes propósitos, como la reserva para un fondo de emergencia, o la realización de un objetivo a largo plazo (como la compra de un bien o inmueble) para que de esta manera se pueda asegurar la estabilidad financiera a largo plazo.

**Tasa de interés:** El costo asociado con el préstamo. Es la cuota mensual que te cobra la entidad financiera por utilizar los recursos que te ha prestado

**Inversión:** Renunciar a gastar parte de su dinero o ahorros en la compra de bienes o activos financieros con vistas a futuras ganancias.

**Gastos hormiga:** Son pequeños importes de dinero que se gastan cada día en el entretenimiento diario. Pueden estar relacionados con el consumo cotidiano y en algunas ocasiones no sé es consciente de ellos.

#### **2.2.1.7. Diferencia entre cultura y educación financiera**

Como ya hemos mencionado el termino de cultura financiera es el conglomerado de conocimientos financieros que nos permitirán tomar mejores decisiones en torno al uso que le damos al capital que poseemos, se puede decir que existe un nivel de cultura financiera adecuada cuando la información sobre herramientas financieras es de fácil acceso, además, estos conocimientos van a permitir controlar de manera oportuna el presupuesto personal y familiar. Así, mismo se asocia a esta terminología el tema de los rasgos culturales y costumbres de cada individuo, estos dos componentes pueden, a su vez, estar influenciados por la educación y formación recibida.

Entonces, si cultura financiera son los conocimientos que tenemos sobre finanzas lo cual nos llevará a tomar mejores decisiones sobre el uso de nuestro capital; al hablar de educación financiera nos referimos a la manera de adquirir esos conocimientos, hoy en día cada vez son más los países que han incluido dentro

de sus programas educación básica regular el tema financiero ya que esto repercutirá directamente en las decisiones que tomen sus pobladores, de esta manera se puede pensar en una expansión y consolidación de la cultura financiera.

#### **2.2.1.8 Hábitos y Costumbres en la toma de decisiones**

La teoría de Antonio Damasio (1994) sobre la toma de decisiones financieras se basa en su investigación en neurociencia y psicología, y destaca el papel fundamental de las emociones en este proceso. Su trabajo sostiene que los hábitos y costumbres no solo influyen en nuestras elecciones cotidianas, sino que también son cruciales para la toma de decisiones financieras. Afirma que estos elementos juegan un papel crucial en la toma de decisiones.

Cuando nos enfrentamos a opciones financieras, como invertir en el mercado de valores, comprar una propiedad o tomar préstamos, nuestras emociones, hábitos y costumbres pueden desempeñar un papel significativo en cómo evaluamos riesgos y recompensas. Por ejemplo, el miedo y la aversión al riesgo pueden llevar a algunas personas a evitar inversiones más arriesgadas, mientras que la codicia puede llevar a otras a perseguir ganancias más grandes, sin tener en cuenta los riesgos asociados. (Palomares y Serrano, 2016).

Por otro lado, la relación entre emoción y uso del dinero es una interacción compleja que influye en cómo las personas administran, gastan, ahorran e invierten sus recursos financieros. Las emociones pueden tener un impacto significativo en nuestras decisiones financieras y en cómo percibimos y utilizamos el dinero. Algunos aspectos clave de la relación entre emoción y uso del dinero son los siguientes:

**Impulso de compra:** Las emociones como la euforia, el estrés o la tristeza pueden impulsar el comportamiento impulsivo de compra. Cuando estamos emocionalmente estimulados, podemos estar más inclinados a gastar dinero de manera irracional o sin considerar las consecuencias financieras a largo plazo.

Recompensa emocional: Gastar dinero puede generar una sensación de recompensa emocional, especialmente cuando compramos algo que deseamos o que nos brinda placer inmediato. Estas emociones de gratificación pueden influir en hábitos de gasto poco saludables.

Compras por consuelo o compensación: Algunas personas pueden recurrir a compras como una forma de consolarse o compensar emociones negativas, como el aburrimiento, la tristeza o la ansiedad. Esta forma de uso del dinero puede llevar a compras innecesarias o impulsivas.

Ansiedad y miedo financiero: Las emociones de ansiedad y miedo pueden llevar a un enfoque excesivo en la seguridad financiera, lo que puede resultar en evitar riesgos financieros razonables o en una excesiva acumulación de ahorros sin invertir.

Inversiones y codicia: Las emociones de codicia y la esperanza de obtener ganancias pueden llevar a los inversores a asumir riesgos excesivos o a caer en esquemas de inversión poco confiables.

Satisfacción y felicidad: Por otro lado, usar el dinero para experiencias significativas o para contribuir a causas benéficas puede generar emociones de satisfacción, felicidad y bienestar.

Es esencial ser consciente de cómo las emociones pueden influir en nuestras decisiones financieras. El autoconocimiento y la autorregulación emocional pueden ayudar a tomar decisiones financieras más equilibradas y racionales. Además, desarrollar una estrategia financiera sólida basada en objetivos claros y planificación puede ayudar a contrarrestar los impulsos emocionales en el uso del dinero (Pascale, 2007).

#### **2.2.1.9 Hábitos y Costumbres financieras**

Según García (2021) asegura que adoptar hábitos financieros saludables permite a las personas gastar únicamente en lo necesario, ahorrar y lograr sus metas económicas más rápidamente. Mantiene que tener control sobre el dinero implica hacer que este trabaje a favor de uno mismo y nos señala algunas

recomendaciones con respecto a los hábitos y costumbres que podemos adoptar para mejorar las finanzas personales:

Adoptar hábitos financieros saludables permite a las personas gastar únicamente en lo necesario, ahorrar y lograr sus metas económicas más rápidamente. Tener control sobre el dinero implica hacer que este trabaje a favor de uno mismo.

Simplifica tus finanzas automatizándolas, mediante el método de preahorro, es posible automatizar el proceso de ahorro mediante una transferencia periódica. Esto puede aplicarse a cualquier aspecto de las finanzas y la vida en general. Los hábitos tienen la ventaja de convertirse en acciones instintivas, y la automatización sirve como un atajo para adquirir cualquier hábito. Al automatizar las finanzas, cualquier actividad que se realice de forma automática no dependerá de la fuerza de voluntad ni requerirá la formación de un hábito.

Destinar un porcentaje de su salario al ahorro.

Elimina los gastos innecesarios y pequeños, son esos pequeños gastos diarios que van socavando tu capacidad de ahorro sin que te des cuenta. A nivel individual, estos gastos no parecen significativos, pero cuando se suman, la cantidad puede ser considerable. Además, suelen ser gastos inconscientes, realizados por costumbre e incluso de forma impulsiva. Controlarlos te ayudará a ahorrar más, sentir que tienes un mayor control sobre tu dinero y también llevar una vida más saludable.

Tener un buen presupuesto, si bien no es imprescindible para ahorrar, tener un presupuesto te brinda el control sobre tu dinero. Un presupuesto es una excelente herramienta para saber en qué se gasta tu dinero y tener la sensación de que tú eres quien controla tus finanzas y no al revés. Sin embargo, no todos los presupuestos son iguales ni funcionan para todos.

Evitar endeudarse innecesariamente, uno de los mejores hábitos financieros que se puede adoptar es evitar la deuda siempre que sea posible.

Piensa a largo plazo, ahorra a corto plazo, en un mundo donde todo se mueve rápidamente y se centra en la inmediatez, se debería invertir esa lógica al ahorrar. Un buen hábito de ahorro implica pensar en tu relación con el dinero a largo plazo. No se trata solo de ahorrar a corto plazo, sino de adquirir los hábitos adecuados para gestionar tu dinero de manera efectiva.

Siempre realizar compras con una lista, una práctica muy útil para ahorrar en el supermercado y durante las rebajas. De hecho, es el truco más efectivo para ahorrar en tus compras. Al hacer una lista, te aseguras de comprar únicamente lo que has planeado de antemano.

Evaluar tus compras en función de las horas de trabajo, Uno de los mejores hábitos para ahorrar y realizar compras de manera inteligente es considerar cuánto tiempo de trabajo te llevará obtener lo que deseas comprar.

Utiliza la tarjeta de débito en lugar de la de crédito, otro buen hábito para ahorrar es dejar la tarjeta de crédito en casa y utilizar la de débito para tus compras diarias.

Siempre compara antes de comprar, Una de las estrategias más efectivas para evitar compras impulsivas es separar el estímulo de compra de la decisión final. Si logras que haya suficiente tiempo entre el impulso y la decisión, tu cerebro podrá evaluar adecuadamente tu elección. Una forma de lograrlo es comparar precios y buscar alternativas más económicas.

Planifica tus compras, las prisas no son buenas consejeras en la vida ni en las finanzas. Cuando compras por necesidad, a menudo no tienes la oportunidad de elegir, lo que puede resultar en pagar de más e incluso endeudarte. Puedes planificar compras de todo tipo, así sean pequeñas.

Para García (2021) es importante iniciar una formación o educación financiera desde temprana edad esto es crucial para que los individuos cultiven hábitos y costumbres financieras guiadas y por ende positivas lo cual garantizará el éxito en económico, asegura que los resultados a largo plazo representaran un impacto importante dentro de la economía de las nuevas poblaciones emergentes.

Meydan (2019) afirma que para iniciar un cambio positivo en la economía de un país es necesario modificar las actitudes financieras de los individuos, explica que dentro de las sociedades puede existir capacidades y conocimientos para la toma de decisiones con respecto al uso del dinero o de los recursos, pero es la actitud del individuo lo que define la direccionalidad de esas decisiones, es aquí donde se efectúa una simbiosis entre la conciencia, el conocimiento y la actitud del individuo.

#### **2.2.1.10 Deuda**

Según Fuentes (2020) deuda implica comprometerse a devolver fondos obtenidos a través de la contribución de terceros.

Por otra parte, Gumer A. (2019) define que el endeudamiento abarca todas las obligaciones de reembolso de fondos obtenidos por empresas o particulares, siendo considerada deuda financiera aquella que conlleva el pago de intereses, comisiones o gastos adicionales por la obtención y devolución de dichos fondos. Además, destaca que, desde la perspectiva empresarial, el endeudamiento externo no siempre implica el pago de intereses, como en el caso de las deudas con proveedores o acreedores comerciales. Estas deudas son compromisos de pago que influyen en el análisis de riesgo de la empresa, pero no constituyen deuda financiera. Asimismo, las personas pueden contraer deudas sin pagar comisiones o intereses, como posponer el pago en una panadería por falta de efectivo, aunque en este caso la obligación se basa en la relación de confianza. Otro ejemplo es el uso de tarjetas de crédito, que adelantan dinero al realizar una compra, conocido como deuda líquida.

#### **2.2.1.11 Capacidad de Endeudamiento**

La capacidad de endeudamiento es el porcentaje de ingresos que una persona puede destinar al pago de préstamos o hipotecas sin comprometer su situación financiera. Es esencial considerar estos datos antes de contraer deudas para evitar sobrepasar nuestras posibilidades financieras Fuentes (2020).



Asimismo, Fuentes (2020) expresa que el contraer deudas es una práctica frecuente entre las personas y los hogares, y que a veces es utilizada como medio para satisfacer necesidades básicas. Sin embargo, esta situación puede derivar de desequilibrios financieros ocasionados por las presiones materiales impuestas por la sociedad. Esto puede resultar en que individuos y familias que enfrentan dificultades económicas complejas sean los que acumulen mayores niveles de deuda y experimenten un menor bienestar en comparación con aquellos en una situación más favorable. Uno de los factores principales que ha contribuido al sobreendeudamiento es la creciente expansión y facilidad de acceso al mercado financiero.

