

**UNIVERSIDAD CATÓLICA SEDES SAPIENTIAE**

**ESCUELA DE POSTGRADO**



Importancia de la educación financiera en la cultura del ahorro de la economía familiar. Provincia Constitucional del Callao. 2023

**TESIS PARA OPTAR AL GRADO ACADÉMICO DE  
MAESTRO EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS Y  
FINANZAS INTERNACIONALES - MBA INTERNACIONAL**

**AUTORES**

Lizeth Luisa Auccapuella Apolinario

Manuel Arturo Iparraguirre Carrillo

**ASESOR**

Nilton Willy Otiniano Velarde

Lima, Perú  
2023

**METADATOS COMPLEMENTARIOS****Datos de los Autores****Autor 1**

Nombres	
Apellidos	
Tipo de documento de identidad	
Número del documento de identidad	
Número de Orcid (opcional)	

**Autor 2**

Nombres	
Apellidos	
Tipo de documento de identidad	
Número del documento de identidad	
Número de Orcid (opcional)	

**Autor 3**

Nombres	
Apellidos	
Tipo de documento de identidad	
Número del documento de identidad	
Número de Orcid (opcional)	

**Autor 4**

Nombres	
Apellidos	
Tipo de documento de identidad	
Número del documento de identidad	
Número de Orcid (opcional)	

**Datos de los Asesores****Asesor 1**

Nombres	
Apellidos	
Tipo de documento de identidad	
Número del documento de identidad	
Número de Orcid (Obligatorio)	

**Asesor 2**

Nombres	
Apellidos	
Tipo de documento de identidad	
Número del documento de identidad	
Número de Orcid (Obligatorio)	

### Datos del Jurado

#### Presidente del jurado

Nombres	
Apellidos	
Tipo de documento de identidad	
Número del documento de identidad	

#### Segundo miembro

Nombres	
Apellidos	
Tipo de documento de identidad	
Número del documento de identidad	

#### Tercer miembro

Nombres	
Apellidos	
Tipo de documento de identidad	
Número del documento de identidad	

### Datos de la Obra

Materia*	
Campo del conocimiento OCDE Consultar el listado:	
Idioma	
Tipo de trabajo de investigación	
País de publicación	
Recurso del cual forma parte (opcional)	
Nombre del grado	
Grado académico o título profesional	
Nombre del programa	
Código del programa Consultar el listado:	

**\*Ingresar las palabras clave o términos del lenguaje natural (no controladas por un vocabulario o tesauro).**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y COMERCIALES DE LA UNIVERSIDAD CATÓLICA  
SEDES SAPIENTIAE**

**SUSTENTACIÓN DE LA TESIS DE MAestrÍA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS Y  
FINANZAS INTERNACIONALES – MBA INTERNACIONAL**

**ACTA N° 001-2024**

Hoy, a los 12 días del mes de febrero del año 2024 a las 11:00 horas, en acto público mediante una sesión en línea en la plataforma Zoom, utilizada en forma oficial por la Universidad Católica Sedes Sapientiae; se llevó a cabo el proceso de sustentación de tesis de:

AUCCAPUCLLA APOLINARIO LIZETH LUISA

Quien expuso la tesis:

Importancia de la educación financiera en la cultura del ahorro de la economía familiar.  
Provincia Constitucional del Callao. 2023

Ante el Jurado compuesto por los señores:

PRESIDENTE	Carmen Rosa Valdivia Arenas
SEGUNDO MIEMBRO	Román Junior Balvin Azaña
TERCER MIEMBRO	Nilton Willy Otiniano Velarde

Terminada su exposición, defendió su tesis durante 30 minutos frente al Jurado, públicamente, absolviendo las preguntas planteadas.

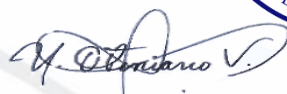
Al concluir el proceso establecido por la Universidad Católica Sedes Sapientiae, el Jurado de Tesis, luego de la deliberación del caso, otorgó por unanimidad la mención de:

PROBATUS con la calificación de: 16.