## **2.2.2. Uso del Dinero**

### **2.2.2.1. Teorías sobre uso del dinero**

Ariely (2018) sostiene que nuestras decisiones sobre el uso del dinero a menudo se ven afectadas por sesgos cognitivos y emocionales, lo que puede llevarnos a tomar decisiones financieras irracionales. Tendemos a asignar un valor subjetivo al dinero, basándonos en nuestras emociones y percepciones en lugar de un análisis racional. Esto puede llevarnos a gastar dinero en cosas innecesarias o hacer compras impulsivas, ya que subestimamos el costo real de nuestras decisiones financieras. Además, destaca que a menudo nos dejamos llevar por la mentalidad de "todo o nada" en relación con el dinero, lo que nos lleva a tomar decisiones extremas, como gastar todo nuestro salario o ahorrar en exceso sin disfrutar del presente. También resalta la importancia de tomar conciencia de nuestros sesgos y emociones al tomar decisiones financieras. Sugiere que debemos buscar un equilibrio entre nuestras necesidades a corto plazo y nuestras metas financieras a largo plazo. Además, propone la idea de utilizar sistemas de "precompromiso" financiero, como la automatización de ahorros y la creación de barreras para gastos impulsivos, para ayudarnos a tomar decisiones más conscientes con nuestros objetivos financieros.

Thaler (2019) sugiere que, para mejorar nuestro uso del dinero, debemos implementar "empujones" (nudges) que nos ayuden a tomar decisiones más

informadas y beneficiosas. Estos "empujones" pueden ser pequeñas intervenciones que nos guíen hacia comportamientos financieros deseables, como establecer automáticamente contribuciones de ahorro o establecer recordatorios para pagar facturas a tiempo. Al comprender nuestras tendencias irracionales y al aprovechar estos "empujones", podemos mejorar nuestra relación con el dinero y tomar decisiones más conscientes y beneficiosas para nuestra situación financiera.

#### **2.2.2.2. Definición y naturaleza del dinero**

El dinero es un activo o bien que se acepta en una comunidad como un medio de pago para sus transacciones comerciales y económicas. Estos bienes o mercancías sirven como unidad de cuenta y depósito de valor, es decir, para medir el valor de las cosas en el mismo rango, favoreciendo así los intercambios y transacciones entre las personas (BBVA, 2020).

A menudo, cuando se habla de dinero, inmediatamente pensamos en los billetes y monedas que usamos para comprar cosas en la calle. No obstante, estos objetos son solo representaciones del valor indicado, es decir, no tienen valor en sí mismos, pero adquieren un valor convencional.

Las monedas y billetes que se usan todos los días no tienen un valor de cambio respecto al oro. Esto quiere decir que, el dinero mundial es circulante y el dinero que se crea es fiduciario o dinero fiat.

#### **2.2.2.3. Tipos de Dinero**

El dinero se presenta de muchas formas, según la forma en que se presenta y el sistema utilizado para respaldar su valor (BBVA, 2020). Por tanto, podemos distinguir:

##### *Dinero mercancía o "real"*

Este consiste en bienes o servicios que tienen su propio valor, pueden intercambiarse con otras y pueden usarse por sí mismas (BBVA, 2020).

##### *Dinero representativo*

El valor de una moneda no es propio, sino un valor de cambio, es decir, representa un valor respaldado por algún activo "real": petróleo, oro, plata, inclusive otras monedas de mayor valor, como las que se utilizan para transacciones de reservas internacionales del país en este caso el dólar (BBVA, 2020).

#### *Dinero por decreto o fiat*

Al carecer de valor intrínseco, el dinero es promulgado por el Estado y su valor proviene de la solidez económica del país. Este es el caso de las monedas más significativas del mundo, entre ellas tenemos el dólar, el yen, el euro (BBVA, 2020).

#### *Moneda fiduciaria*

Su nombre proviene del latín fiducia, que se traduce como "confianza", porque su valor procede precisamente de la confianza que la comunidad tiene en él. Por lo tanto, no está respaldado por ningún activo con valor intrínseco, sino que está comprometido por la entidad emisora a pagar. De esta manera, actúa de manera similar al dinero Fiat y es el modelo de moneda de reserva dominante en el mundo (BBVA, 2020).

#### *Dinero electrónico*

En este caso el dinero no tiene presentación física, sino que existe en un sistema informático y se emite electrónicamente. Este es el caso de los fondos en transferencias bancarias, y divisas electrónicas (BBVA, 2020). Asimismo, esto es algo innovador que puede mejorar la inclusión financiera al facilitar los servicios de pago a personas de bajos ingresos lejos de las áreas urbanas sin crear infraestructura institucional física (BBVA, 2020).

### **2.2.2.4. Función del dinero**

De forma objetiva, hay que tener en cuenta la función del dinero diferentes métodos relacionados con la valoración y su medición, como es el caso con los productos financieros que se presentan en diferentes regiones, las variadas instituciones financieras que operan en estos productos y el nivel de cultura financiera de los usuarios (BBVA, 2020).

En términos generales, el dinero tiene las siguientes tres funciones:

Como Medio de Cambio: Uso del dinero para efectuar una o varias transacciones comerciales facilitando el intercambio de bienes y/o productos. Asimismo, es aprobado sin distinción alguna por las comunidades, dado que es fácil de transportar y es liviano.

Como unidad de cuenta: Se emplea como unidad de medida para reflejar el valor de los bienes y servicios, lo que permite medir que bienes son barato y cuales son más caros.

Depósito de valor: Dado que el dinero permite su acumulación, este se puede usar para comprar otros bienes o servicios a futuro. A su vez proporciona ahorros, préstamos, inversiones, etc.

#### **2.2.2.5. Ahorro**

El ahorro representa la parte de los ingresos que una persona decide no gastar, con la finalidad de tener recursos financieros disponibles para posibles futuros desembolsos, para invertir en metas a largo plazo o simplemente como precaución ante situaciones imprevistas (BBVA, 2024).

Existen dos categorías principales de ahorro:

El ahorro privado es aquel realizado por entidades no gubernamentales, como familias, organizaciones sin fines de lucro y empresas. En el caso de empresas privadas, el ahorro equivale a sus ganancias netas, descontando las distribuciones a los propietarios o accionistas (BBVA, 2024).

El ahorro público lo lleva a cabo el Estado, que recauda ingresos a través de impuestos y otras fuentes, y los destina a inversión social infraestructura, seguridad nacional, entre otros (BBVA, 2024).

El ahorro también puede realizarse mediante inversiones en diversos activos, como bienes raíces, instrumentos financieros o planes de jubilación como las ONP Y AFP'S. El ahorro para la jubilación implica que las personas dediquen voluntariamente una parte de sus ingresos a su fondo de retiro, junto con

aportaciones obligatorias, con el objetivo de asegurar una cantidad adecuada de dinero para su retiro. Es importante que las personas comprendan las características de su plan de retiro para elegir la opción que les brinde los mejores servicios y en la que depositen su confianza y recursos durante su vida laboral (BBVA, 2024).

#### **2.2.2.6. Buen uso del dinero**

En Equifax-Infocorp brindan información útil y práctica sobre administración financiera personal, en el cual se comparten 5 consejos para una buena organización financiera que llevarán a las personas a mejores rendimientos financieros y mejorando su futura capacidad de gasto y ahorro:

**Crear un fondo de ahorro:** Se recomienda comenzar estableciendo una meta de ahorro para esto. Dependiendo de nuestras necesidades y sueños, el fondo puede tener diferentes objetivos: vacaciones, renovaciones en su hogar, compras electrodomésticas, comenzar a invertir o simplemente ahorrar dinero para situaciones que puedan surgir, como el desempleo o una emergencia de salud.

**Pagar o reducir la deuda:** se recomienda reducir las deudas o en todo caso pagar las cuotas a tiempo para evitar el incumplimiento. Es importante que al asumir las deudas y saber administrarlas es parte de la vida financiera hoy en día, por lo que hay que ordenar la rutina diaria y pensar dos veces antes de asumir nuevos compromisos de pago. Una buena opción es usar el 50% de tus ganancias para pagar deudas, otro 30% para gastos personales como ropa o regalos para las fiestas y el 20% restante para un fondo de ahorro.

**Pagar con tarjetas de crédito, no excederse:** es una buena idea que se paguen las cuotas completas del mes para evitar los intereses, no es recomendable pagar solo la cantidad mínima. Si lo anterior no funciona, lo que se debería pagar es la cantidad máxima de dinero de la deuda de tu tarjeta de crédito para que de esta manera se pueda organizar mejor los ingresos y gastos. Planificar cómo generar más ingresos: Cuando se tiene un buen fondo de ahorro, si no se tienen otras

necesidades, se recomienda analizar la posibilidad de realizar la primera inversión o una idea de negocio que les haya estado dando vueltas en la cabeza.

También se recomienda planificar un presupuesto para afrontar fechas importantes como cumpleaños o festividades, ya que mayormente sucede que uno decide comprar el mejor regalo para un amigo o familiar. Es por esto, que es mejor ser realista y ceñirse a un presupuesto. Se puede aprovechar las ofertas de los centros comerciales o las tarjetas de crédito. Y muchas tarjetas inclusive ofrecen pagos sin intereses o puntos para canjear regalos. Con esos consejos las personas tendrán un historial crediticio sólido.

#### **2.2.2.7. Medios de Pago**

Cuando se habla de medios o sistemas de pago se refiere a la estructura financiera creada para cancelar órdenes de pago o transferencias entre distintos agentes económicos. Desde hace algunas décadas, los medios o sistemas de pago en nuestro país han tenido una evidente evolución digital, lo que ha generado que más personas tengan acceso a distintas formas de pago. (Vega, 2022).

Las billeteras digitales hoy en día son las más usadas, se hace referencia a los aplicativos móviles instalados en el celular y que utilizan el número del mismo como una cuenta de depósito y así hacer la transacción más fácil. Entre los más conocidos tenemos a Yape y Plin cuyas transferencias son realizadas en tiempo real y que con la Inter operatividad ahora se pueden realizar transacciones entre ellas. Además, adherido a este método de pago están los códigos QR, a través de una imagen codificada a blanco y negro facilitan la transacción de dinero sin necesitar POS o que ambas personas tengan un dispositivo móvil, generalmente esta actividad se observa de establecimiento a cliente (Vásquez, 2022).

Por otro lado, se tienen las transferencias inmediatas las cuales permiten enviar fondos en tiempo real entre usuarios de distintas entidades financieras, de esta manera se busca ganar rapidez, eficiencia y seguridad. Sin embargo, estas transferencias tienen un límite de 30000 mil soles o 10000 dólares. Al inicio de

esta experiencia existían horarios para transferencia, por ejemplo, los movimientos ejecutados después de las 8:00 pm se verían reflejados al día siguiente, pero hoy en día este servicio tiene una cobertura de las 24 horas del día, es decir a cualquier hora (Vásquez, 2022).

### 2.3 Marco Conceptual

**Cultura financiera:** conjunto de actitudes y conocimientos que nos van a permitir tomar mejores decisiones financieras. De alguna manera, la cultura financiera pasa por un proceso de formación del conocimiento por lo que el resultado conceptual y aplicación del mismo dependerá, en gran parte, del entorno formativo (Gallo, 2022).

**Educación Financiera:** cuando se habla de educación financiera nos referimos a la manera de adquirir conocimientos financieros, talleres, cursos, entre otros. Esta construcción del conocimiento es afectada, por el entorno cultural del individuo, no podemos negar la existencia de una educación financiera, lo que sí se puede hacer es determinar si el efecto cultural fue positivo o negativo, esto se evidencia en los resultados financieros del individuo.

**Finanzas personales:** se define finanzas personales como la manera que tiene un individuo de administrar y organizar sus recursos. Es necesario que toda actividad que involucre cualquier recurso que pueda ser cuantificado debe pasar un breve análisis financiero (Roldan, 2017).

**Decisiones Financieras:** procesos que consisten en evaluar las ventajas y desventajas de situaciones que se relacionen al dinero (BMF, 2019).

**Ahorro:** consiste en apartar una porción de los ingresos presentes para garantizar la seguridad financiera a largo plazo.

**Ingresos:** Capital en efectivo que pasa a poder de un individuo y del cual puede disponer libremente. Los ingresos pueden tener distintos periodos de recepción, diario, semanal, quincenal, mensual.

**Egresos:** Salida de recursos financieros para cumplir con ciertos pagos, también puede considerarse una salida de fondos para realizar una inversión.

**Gasto:** implica la utilización de una cantidad específica de dinero asignado previamente, ya sea por parte de un individuo, una empresa, una organización o un Estado, con el fin de adquirir un bien o servicio específico a cambio.

**Dinero electrónico:** Es un instrumento financiero que nos permite realizar pagos y transferir dinero utilizando dispositivos electrónicos.

**Endeudamiento:** Está vinculado a los términos insolvencia y obligación financiera.

**Presupuesto:** Es la suma de dinero necesaria para satisfacer una determinada necesidad o proyecto. Este debe ser elaborado previo a la ejecución del proyecto o gasto a realizar.

**Efectivo:** Dinero líquido que se utiliza para realizar diferentes transacciones personales y/o comerciales.

## **2.4. Sistema de Hipótesis.**

### **2.4.1. Hipótesis General.**

H1 La cultura financiera influye significativamente en el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita - Piura, 2022.

H0 La cultura financiera no influye significativamente en el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita - Piura, 2022.

### **2.4.2. Hipótesis Específicas.**

- Existe una relación positiva entre la educación financiera y el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita- Piura, 2022.
- Existe una relación significativa entre los hábitos y costumbres, y el uso del dinero en las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita- Piura, 2022.



- Existe una relación positiva entre la percepción de endeudamiento y el uso del dinero en las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita- Piura, 2022.

## 2.5. Variables e indicadores

**Cultura Financiera:** Es el resultado de la fusión de lo aprendido en el entorno social, como lo son las costumbres y hábitos y la educación financiera. Cultura financiera la constituyen los conocimientos sociocognitivos adquiridos que guían el comportamiento financiero. (Kahneman, 2019).

**Uso del Dinero:** Los comportamientos en relación al uso del dinero están sesgados por influencias cognitivas y emocionales, el uso del dinero es percibido por las personas como un medio que permite el intercambio de bienes y servicios. (Dan Ariely, 2018).

**Tabla 1:***Matriz operacional de la variable: Cultura financiera*

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTO
Variable1: Cultura Financiera	Es el resultado de la fusión de lo aprendido en el entorno social, como lo son las costumbres y hábitos y la educación financiera. Cultura financiera la constituyen los conocimientos cognitivos y emocionales que guían el comportamiento en torno a las finanzas. (Kahneman, 2019).	Componentes de la cultura financiera que determinan el comportamiento de los individuos en el entorno financiero. Gallo (2022)	Educación	Porcentaje de la población con conocimientos financieros Manejo de conceptos financieros básicos	Cuestionario
			Hábitos y costumbres	Influencia de emociones en decisiones financieras Uso y resistencia a los medios de pagos digitales	
			Percepción de endeudamiento	Préstamos a corto y largo plazo. Uso de las tarjetas de crédito	

Fuente: Elaboración propia de los autores

**Tabla 2:**  
*Matriz Operacional de la Variable: Uso del Dinero*

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTO
Variable 2: Uso del Dinero	Los comportamientos en relación al uso del dinero están sesgados por influencias cognitivas y emocionales, el uso del dinero es el dinero percibido por las personas como un medio que permite el intercambio de bienes y servicios. (Dan Ariely, 2018)	Para definir la naturaleza del uso del dinero, es necesario conocer la función principal que cumple el dinero en la actividad diaria de las personas. (Vásquez, 2022).	Ahorro	Ahorro en entidades financieras	Cuestionario
			Ahorro	Ahorro en efectivo  Actividades de inversión	
			Gasto	Priorización de gastos  Satisfacción de consumo  Presupuesto mensual	

Fuente: Elaboración propia de los autores

### III MATERIALES Y MÉTODOS

#### 3.1. Material

##### 3.1.1. Población

La población estuvo constituida por 1444 habitantes de la Urbanización Santa Margarita del distrito de Veintiséis de Octubre en el año 2022.

Criterios de inclusión:

- Personas naturales económicamente activas que poseen RUC.
- Encuestados en el rango de edad de 24 a 55 años.
- Tener un Ingreso mensual superior al salario mínimo vital de 1025 soles establecido por ley en el país a momento de desarrollo de la investigación.

Criterios de exclusión:

- Personas naturales que tengan menos de 1 año desarrollando su actividad económica.
- Personas naturales que no estén comprendidas en el rango de edad antes mencionado.
- Personas naturales con inestabilidad laboral y sin remuneración mínima constante

##### 3.1.2. Marco de muestreo

Conformado por habitantes de la Urbanización del distrito de Veintiséis de Octubre en el año 2022.

##### 3.1.3 Unidad de análisis

Un habitante de la urbanización Santa Margarita del distrito Veintiséis de Octubre, Piura.

##### 3.1.4 Muestra

Se aplicó la fórmula del muestreo probabilístico:

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z_a^2 * p * q}$$

Donde:

N=tamaño de muestra

Z= nivel de confianza 1.96 (95%)

p=0.5

q=0.5

e= error, 0.05(5%)

n= tamaño de muestra.

$$n = \frac{1444 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{0.05^2 * (1444 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$

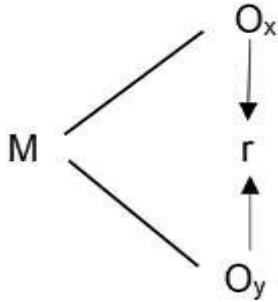
La muestra calculada fue de 304 habitantes del distrito de Veintiséis de Octubre, en el año 2022.

## **3.2. Métodos**

### **3.2.1. Diseño de contrastación**

La presente investigación que hemos desarrollado es de tipo básica ya que busca incrementar el conocimiento para una mejor comprensión de un determinado estudio. En la investigación se ha aplicado un método que se ajusta a su enfoque cualitativo, lo cual se basa en la recopilación de información y su posterior análisis estadístico para poder describir y explicar la realidad de estudio. (J. Muntané Relat, 2023).

El diseño aplicado es el no experimental en la cual no se manipulan las variables, centrándose en la observación de los hechos dentro de su entorno natural y posteriormente analizar su comportamiento. Además, es transversal correlacional, porque la recaudación de datos se realiza en un momento señalado y correlacional por la posibilidad de establecer relación entre las variables de estudio y poder determinar el nivel de incidencia o impacto y poder determinar si existe o no relación entre los fenómenos de estudio (Fernández et al, 2014). A continuación, detallamos lo dicho de manera gráfica:



Donde:

Ox= Primera variable: Cultura financiera

Oy= Segunda variable: Uso del dinero

M= muestra representada por 304 habitante de la urbanización santa margarita del distrito de Veintiséis de octubre en Piura.

r= relación entre las variables de estudio.

Además, se empleó el coeficiente de correlación de Spearman, el cual se distribuye en los siguientes valores

**Tabla 3:**  
*Criterios de coeficiente de Correlación de Spearman*

Valor	Criterio
$r = 1.00$	Correlación perfecta y positiva.
$0.90 \leq r < 1.00$	Correlación muy alta.
$0.70 \leq r < 0.90$	Correlación alta.
$0.40 \leq r < 0.70$	Correlación moderada.
$0.20 \leq r < 0.40$	Correlación muy baja.
$r = 0.00$	Correlación nula.
$r = -1.00$	Correlación perfecta y negativa.

Fuente: Estadística aplicada a la investigación (Cordova Baldeón, 2013)

### 3.2.2. Técnicas e instrumentos de colecta de datos

#### 3.2.2.1. Técnicas

La técnica que hemos utilizado en la investigación es la de aplicar una encuesta a las personas naturales pertenecientes a la Urbanización de Santa Margarita. Esto permitirá especificar las variables y sus relaciones, para así poder generar instrumentos de investigación (Ballestin, et al, 2018).

#### 3.2.2.2. Instrumentos

Como instrumento de recolección de datos se empleó una encuesta distribuida según nuestras variables y dimensiones de cada una. Para medir la fiabilidad de los instrumentos se utilizó la siguiente escala:

**Tabla 4:**

*Escala de confiabilidad*

Escala	Categoría
$r = 1$	Confiabilidad perfecta
$0.90 \leq r \leq 0.99$	Confiabilidad muy alta
$0.70 \leq r \leq 0.89$	Confiabilidad alta
$0.60 \leq r \leq 0.69$	Confiabilidad aceptable
$0.40 \leq r \leq 0.59$	Confiabilidad moderada
$0.30 \leq r \leq 0.39$	Confiabilidad baja
$0.10 \leq r \leq 0.29$	Confiabilidad muy baja
$0.01 \leq r \leq 0.09$	Confiabilidad despreciable
$r = 0$	Confiabilidad nula

Fuente: “Estadística Aplicada a la Investigación” por (Córdova Baldeón, 2013)

### **3.2.3. Procesamiento y análisis de datos**

Para el proceso de análisis de datos se utilizó el software estadístico SPSS y hoja de cálculo de Excel, a través del siguiente procedimiento:

A medida que se construyó la base de datos, en hoja de cálculo de Excel se procedió a la elaboración de gráficos para interpretar de una mejor manera la información obtenida, haciendo énfasis en los datos más resaltantes.

Para realizar el análisis estadístico se inició con la prueba de confiabilidad de cada variable previamente calificada. A continuación, se realizó la prueba de normalidad para determinar el nivel de distribución y definir el tipo de correlación a utilizar para definir el nivel de relación de las variables. Por último, se contrastará las hipótesis planteadas para la emisión de las conclusiones de la investigación.