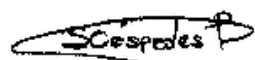


  
Presidente

  
Segundo Miembro

  
Tercer Miembro

Estuvo presente como veedor del acto:

  
Sugeit Emperatriz Céspedes Panduro  
Secretaria del Consejo de la  
Facultad de Ciencias Económicas y Comerciales

Jesús María, 12 de febrero del 2024

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y COMERCIALES DE LA UNIVERSIDAD CATÓLICA  
SEDES SAPIENTIAE**

**SUSTENTACIÓN DE LA TESIS DE MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS Y  
FINANZAS INTERNACIONALES – MBA INTERNACIONAL**

**ACTA N° 002-2024**

Hoy, a los 12 días del mes de febrero del año 2024 a las 11:00 horas, en acto público mediante una sesión en línea en la plataforma Zoom, utilizada en forma oficial por la Universidad Católica Sedes Sapientiae; se llevó a cabo el proceso de sustentación de tesis de:

**IPARRAGUIRE CARRILLO MANUEL ARTURO**

Quien expuso la tesis:

Importancia de la educación financiera en la cultura del ahorro de la economía familiar.  
Provincia Constitucional del Callao. 2023

Ante el Jurado compuesto por los señores:

PRESIDENTE	Carmen Rosa Valdivia Arenas
SEGUNDO MIEMBRO	Román Junior Balvin Azaña
TERCER MIEMBRO	Nilton Willy Otiniano Velarde

Terminada su exposición, defendió su tesis durante 30 minutos frente al Jurado, públicamente, absolviendo las preguntas planteadas.

Al concluir el proceso establecido por la Universidad Católica Sedes Sapientiae, el Jurado de Tesis, luego de la deliberación del caso, otorgó por unanimidad la mención de:

PROBATUS con la calificación de: 16




  
\_\_\_\_\_  
Presidente

  
\_\_\_\_\_  
Segundo Miembro

  
\_\_\_\_\_  
Tercer Miembro

*Estuvo presente como veedor del acto:*

  
\_\_\_\_\_  
Sugeit Emperatriz Cespedes Panduro  
Secretaria del Consejo de la  
Facultad de Ciencias Económicas y Comerciales

Jesús María, 12 de febrero del 2024

**Anexo 2**

**CARTA DE CONFORMIDAD DEL ASESOR(A) DE TESIS / INFORME ACADÉMICO/ TRABAJO DE INVESTIGACIÓN/ TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL CON INFORME DE EVALUACIÓN DEL SOFTWARE ANTIPLAGIO**

Ciudad, Lima de 13 .de Febrero..de 2023

Señor(a),

Carmen Rosa Valdivia Arenas

Jefe del Departamento de Investigación/Coordinador Académico de Unidad de Posgrado

Facultad / Escuela de Postgrado UCSS

Reciba un cordial saludo.

Sirva el presente para informar que la tesis / informe académico/ trabajo de investigación/ trabajo de suficiencia profesional, bajo mi asesoría, con título **“Importancia de la educación financiera en la cultura del ahorro de la economía familiar. Provincia Constitucional del Callao. 2023”**, presentado por **Lizeth Luisa Aucaapuella Apolinario** (2014200567 y 43259613) para optar el título profesional/grado académico de **Maestro en Administración de Negocios y Finanzas Internacionales – MBA Internacional** ha sido revisado en su totalidad por mi persona y **CONSIDERO** que el mismo se encuentra **APTO** para ser sustentado ante el Jurado Evaluador.

Asimismo, para garantizar la originalidad del documento en mención, se le ha sometido a los mecanismos de control y procedimientos antiplagio previstos en la normativa interna de la Universidad, **cuyo resultado alcanzó un porcentaje de similitud de 0%** (poner el valor del porcentaje).\* Por tanto, en mi condición de asesor(a), firmo la presente carta en señal de conformidad y adjunto el informe de similitud del Sistema Antiplagio Turnitin, como evidencia de lo informado.

Sin otro particular, me despido de usted.

Atentamente,



---

Firma del Asesor (a)

**Nilton Willy Otiniano Velarde**

**DNI N°: 40302730**

**ORCID: 0009-0005-2104-6555**

**Facultad de Ciencias Económicas y Comerciales/Unidad Académica de la Facultad Ciencias Económicas y Comerciales UCSS**

\* De conformidad con el artículo 8°, del Capítulo 3 del Reglamento de Control Antiplagio e Integridad Académica para trabajos para optar grados y títulos, aplicación del software antiplagio en la UCSS, se establece lo siguiente:

Artículo 8°. Criterios de evaluación de originalidad de los trabajos y aplicación de filtros

El porcentaje de similitud aceptado en el informe del software antiplagio para trabajos para optar grados académicos y títulos profesionales, será máximo de veinte por ciento (20%) de su contenido, siempre y cuando no implique copia o indicio de copia.