## IV. REPRESENTACIÓN DE RESULTADOS

### 4.1. Presentación de resultados

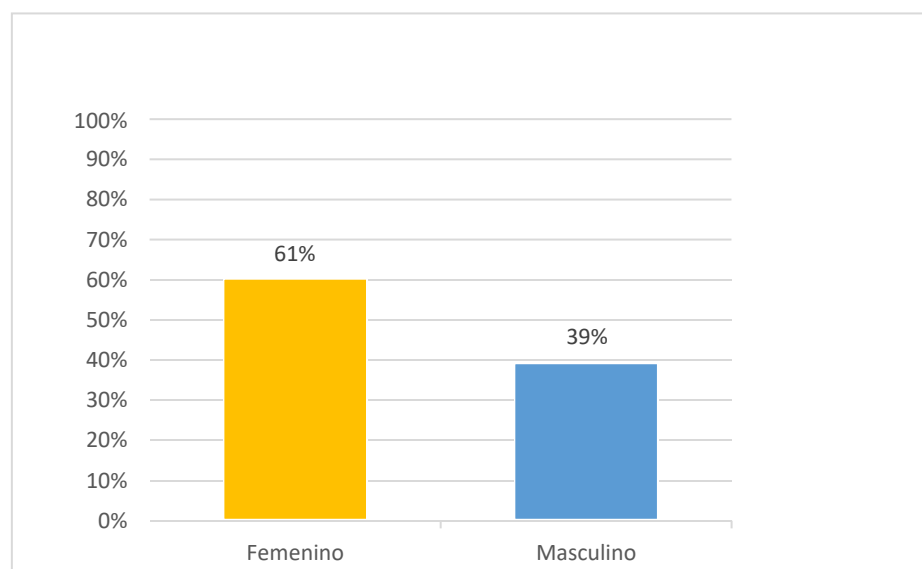
Se analizó la influencia de la cultura financiera en el uso que le dan al dinero las personas naturales de la urbanización Santa Margarita.

#### 4.1.1. Características de la población

Antes de analizar la relación entre las variables haremos una breve descripción del grupo de personas que integran nuestra muestra con la finalidad de proporcionar datos que puedan precisar la interpretación de los resultados encontrados:

#### **Figura 1:**

*Sexo de las personas naturales de la urbanización Santa Margarita – Piura, 2022*

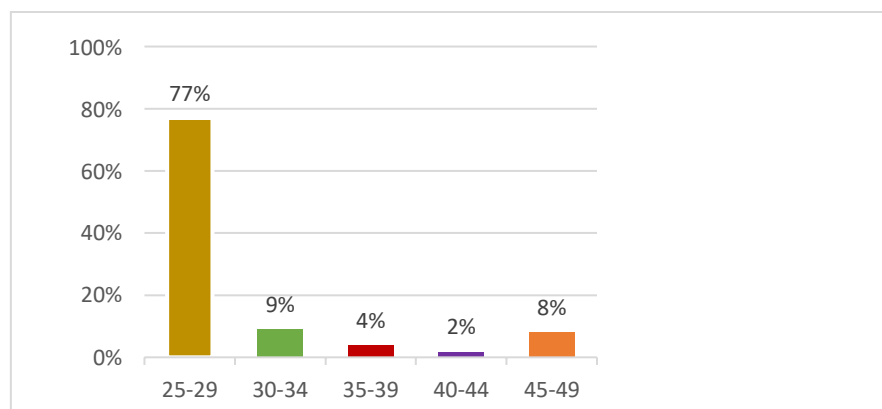


Fuente: elaboración propia

Según el gráfico se observa que el 61% de los encuestados son de sexo femenino mientras que solo el 39% de los encuestados son de sexo masculino. Por lo que podemos afirmar que nuestra muestra está compuesta en su mayoría por mujeres.

**Figura 2:**

*Edad de las personas naturales de la urbanización Santa Margarita – Piura, 2022*

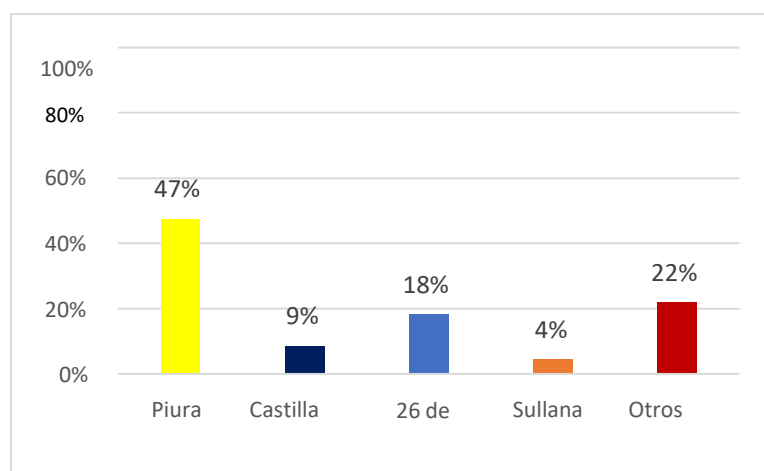


Fuente: elaboración propia

Según el gráfico observamos que el 77% de la muestra son personas entre los 25 y 29 años; seguido por el 9% de personas entre los 30 y 34 años; un 8% de personas entre los 45 y 49 años; un 4% entre los 35 y 39 años y solo un 2% de los encuestados se encuentra entre los 40 y 44 años de edad. Por lo que podemos afirmar que nuestra muestra está compuesta en su mayoría por personas entre los 25 y 29 años de edad.

**Figura 3:**

*Lugar de procedencia de las personas naturales de la urbanización Santa Margarita – Piura, 2022*

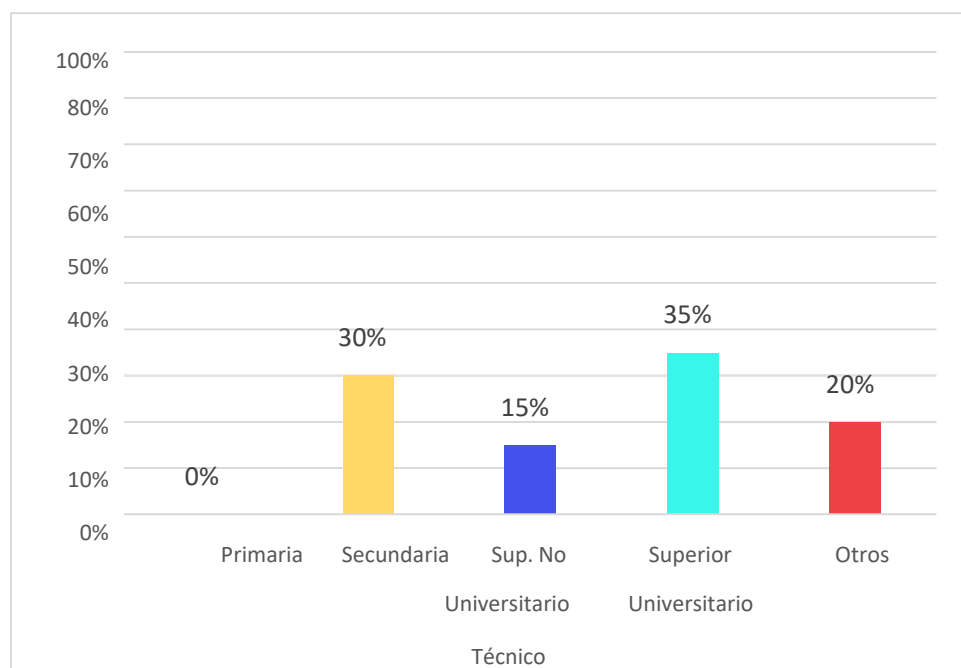


Fuente: elaboración propia

En el gráfico se observa que de las personas encuestadas en la urbanización de Santa Margarita provienen en su mayoría de la Ciudad de Piura con un porcentaje representativo del 47%; otro 18% proviene del distrito de 26 de octubre y un representativo 22% manifiesta que proviene de Otros lugares fuera de Piura y Sullana. Por lo que podemos afirmar que nuestra muestra está compuesta por personas que provienen de áreas urbanas.

**Figura 4:**

*Grado de instrucción de las personas naturales de la urbanización Santa Margarita-Piura, 2022.*



Fuente: Elaboración propia

Según el gráfico el 35% de los encuestados posee una educación Superior Universitaria, seguido por un 30% manifiesta haber concluido su secundaria básica; un 20% tienen otros grados de instrucción como maestrías y/o doctorados; por último, solo un 15% manifiesta haber cursado estudio superior técnico. Esto nos permite afirmar que la muestra está compuesta por personas con un grado de instrucción superior universitario.

#### 4.1.2. Resultados generales

##### a) Dimensión Educación Financiera

**Tabla 5:**

*Educación financiera*

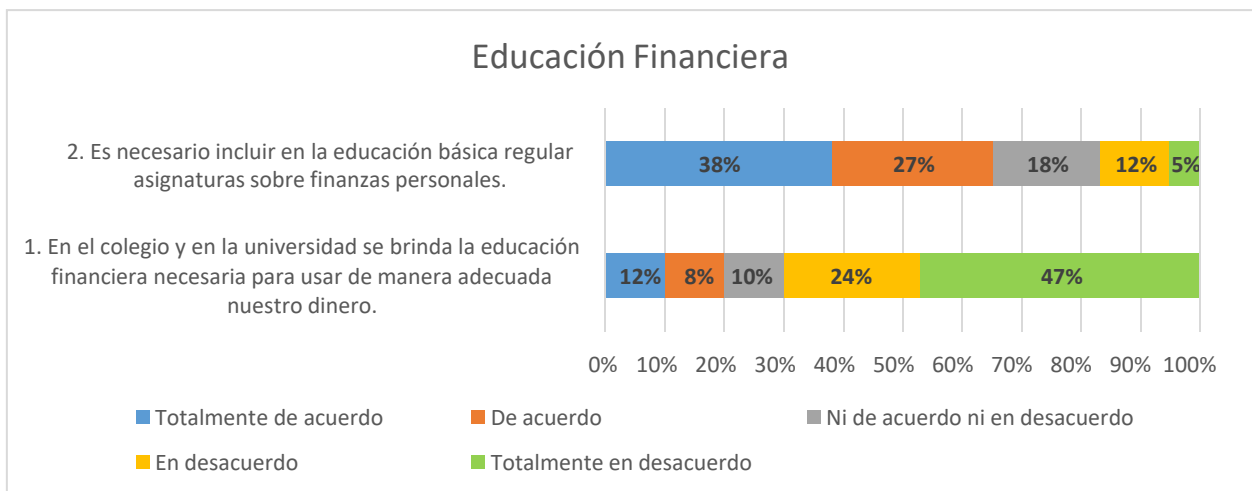
Preguntas	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Neutral	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
1. En el colegio y en la universidad he recibido la educación financiera necesaria para usar de manera adecuada mi dinero.	63	87	56	53	45	304
2. Es necesario incluir en la educación básica regular asignaturas sobre finanzas personales.	16	35	55	82	116	304

**Fuente:** Investigación propia.

**Elaboración:** Nizama y Terrones (2024)

**Figura 5:**

*Educación financiera*



**Fuente:** Investigación propia.

**Elaboración:** Nizama y Terrones (2024)

## Análisis e Interpretación

En la Tabla 5, Figura 5, muestra que el 47% de personas naturales encuestadas de la urbanización Santa Margarita considera que no ha recibido la educación financiera necesaria durante su educación escolar y universitaria para usar de manera adecuada su dinero. Por otro lado, el 38% consideran que sí es necesario incluir cursos sobre finanzas personales en la educación básica regular.