**Anexo 2**

**CARTA DE CONFORMIDAD DEL ASESOR(A) DE TESIS / INFORME ACADÉMICO/ TRABAJO DE INVESTIGACIÓN/ TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL CON INFORME DE EVALUACIÓN DEL SOFTWARE ANTIPLAGIO**

Ciudad, Lima de 13 .de Febrero..de 2023

Señor(a),  
Carmen Rosa Valdivia Arenas  
Jefe del Departamento de Investigación/Coordinador Académico de Unidad de Posgrado  
Facultad / Escuela de Postgrado UCSS

Reciba un cordial saludo.

Sirva el presente para informar que la tesis / informe académico/ trabajo de investigación/ trabajo de suficiencia profesional, bajo mi asesoría, con título **“Importancia de la educación financiera en la cultura del ahorro de la economía familiar. Provincia Constitucional del Callao. 2023”**, presentado por **Manuel Arturo Iparraguirre Carrillo** (2016200545 y 44786712) para optar el título profesional/grado académico de **Maestro en Administración de Negocios y Finanzas Internacionales – MBA Internacional** ha sido revisado en su totalidad por mi persona y **CONSIDERO** que el mismo se encuentra **APTO** para ser sustentado ante el Jurado Evaluador.

Asimismo, para garantizar la originalidad del documento en mención, se le ha sometido a los mecanismos de control y procedimientos antiplagio previstos en la normativa interna de la Universidad, **cuyo resultado alcanzó un porcentaje de similitud de 0%** (poner el valor del porcentaje).\* Por tanto, en mi condición de asesor(a), firmo la presente carta en señal de conformidad y adjunto el informe de similitud del Sistema Antiplagio Turnitin, como evidencia de lo informado.

Sin otro particular, me despido de usted.

Atentamente,



---

Firma del Asesor (a)  
**Nilton Willy Otiniano Velarde**  
DNI N°: 40302730  
ORCID: 0009-0005-2104-6555

**Facultad de Ciencias Económicas y Comerciales/Unidad Académica de la Facultad Ciencias Económicas y Comerciales UCSS**

\* De conformidad con el artículo 8°, del Capítulo 3 del Reglamento de Control Antiplagio e Integridad Académica para trabajos para optar grados y títulos, aplicación del software antiplagio en la UCSS, se establece lo siguiente:

Artículo 8°. Criterios de evaluación de originalidad de los trabajos y aplicación de filtros

El porcentaje de similitud aceptado en el informe del software antiplagio para trabajos para optar grados académicos y títulos profesionales, será máximo de veinte por ciento (20%) de su contenido, siempre y cuando no implique copia o indicio de copia.

### **Dedicatoria**

A nuestros hijos, Joaquín Arturo Iparraguirre Auccapuella y Matías Mario Iparraguirre Auccapuella, por ser nuestra motivación e inspiración para seguir creciendo como personas y profesionales.



### **Agradecimientos**

A nuestros padres, por su impulso y apoyo constante.

A nuestro asesor, Nilton Willy Otiniano Velarde, por direccionarnos y dar claridad a nuestra idea de investigación.

## RESUMEN

El crecimiento económico de los países está relacionado con la capacidad de inversión, ejecución y desarrollo de sus dos principales promotores: el sector público y el sector privado. En una economía familiar, los miembros de un hogar son los principales promotores de su crecimiento económico y, por ende, se encargan de gestionar sus recursos de manera óptima con la finalidad de administrar sus gastos, sus consumos, el ahorro, la inversión, y planificar su futuro financiero. Esta investigación plantea como problema central cuál es la importancia de la educación financiera en la cultura del ahorro de la economía familiar de la provincia constitucional del Callao. Para ello, se plantea como objetivo principal determinar la importancia de la educación financiera en la cultura del ahorro de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao. Esto se sustenta en la identificación de las competencias y las capacidades financieras necesarias para administrar adecuadamente los recursos financieros, identificar los hábitos financieros que permiten solventar gastos no previstos y determinar la relación entre las finanzas personales y el plan de jubilación. En el desarrollo de la investigación, se plantea como hipótesis principal que la cultura del ahorro de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao genera mayor beneficio cuando las familias poseen educación financiera. Asimismo, la investigación corresponde a un enfoque de estudio cualitativo, de tipo descriptivo y de diseño no experimental transversal. Para comprobar la hipótesis, se utilizó el instrumento cuestionario tipo test acerca de la medición de capacidades financieras de las familias del condominio Parques del Callao, mediante la técnica de encuesta. Se obtuvo como resultado la confirmación de la importancia de la educación financiera en la cultura del ahorro, debido a que la mayoría de las personas encuestadas poseen conocimientos financieros sobre presupuesto, control de gastos, cultura del ahorro, etc., que les permiten gestionar sus recursos en el presente, planificar su futuro y tomar decisiones adecuadas dentro del ámbito de su economía familiar.