### b) Hábitos y Costumbres

#### **Tabla 6:**

#### *Hábitos y Costumbres*

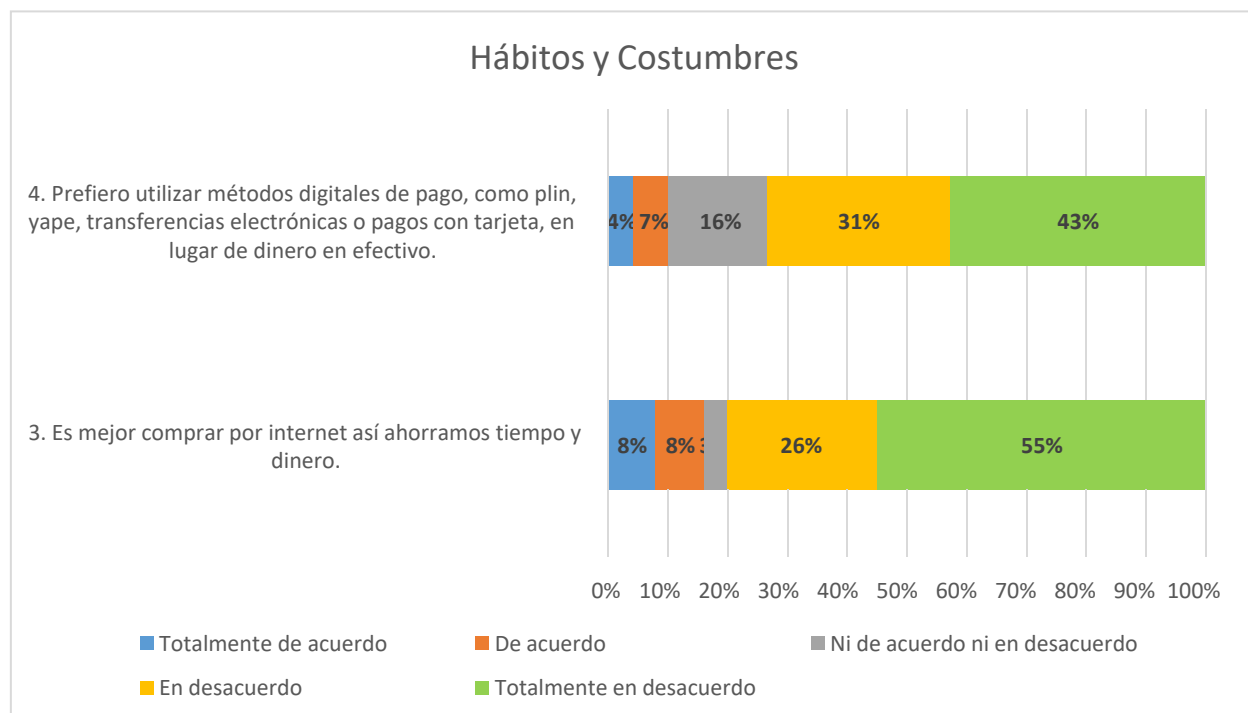
Preguntas	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Neutral	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
3. Es mejor comprar por internet así ahorramos tiempo y dinero.	24	25	10	78	167	304
4. Prefiero utilizar métodos digitales de pago, como plin, yape, transferencias electrónicas o pagos con tarjeta, en lugar de dinero en efectivo.	13	20	48	93	130	304

Fuente: Investigación propia.

Elaboración: Nizama y Terrones (2024)

**Figura 6:**

**Hábitos y Costumbres**



Fuente: Investigación propia

Elaboración: Nizama y Terrones (2024)

**Análisis e Interpretación**

En la Tabla 6, Figura 6 se observa que el 55% de las personas naturales encuestadas en la urbanización Santa Margarita optan por realizar compras en internet ya que para ellos es un ahorro de tiempo y dinero. Asimismo, el 43% manifiesta que suele realizar sus operaciones financieras de manera digital utilizando yape, plin, transferencia o tarjeta antes que usar dinero en efectivo.

c) Percepción de endeudamiento

**Tabla 7:**

*Percepción de endeudamiento*

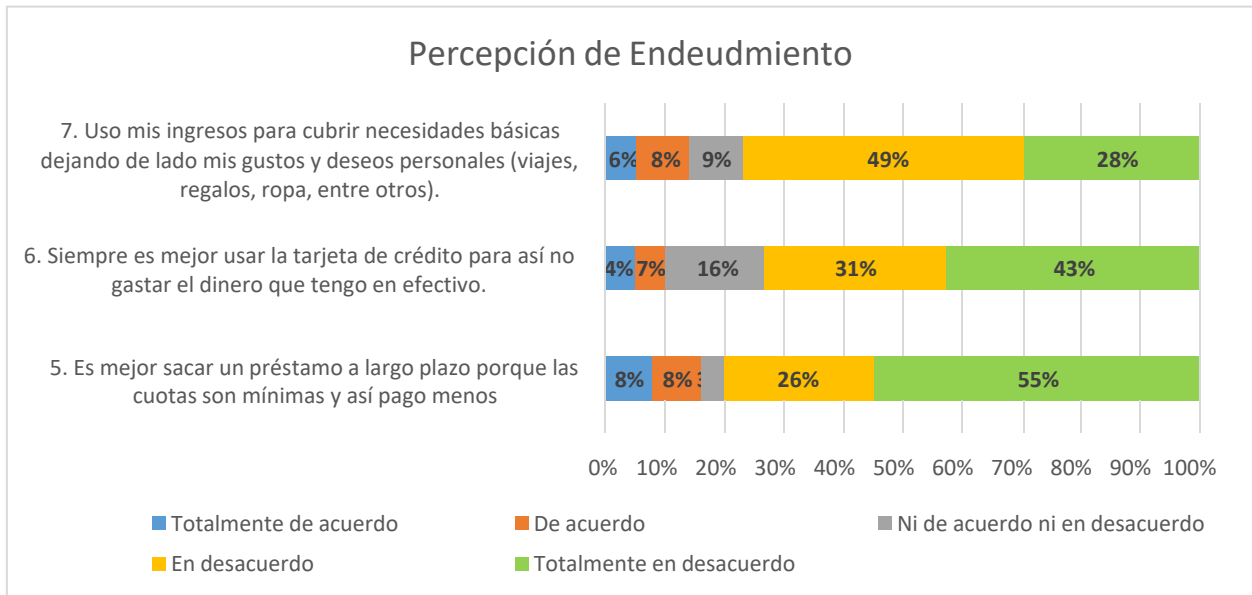
Preguntas	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Neutral	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
5. Es mejor sacar un préstamo a largo plazo porque las cuotas son mínimas y así pago menos.	96	116	35	38	19	304
6. Siempre es mejor usar la tarjeta de crédito para así no gastar el dinero que tengo en efectivo.	45	140	40	27	14	304
7. Uso mis ingresos para cubrir necesidades básicas dejando de lado mis gustos y deseos personales (viajes, regalos, ropa, entre otros).	18	25	27	148	86	304

**Fuente:** Investigación propia.

Elaboración: Nizama y Terrones (2024)

**Figura 7:**

*Percepción de endeudamiento*



**Fuente:** Investigación propia.

Elaboración: Nizama y Terrones (2024)

**Análisis e Interpretación**

La Tabla 7 y Figura 7 muestran que el 55% de las personas naturales encuestadas de la urbanización Santa Margarita, no está de acuerdo con la afirmación sobre que es mejor sacar un préstamo a largo plazo porque las cuotas son mínimas y así pago menos. Así mismo, 43% tampoco está de acuerdo con la expresión, siempre es mejor usar la tarjeta de crédito para así no gastar el dinero que tengo. Por último, el 49% de los encuestados manifiesta estar de acuerdo con usar sus ingresos para cubrir necesidades básicas dejando de lado mis gustos y deseos personales (viajes, regalos, ropa, entre otros).

d) Ahorro

**Tabla 8:**

*Ahorro*

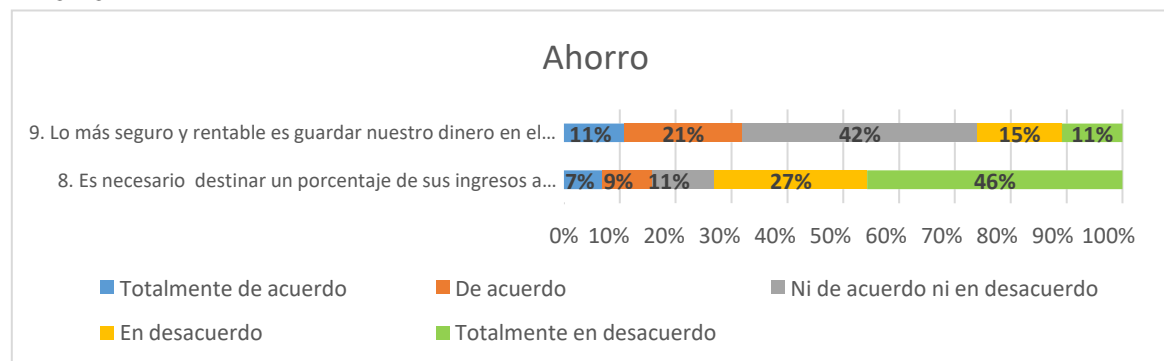
**Fuente:** Investigación propia.

Preguntas	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Neutral	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
8. Es necesario destinar un porcentaje de sus ingresos a una cuenta de ahorros para proyectos futuros.	21	27	34	83	139	304
9. Lo más seguro y rentable es guardar nuestro dinero en el banco en lugar de invertir.	33	64	128	46	33	304

Elaboración: Nizama y Terrones (2024)

**Figura 8:**

*Ahorro*



Fuente: Investigación propia

Elaboración: Nizama y Terrones (2024)



## Análisis e Interpretación

En la tabla 8 y figura 8 muestra que el 46% de las personas naturales de la Urb. Santa Margarita están de acuerdo con la necesidad de destinar un porcentaje de sus ingresos a una cuenta de ahorro. Además, el 42% tiene una postura neutral con respecto a si es mejor guardar el dinero en un banco o invertirlo.

e) Gasto

**Tabla 9:**

### **Gasto**

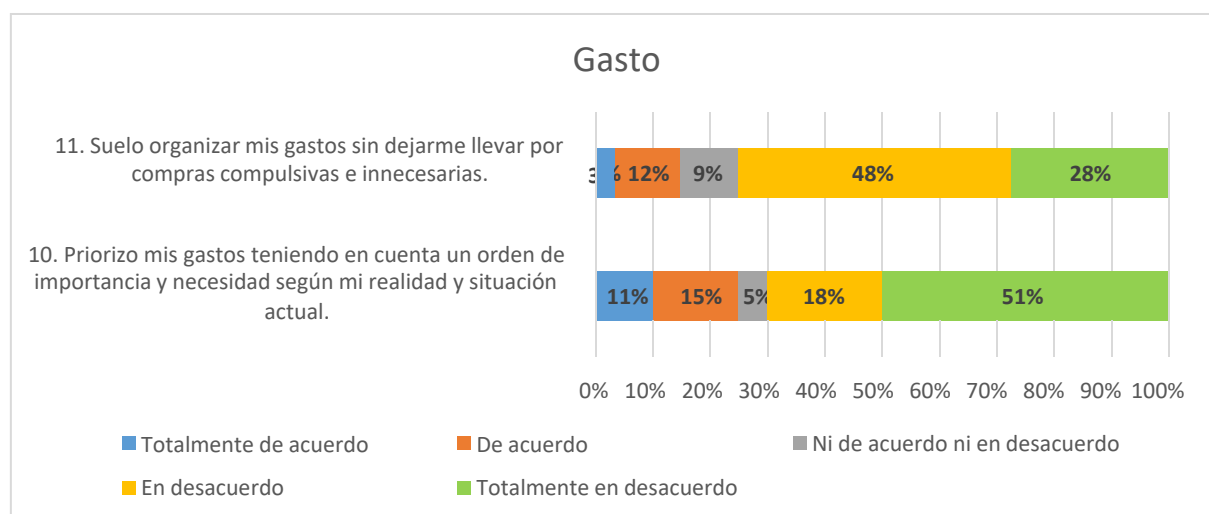
Preguntas	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Neutral	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
10. Priorizo mis gastos teniendo en cuenta un orden de importancia y necesidad según mi realidad y situación actual.	33	45	15	55	156	<b>304</b>
11. Suelo organizar mis gastos sin dejarme llevar por compras compulsivas e innecesarias.	10	35	28	147	84	<b>304</b>

**Fuente:** Investigación propia.

*Elaboración: Nizama y Terrones (2024)*

**Figura 9: Gasto**

Gasto



Fuente: Investigación Propia

Elaboración: Nizama y Terrones (2024)

### **Análisis e Interpretación**

En la tabla 9 y figura 9 muestra que el 51% de las personas naturales de la Urb. Santa Margarita está totalmente de acuerdo en priorizar los gastos teniendo en cuenta la importancia y necesidad según su situación actual. Además, el 48% de los encuestado manifiesta estar de acuerdo con organizar sus gastos sin dejarse llevar por compras compulsivas.

#### **4.1.3. Prueba de confiabilidad**

Cultura Financiera

**Tabla 10:**

*Prueba de Confiabilidad de la Variable Cultura Financiera*

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,896	8

Fuente: elaboración propia

En la Tabla presentada se observó que la variable cultura financiera obtuvo un Alfa de Cronbach de ,896, por lo que podemos afirmar que tiene un nivel de confiabilidad alta, según la escala de confiabilidad utilizada (Córdova Baldeón, 2013).

**Tabla 11:**  
*Prueba de Confiabilidad de la Variable Uso del dinero*

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,910	4

Fuente: elaboración propia

En la tabla 11 se observa que el índice de Alpha es de 0.910, por lo que podemos afirmar que tiene un nivel de confiabilidad muy alta, según la escala de confiabilidad utilizada (Córdova Baldeón, 2013).

#### 4.1.4. Prueba de normalidad

La regla de decisión a considerar es:

- Sig. < 0.05 se acepta la H0 y se rechaza H1.
- Sig. > 0.05 se rechaza la H0 y se acepta H1.

**Tabla 12:**  
*Prueba de Normalidad*

	<b>Kolmogorov-Smirnov<sup>a</sup></b>		
	<b>Estadístico</b>	<b>gl</b>	<b>Sig.</b>
Cultura Financiera	,349	304	,000
Uso del dinero	,379	304	,000

Fuente: elaboración propia

Teniendo en cuenta que nuestra muestra o grado de libertad es de 304 > 50 se utilizará la prueba de Kolmogorov Smirnov. A su vez el grado de significancia es de 0,000 < 0,05

lo cual determina que la distribución de datos no es normal y por lo tanto la hipótesis se analizará por la prueba no paramétrica, es decir H0 Spearman.

#### 4.1.5. Contrastación de Hipótesis

##### Hipótesis general

H<sub>1</sub>= La cultura financiera influye significativamente en el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita - Piura, 2022.

H<sub>0</sub> = La cultura financiera no influye significativamente en el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita - Piura, 2022.

**Tabla 13:**  
*Rho de Spearman: Cultura financiera y uso del dinero*

			Cultura Financiera	Uso del dinero
Rho de Spearman	Cultura financiera	Coeficiente de correlación	1	,826**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	304	304
Rho de Spearman	Uso del dinero	Coeficiente de correlación	,826**	1
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	304	304

**Fuente:** elaboración propia

**Elaboración:** Nizama y Terrones (2024)

##### Análisis e interpretación

Según los resultados mostrados en la Tabla 1 de la Prueba Rho de Spearman, indican que existe un coeficiente de correlación de 0.826, lo que indica un nivel de correlación alto, además, posee una significancia bilateral de 0, lo que señala que en esta investigación se acepta la H<sub>1</sub> que La cultura financiera influye significativamente en el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita - Piura, 2022.

Esto se debe a que la cultura financiera que poseen las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita - Piura, 2022, va a determinar su conducta y toma de decisiones con respecto al uso que hacen del dinero.

### Hipótesis Específica

$H_1$  = Existe una relación positiva entre la educación financiera y el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022.

$H_0$  = No existe relación positiva entre la educación financiera y el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022.

**Tabla 14:**  
*Rho de Spearman: Educación financiera y uso del dinero*

			Educación financiera	Uso del dinero
Rho de Spearman	Educación Financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,772**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	304	304
	Uso del dinero	Coeficiente de correlación	,772**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	304	304

**Fuente:** elaboración propia.

**Elaboración:** Nizama y Terrones (2024)

### Análisis e interpretación

Los resultados mostrados en la Tabla 14 de la Prueba Rho de Spearman evidencian la existencia de un coeficiente de correlación de 0.772, que nos indica un nivel de correlación alta, además tiene una significancia bilateral de 0, por lo que en la investigación se acepta  $H_1$  la cual afirma que Existe una relación positiva entre la educación financiera y el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022.

Esto se debe a que la educación financiera adquirida por las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022. mejora la eficiencia en la gestión del uso del dinero y la toma de decisiones financieras

Como hipótesis específica 2 se propuso:

$H_1$  = Existe una relación significativa entre los hábitos y costumbres y el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022.

$H_0$  = No existe una relación significativa entre los hábitos y costumbres y el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022.

**Tabla 15:**  
*Rho de Spearman: Hábitos y costumbres, y uso del dinero.*

			Hábitos y Costumbre	Uso del dinero
Rho de Spearman	Hábitos y Costumbres	Coeficiente de correlación	1,000	,686**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	304	304
	Uso del dinero	Coeficiente de correlación	,686**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	304	304

**Fuente:** Elaboración Propia

**Elaboración:** Nizama y Terrones (2024)

### **Análisis e interpretación**

La prueba de Rho de Spearman que se muestra en la Tabla 14 indican que existe un coeficiente de correlación de 0.686 (correlación moderada), además, tiene una significancia bilateral de 0, que indica que en la investigación se acepta  $H_1$  la cual afirma que existe una relación significativa entre las emociones y el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022.

Esto se debe a que los hábitos y costumbres que poseen las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022, guían decisiones con respecto al uso que le dan al dinero y se adaptan a mecanismos prácticos y fáciles como al uso de medios de pago más rápidos y seguros.

Como hipótesis específica 3 se propuso:

$H_1$  = Existe una relación positiva entre percepción de endeudamiento y el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022

$H_0$  = No existe una relación positiva entre percepción de endeudamiento y el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022.

**Tabla 16:**  
*Rho de Spearman: Percepción de endeudamiento y uso del dinero*

			Percepción de Endeudamiento	Uso del dinero
Rho de Spearman	Percepción de endeudamiento	Coefficiente de correlación	1,000	,754**
		Sig. (bilateral) N	304	,000 304
	Uso del dinero	Coefficiente de correlación	,754**	1,000
		Sig. (bilateral) N	,000 304	304

**Fuente:** elaboración propia

## **Análisis e Interpretación**

La Prueba Rho de Spearman arroja los resultados mostrados en la Tabla 16 que indican que existe un coeficiente de correlación de 0.788 es decir que existe un nivel de correlación Alta, con una significancia bilateral de 0, lo que indica que en la investigación se acepta H1 la cual afirma que Existe una relación positiva entre percepción de endeudamiento y el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022.

Esto se debe a que una percepción adecuada sobre el endeudamiento por parte de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022, permitirá una mejor toma de decisiones con respecto al uso del dinero y puede reducir los índices de endeudamiento en la población.



## V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

5.1. Determinar de qué manera la educación financiera influye en el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022.

En los resultados observamos que existe un coeficiente de correlación de 0.772, que nos indica un nivel de correlación alta, además tiene una significancia bilateral de 0, por lo que en la investigación se acepta H1 la cual afirma que Existe una relación positiva entre la educación financiera y el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022.

Los resultados muestran que el 47% de personas naturales encuestadas de la urbanización Santa Margarita considera que no ha recibido la educación financiera necesaria durante su educación escolar y universitaria para usar de manera adecuada su dinero. Por otro lado, el 38% consideran que sí es necesario incluir cursos sobre finanzas personales en la educación básica regular.

Podemos contrastar estos resultados con los de Terán (2021) donde en su investigación sobre la cultura financiera en estudiantes universitarios, tuvo como finalidad conocer el nivel de conocimiento financiero de los alumnos de la facultad de ciencias económicas y su relación con el uso y administración del dinero y donde logro determinar que el 79% de encuestados si considera importante contar formación financiera que en el futuro le ayude a contar con herramientas para mejorar la administración de sus ingresos.

5.2. Explicar en qué medida los hábitos y costumbres financieras inciden en el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022.

En los resultados observamos un coeficiente de correlación de 0.686, (69%) que indica un nivel de correlación moderada, además, tiene una significancia bilateral de 0, que indica que en la investigación se acepta H1 la cual afirma que existe una relación significativa entre los hábitos y costumbres financieras y el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022.

Los resultados muestran que el 48% de las personas naturales encuestadas en la

urbanización Santa Margarita no organizan sus gastos y se dejan llevar con compras compulsivas e innecesarias. Además, el 74% manifiesta que suele realizar sus operaciones financieras de manera digital utilizando yape, plin, transferencia o tarjeta antes que usar efectivo.

Nuestros resultados coinciden con la investigación realizada por Mejía (2023) en su investigación sobre los cambios de hábitos financieros ocasionados por las nuevas tecnologías digitales, muestra que el 96.4% de personas encuestadas a cambiado sus hábitos financieros prácticos con relación al uso de tecnologías digitales de pagos y transferencia.

5.3. Determinar de qué manera la percepción de endeudamiento influye en el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022.

En los resultados observamos un coeficiente de correlación de 0.788 es decir que existe un nivel de correlación Alta, con una significancia bilateral de 0, lo que indica que en la investigación se acepta H1 la cual afirma que Existe una relación positiva entre percepción de endeudamiento y el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022.

Los resultados muestran el 38% de las personas naturales encuestas de la urbanización Santa Margarita, no está de acuerdo con la afirmación sobre que es mejor sacar un préstamo a largo plazo porque las cuotas son mínimas y así pago menos. Así mismo, 46% tampoco está de acuerdo con la expresión, siempre es mejor usar la tarjeta de crédito para así no gastar el dinero que tengo. Por último, el 49% de los encuestados manifiesta estar de acuerdo con usar sus ingresos para cubrir necesidades básicas.

Estos resultados coinciden con los encontrados por Gonzales (2022) en su investigación sobre cultura financiera y actitud hacia el endeudamiento, muestra que el 61.2% de encuestados tiene una actitud austera con respecto al endeudamiento mientras que un 38.8% tiene una actitud positiva hacia el uso de créditos.

## CONCLUSIONES

1. La investigación indica que la cultura financiera influye significativamente en el comportamiento. Los resultados obtenidos en esta investigación indican que existe un nivel de correlación significativa de 82.6% entre Cultura Financiera y el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita - Piura, 2022. Estos resultados confirman y respaldan estudios anteriores que hace énfasis en la importancia de cultivar una cultura financiera positiva como un aspecto indispensable para el desarrollo y crecimiento económico y social de nuevos grupos urbanos emergentes. Esta iniciativa no solo tendría repercusión en el entorno cercano de los individuos implicados, sino que su efecto alcanzará o involucrará también, a toda la región, pues estos se mueven de manera interna y externa.
2. Según los resultados existe un nivel de correlación significativa entre educación financiera y el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita - Piura, 2022. El desarrollo de una educación financiera en estas nuevas sociedades emergentes permite que su nivel de desarrollo sea más rápido y sostenible, además de establecer un nivel de calidad de vida superior al de zonas cercanas. El conocimiento estratégico que posee la educación financiera es determinante para poder alcanzar un nivel crecimiento social en cualquier grupo humano. Muestra de ello es la iniciativa actual del ministerio de educación de incluir temas tributarios y financieros dentro de los estudios básica en el país.
3. Según los resultados existe un nivel de correlación moderada de 68.6% entre los hábitos y costumbres financieras y el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022. Estos resultados respaldan la evolución tecnológica en el ámbito financiero sobre todo con respecto a los medios de pago digitales, las cuales no solo satisfacen la necesidad funcional del manejo del dinero, sino que brindan la confianza y seguridad requerida por el consumidor, esto a su vez genera que la

disponibilidad de dinero aumente y la oportunidad adquisitiva este más expuesta a este, por lo que puede traer gastos no programados y consigo traer una reducción del dinero disponible.

4. Se encontró que existe un nivel correlación significativa de 78.8% entre la percepción de endeudamiento y el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022. Este resultado respalda la relación entre ambos factores, la percepción de endeudamiento delimitará las acciones de consumo de los individuos, pero cabe mencionar que una acción de endeudamiento no siempre es negativa, al contrario, puede ser una opción de fácil liquidez para generar más dinero y lograr estabilidad cómo funciona el apalancamiento, si estos se lograrán ahondar en la población esta percepción podría generar grandes cambios con respecto al manejo del dinero.

## RECOMENDACIONES

- Las personas naturales de la urbanización Santa Margarita deben priorizar la formación de una cultura financiera positiva, esto no solo como una alternativa de formación personal, sino que también va repercutir en que la toma de decisiones en torno al uso del dinero y temas financieros sean más eficaces y eficientes, decisiones que van a afectar de manera positiva la calidad de vida de su entorno.
- Se recomienda a las personas naturales de la urbanización Santa Margarita destinar tiempo y dinero en su formación financiera. La educación financiera es de suma importancia sobre todo en sociedades emergentes. Se puede hacer incidencia para que las autoridades impulsen planes de formación financiera gratuitas desde las municipalidades, con la finalidad de obtener mayores herramientas cognitivas que nos permitan tomar mejores decisiones financieras para una mejor calidad de vida.
- Se recomienda a las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita deben priorizar el cambio de hábitos y costumbres financieras que no permiten un buen uso del dinero y toma de decisiones adecuadas para su crecimiento y desarrollo económico. La autoformación con lecturas y búsqueda de cursos o materiales que nutran su formación financiera, transformara sus hábitos costumbres financieras de esta manera podrán tener un mejor discernimiento con respecto a los créditos, gastos y ahorro. De igual manera se recomienda seguir empleando la variedad de aplicativos de pago, de esta manera se mantienen al día en las tendencias digitales.
- Las personas naturales de la urbanización Santa Margarita deben asesorarse al momento de tomar decisiones en torno al endeudamiento y/o alternativas de ahorro, ya que para esto es necesario contar con la formación básica, incrementando así las posibilidades de un crecimiento económico personal más rápido y seguro para cada individuo.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Antón Córdova A. Y. y Matos Días A. (2020) *Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima* [Tesis de Bachiller, Universidad de Piura]. Repositorio Digital [https://pirhua.udep.edu.pe/discover?rpp=10&etal=0&query=CULTURA+FINANCIERA&group\\_by=none&page=1](https://pirhua.udep.edu.pe/discover?rpp=10&etal=0&query=CULTURA+FINANCIERA&group_by=none&page=1)
- Araujo Huamani, K. P. (2018) *La Cultura Financiera de los Empresarios Y la Planeación Empresarial en las Pequeñas Empresas Del Sector Textil - Confecciones Ubicadas en el Emporio Comercial de Gamarra, Período 2017* [Tesis de Titulación, Universidad de San Martín de Porres]. Repositorio Digital de Tesis. <https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/4060>
- Ariely, D. (2008). *Las trampas del dinero: Cómo controlar tus impulsos, gastar con cabeza y vivir mejor.*
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. (2018, Setiembre 19). *¿Cómo aprenden finanzas personales en los distintos países del mundo?* BBVA. <https://www.bbva.com/es/como-aprenden-finanzas-personales-en-los-paises-mas-ricos-del-mundo/>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. (2020, Julio 23). *Educación Financiera: Medios de Pago, ¿Qué es el dinero?* BBVA. <https://www.bbva.com/es/que-es-el-dinero/>
- Blancas Vega, Y. M. (2016) *La cultura financiera y su impacto en la gestión crediticia de la agencia El Tambo de la CMAC Huancayo en el año 2014* [Tesis de Titulación, Universidad de Piura]. Repositorio Digital de Tesis. <https://hdl.handle.net/20.500.12848/191>
- ComexPerú (2020, Agosto 14). *Sociedad de Comercio Exterior del Perú.* ComexPerú - Sociedad de Comercio Exterior del Perú. <https://www.comexperu.org.pe/articulo/cultura-financiera-fase-0>
- Cueva Alvarado, L., y Quezada Espinoza, C., (2020). *La educación financiera y su relación con la competitividad empresarial en las microempresas del sector artesanal de joyería en Catacaos – Piura año 2019* [Tesis de Titulación,

- Universidad Privada Antenor Orrego]. Repositorio Digital de Tesis. <https://repositorio.upao.edu.pe/handle/20.500.12759/7619>
- Gallo J. (2022) La cultura financiera implica una serie de conocimientos y actitudes que permite a las personas una gestión eficiente de sus finanzas personales. *Cultura Financiera*. <https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/#:~:text=agosto%20del%202022.->
- Gestión, (14 de octubre del 2016). Los países con mejor educación financiera, según la OCDE. *Gestión*. <https://gestion.pe/economia/paises-mejor-educacion-financiera-ocde-148234-noticia/?ref=gesr>
- Gonzales Gonzales, D. (2019) *Educación Financiera: motor de las pequeñas y medianas empresas en Colombia, un punto de vista desde los emprendimientos tecnológicos* [Tesis de Maestría, Escuela de Administración de Negocios]. Repositorio Digital de Tesis. <http://hdl.handle.net/10882/9683>
- Güvemli, B. y Meydan, S. (2019). *Comportamientos financieros y actitudes financieras de los estudiantes universitarios: el caso de la Universidad de Trakya*. *Journal of Accounting and Finance*. [https://dergipark.org.tr/tr/pub/mufad/issue/47907/606012#cited\\_by\\_articles](https://dergipark.org.tr/tr/pub/mufad/issue/47907/606012#cited_by_articles)
- Infantas Bendezú, L. V. (2019) *La inteligencia emocional y los indicadores financieros en la eficacia de las decisiones financieras de las mypes de la Provincia de Leoncio Prado* [Tesis doctoral, Escuela de Post Grado]. Repositorio Digital de Tesis. <https://hdl.handle.net/20.500.13080/1783>
- Instituto Peruano de Economía (2013) *Sistema Financiero*. Consultado el 03 de noviembre del 2022. <https://www.ipe.org.pe/portal/sistema-financiero/>
- Kahneman, Daniel (2012). *Pensar rápido, pensar despacio*. Barcelona: Random House Modadori, S.A. (Edición en formato digital)
- López Aranzábal (2020). *Factores Socioeconómicos Influyentes en la Cultura Financiera de los Hogares del Departamento del Cusco, Análisis Y Tendencias* [Tesis de Titulación, Universidad Andina del Cusco]. Repositorio Digital de Tesis. <https://repositorio.uandina.edu.pe/handle/20.500.12557/3881>
- Palomares-Ruiz, A., & Serrano-Marugán, I. (2016). Influencia de las competencias Emocionales y financieras en la formación universitaria. *Formación*

- Universitaria*,9(5),25-36. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=373547712004>
- Pascale, R., & Pascale, G. (2007). Toma de decisiones económicas: el aporte cognitivo en la ruta de Simon, Allais y Tversky y Kahneman. *Ciencias Psicológicas*, 1(2), 149-170.
- QUINTANILLA, I., (2002). Daniel Kahneman y la Psicología Económica. *Revista de Psicología del Trabajo y de las Organizaciones*, 18(1), 95-108. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=373547712004>
- Richard Thaler (2017). *"Nudge: Improving Decisions About Health, Wealth, and Happiness"* (*Empujón: Mejorando las decisiones sobre la salud, la riqueza y la felicidad*).
- Rodriguez Gonzales L. A. y Ballesteros Arias A. (2018) Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión. Recuperado de [https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas\\_comercio/198/](https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/198/)
- Roldán Nicole P. (29 de junio de 2017). *Finanzas personales*. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/finanzas-personales.html>
- Terán Hernández E. (2021). *La cultura financiera en estudiantes de un Centro de Estudios de Posgrado en San Luis Potosí* [Tesis de Maestría, Universidad Autónoma de San Luis Potosí]. Repositorio Digital de Tesis. <https://repositorioinstitucional.uaslp.mx/xmlui/handle/i/7663>
- Thaler Richard H. (2017). *"Nudge: Improving Decisions About Health, Wealth, and Happiness"* (*Empujón: Mejorando las decisiones sobre la salud, la riqueza y la felicidad*).
- Zuñiga Moreano J. (2019). *Nivel De Cultura Financiera De Los Comerciantes Del Mercado Vinocanchon Del Distrito De San Jeronimo, Año 2018* [Tesis de Titulación, Universidad Andina del Cusco]. Repositorio Digital de Tesis. <https://repositorio.uandina.edu.pe/handle/20500.12557/3342>



## ANEXOS

### Anexo: Respuesta de Solicitud de información al INEI



"Decenio de la Igualdad de Oportunidades para Mujeres y Hombres"  
"Año de la Unidad, la Paz y el Desarrollo"

Para:

22 Julio 2023

OFICIO N° 001150-2023-INEI/GOB-PIU-DEPE

Señorita

**ANAIS FIORELLA NIZAMA SULLÓN**

Estudiante IX Ciclo, Facultad de Ciencias Económicas  
Universidad Privada Antenor Orrego

**Presente**

ASUNTO:

Se remite respuesta a solicitud de información

REFERENCIA:

Oficio N° 001150-2023-INEI/DNCE, 30/03/2023

Tengo el agrado de dirigirme a Ud. para saludarlo cordialmente y remitirle adjunto al presente el Oficio de la referencia, en atención a su solicitud sobre la información de la medida poblacional de la Urbanización Sierra Margenta, del distrito de Ventisquero de Octubre, provincia y departamento de Piura.

En ese sentido, se envía la información de estadística disponible, los Censos Nacionales 2017, en cuadro adjunto.

Ocasión propicia para expresarle los sentimientos de mi especial consideración y estima personal.

Atentamente,



*[Firma manuscrita]*  
Dra. María Elvira Romero Bago  
Directora General  
Oficina de Participación de PIUSA



INSTITUTO NACIONAL DE ESTADÍSTICA E INFORMÁTICA

Calle El Pacífico 107 212 Urb. Santa Fe de Piura - Piura  
075-326880 / 326848 / 326849 / 326850 / 326851  
www.inei.gob.pe, www.inei.gov.pe



## URBANIZACION SANTA MARGARITA: POBLACIÓN CENSADA, VIVIENDAS PARTICULARES Y HOGARES, 2017

Población censada según CPV 2017	3,380
----------------------------------	-------

Viviendas particulares con ocupantes presentes según CPV 2017	1,018
---	-------

Hogares en viviendas particulares con ocupantes presentes según CPV 2017	1,034
--	-------

CARACTERÍSTICAS DE LA POBLACIÓN	Abs.	%
<b>SEXO</b>	<b>3,380</b>	<b>100.0</b>
Hombre	1,603	47.4
Mujer	1,777	52.6
<b>GRUPO QUINQUENAL DE EDAD</b>	<b>3,380</b>	<b>100.0</b>
Menos de un año	67	2.0
1-4	306	9.1
5-9	378	11.2
10-14	265	7.8
15-19	239	7.1
20-24	231	6.8
25-29	264	7.8
30-34	324	9.6
35-39	385	11.4
40-44	278	8.2
45-49	193	5.7
50-54	134	4.0
55-59	114	3.4
60-64	85	2.5
65-69	48	1.4
70-74	31	0.9
75-79	11	0.3
80-84	9	0.3
85 y más	18	0.5

Fuente: INEI - Censos Nacionales 2017: XII de Población, VII de Vivienda y III de Comunidades Indígenas.

Anexo: Validación de Instrumentos por expertos.

### FICHA DE VALIDACIÓN DE LOS EXPERTOS

**TÍTULO:** Cultura Financiera y su influencia en el uso del dinero en personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022


**OBJETIVO GENERAL:** Demostrar cómo influye la Cultura financiera en el uso del dinero en personas naturales de la Urbanización Santa Margarita - Piura, 2022.

**HIPÓTESIS:** La cultura financiera las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita influye positivamente en el uso que le dan al dinero.

**JUEZ EXPERTO:** Mg. CPC. Nelly Yessenia Céspedes Crisanto

#### ASPECTOS GENERALES

ASPECTOS	SI	NO	OBSERVACIONES
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario	x		
Los ítems permiten el logro del objetivo de la investigación.	x		
Los ítems están distribuidos en forma lógica y secuencial.	x		
El número de ítems es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta, sugiera los ítems a añadir.	x		
Hay alguna dimensión que hace parte del constructor y no fue evaluada.			
<b>VALIDEZ</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>FECHA</b>
APLICABLE	x		29/12/2022
APLICABLE ATENDIENDO A LAS OBSERVACIONES			
Validador por: Mg. CPC. Nelly Yessenia Céspedes Crisanto			

 <p style="text-align: center;"><b>FIRM A</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>947357186</b></p> <p><b>TELÉFONO/CELULAR:</b></p>	<p style="text-align: center;"><a href="mailto:Ncespedesc1@upao.edu.p"><u>Ncespedesc1@upao.edu.p</u></a></p> <p><b>eEmail:</b></p>
--	---	--

### FICHA DE VALIDACIÓN DE LOS EXPERTOS

**TÍTULO:** Cultura Financiera y su influencia en el uso del dinero en personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022

**OBJETIVO GENERAL:** Demostrar cómo influye la Cultura financiera en el uso del dinero en personas naturales de la Urbanización Santa Margarita - Piura, 2022.

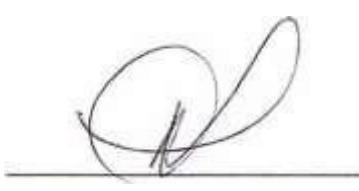
**HIPÓTESIS:** La cultura financiera las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita influye positivamente en el uso que le dan al dinero.

**JUEZ EXPERTO:** Mg. CPC. Paúl Edgar Moscol Zapata

#### ASPECTOS GENERALES

ASPECTOS	SI	NO	OBSERVACIONES
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario	x		
Los ítems permiten el logro del objetivo de la investigación.	x		
Los ítems están distribuidos en forma lógica y secuencial.	x		
El número de ítems es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta, sugiera los ítems a añadir.	x		
Hay alguna dimensión que hace parte del constructor y no fue evaluada.			
<b>VALIDEZ</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>FECHA</b>

APLICABLE	x		29/12/2022
APLICABLE ATENDIENDO A LAS OBSERVACIONES			
Validado por: Mg. CPC. Paúl Edgar Moscol Zapata			

 <b>FIRMA</b>	<b>948461558</b> <b>TELÉFONO/CELULAR:</b>	<a href="mailto:Pmosciolz1@upao.edu.pe">Pmosciolz1@upao.edu.pe</a> <b>Email:</b>
---	--	---

### FICHA DE VALIDACIÓN DE LOS EXPERTOS

**TÍTULO:** Cultura Financiera y su influencia en el uso del dinero en personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022

**OBJETIVO GENERAL:** Demostrar cómo influye la Cultura financiera en el uso del dinero en personas naturales de la Urbanización Santa Margarita - Piura, 2022.


**HIPÓTESIS:** La cultura financiera las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita influye positivamente en el uso que le dan al dinero.

**JUEZ EXPERTO:** Mg. CPC. Consuelo Isabel De La Rosa Díaz

#### ASPECTOS GENERALES

ASPECTOS	SI	NO	OBSERVACIONES
El instrumento contiene instrucciones claras y precisas para responder el cuestionario	x		
Los ítems permiten el logro del objetivo de la investigación.	x		
Los ítems están distribuidos en forma lógica y secuencial.	x		

El número de ítems es suficiente para recoger la información. En caso de ser negativa su respuesta, sugiera los ítems a añadir.	x		
Hay alguna dimensión que hace parte del constructor y no fue evaluada.			
<b>VALIDEZ</b>	<b>SI</b>	<b>NO</b>	<b>FECHA</b>
APLICABLE	x		29/12/2023
APLICABLE ATENDIENDO A LAS OBSERVACIONES			
Validado por: Mg. CPC. Consuelo Isabel De La Rosa Díaz			

	942773665	<a href="mailto:cdelarosad1@upao.edu.pe">cdelarosad1@upao.edu.pe</a>
<b>FIRMA</b>	<b>TELÉFONO/CELULAR:</b>	<b>Email:</b>

Anexo: Matriz de Consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	INDICADORES	METODOLOGIA
<p><b>Problema principal</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿De qué manera la cultura financiera influye en el uso del dinero en personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022?</li> </ul>	<p><b>Objetivo general</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Determinar de qué manera la cultura financiera influye en el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita - Piura, 2022.</li> </ul>	<p><b>Hipótesis General</b></p> <p>La cultura financiera influye significativamente en el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita - Piura, 2022.</p> <p><b>Hipótesis específicas</b></p>	<p><b>Variable de investigación</b></p> <p><b>Variable independiente</b></p> <p>Cultura Financiera</p>	<p><b>Variable independiente</b></p> <p><b>Dimensiones:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Educación</li> <li>• Hábitos y Costumbres</li> <li>• Percepción de endeudamiento</li> </ul>	<p><b>Tipo y nivel de investigación:</b></p> <p>Tipo Descriptiva</p> <p>Metodología Correlacional</p>
<p><b>Problemas específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿De qué manera la educación financiera influye en el buen uso que le dan al dinero las personas naturales Urbanización Santa Margarita - Piura, 2022?</li> <li>• ¿En qué medida los hábitos y costumbres financieras inciden en el uso que le dan al dinero las personas naturales Urbanización Santa Margarita - Piura, 2022?</li> <li>• ¿De qué manera la percepción de endeudamiento influye en el uso que le dan al dinero las personas naturales Urbanización Santa Margarita - Piura, 2022?</li> </ul>	<p><b>Objetivos específicos</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Determinar de qué manera la educación financiera influye en el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022.</li> <li>• Explicar en qué medida los hábitos y costumbres financieras inciden en el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022.</li> <li>• Determinar de qué manera la percepción de endeudamiento influye en el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Existe una relación positiva entre la educación financiera y el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022</li> <li>• Existe una relación significativa entre los hábitos y costumbres y el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022.</li> <li>• Existe una relación positiva entre percepción de endeudamiento y el uso del dinero de las personas naturales de la Urbanización Santa Margarita-Piura, 2022</li> </ul>	<p><b>Variable dependiente</b></p> <p>Uso del Dinero</p>	<p><b>Variable dependiente</b></p> <p><b>Dimensiones:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ahorro</li> <li>• Gasto</li> </ul>	

## ANEXO 2: Encuesta



# CUESTIONARIO

## UNIVERSIDAD PRIVADA ANTEÑOR ORREGO

### Facultad de Ciencias Económicas

### Programa de Estudio de Contabilidad

#### Instrucciones:

En el presente cuestionario debe responder a la siguiente premisa:

¿En qué medida está de acuerdo con las siguientes afirmaciones?

Las alternativas son las siguientes:

1. Totalmente de acuerdo
2. De acuerdo
3. Ni de acuerdo ni en desacuerdo
4. En desacuerdo
5. Totalmente en desacuerdo

Preguntas para definir las características de la muestra (perfil).

- Sexo
- Edad
- Grado de Instrucción
- Lugar de procedencia
- Nivel de ingresos



VARIABLE 1: CULTURA FINANCIERA							
PREGUNTAS		ESCALA					OBSERVACIONES
		1	2	3	4	5	
Educación Financiera							
1	En el colegio y en la universidad se brinda la educación financiera necesaria para usar de manera adecuada nuestro dinero.						
2	Es necesario incluir en la educación básica regular asignaturas sobre finanzas personales.						
Hábitos y Costumbres		1	2	3	4	5	
3	Es mejor comprar por internet así ahorramos tiempo y dinero.						
4	Prefiero utilizar métodos digitales de pago, como transferencias electrónicas o pagos con tarjeta, en lugar de dinero en efectivo.						
Percepción de endeudamiento		1	2	3	4	5	
5	Es mejor sacar un préstamo a largo plazo porque las cuotas son mínimas y así pago menos.						
6	Siempre es mejor usar la tarjeta de crédito para así no gastar el dinero que tengo en efectivo.						
7	Uso mis ingresos para cubrir necesidades básicas dejando de lado mis gustos y deseos personales (viajes, regalos, ropa, entre otros).						
VARIABLE 2: USO DEL DINERO							
Ahorro		1	2	3	4	5	
8	Usted destina un porcentaje de sus ingresos a una cuenta de ahorros para proyectos futuros.						
9	Lo más seguro y rentable es guardar nuestro dinero en el banco en lugar de invertir.						
Gasto		1	2	3	4	5	
10	Priorizo mis gastos teniendo en cuenta un orden de importancia y necesidad según mi realidad y situación actual.						
11	Suelo organizar mis gastos sin dejarme llevar por compras compulsivas e innecesarias.						