## ABSTRACT

The economic growth of any country is related to the investment, execution and development capacity of its two main promoters, the public sector and the private sector. In a family economy, the members of a household are the main promoters of its economic growth and, therefore, they are responsible for managing their resources optimally in order to manage their expenses, consumption, savings and investment and plan their financial future. Our research poses as a central problem: what is the importance of financial education in the savings culture of the family economy of the constitutional province of Callao? For this purpose, the main objective was determined the importance of financial education in the savings culture of the family economy of the Constitutional Province of Callao. This is based on identifying the financial competencies and capabilities necessary for adequate administration of financial resources, identifying the financial habits that allow unforeseen expenses to be met and determining the relationship between personal finances and the retirement plan. In the development of the research, the main hypothesis is the savings culture of a family economy in the Constitutional Province of Callao generates greater benefits when families have financial education. The research corresponds to a qualitative study approach, descriptive type and cross-sectional non-experimental design. In order to verify the hypothesis, the multiple-choice questionnaire instrument was used to measure the financial capabilities of the families of Parques del Callao Condominium, through the survey technique. Obtaining as a result confirmation of the importance of financial education in the savings culture because the majority of the people surveyed have financial knowledge such as budgeting, expense control, savings culture, etc. that allow them to manage their resources in the present, plan their future and make appropriate decisions within the scope of your family economy.

## ÍNDICE DE CONTENIDO

RESUMEN .....	iv
ABSTRACT.....	v
ÍNDICE DE CONTENIDO .....	vi
ÍNDICE DE TABLAS .....	viii
ÍNDICE DE FIGURAS .....	ix
ÍNDICE DE ANEXOS .....	x
INTRODUCCIÓN .....	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....	3
1.1 Planteamiento del problema .....	3
1.2 Formulación del problema .....	4
1.2.1 Problema general.....	4
1.2.2 Problemas específicos.....	4
1.3 Justificación del tema de la investigación.....	4
1.4 Objetivos de la investigación.....	5
1.4.1 Objetivo general .....	5
1.4.2 Objetivos específicos.....	5
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO .....	6
2.1 Antecedentes del estudio .....	6
2.2 Bases teóricas .....	8
2.2.1 Educación financiera.....	8
2.2.2 Finanzas personales .....	9
2.2.3 Cultura del ahorro .....	10
2.2.4 Plan de jubilación.....	11
2.2.5 Plan de pensiones.....	12
2.2.6 Economía familiar.....	12
2.2.7 Alfabetización financiera.....	13
2.2.8 Hábitos financieros .....	13
2.2.9 Cultura financiera .....	14
2.2.10 Presupuesto .....	15
2.2.11 Administración del dinero .....	15
2.3 Definición de términos básicos.....	16
2.4 Hipótesis de investigación .....	18

2.4.1 Hipótesis general .....	18
2.4.2 Hipótesis específicas.....	18
3.1 Diseño y alcance de la investigación .....	19
3.2 Variables .....	19
3.2.1 Definición conceptual de las variables .....	19
3.2.2 Definición operacional de las variables .....	20
3.3 Limitaciones.....	21
3.4 Población y muestra.....	21
3.5 Técnicas e instrumentos para la recolección de datos .....	21
3.6 Validez y confiabilidad del instrumento .....	21
CAPÍTULO IV: DESARROLLO DE LA INVESTIGACIÓN .....	23
4.1 Resultados.....	23
4.1.1 Competencia y capacidades financieras .....	27
4.1.2 Hábitos financieros .....	30
4.1.3 Finanzas personales .....	33
4.1.4 Gastos no previstos .....	36
4.1.5 Recursos financieros .....	38
4.1.6 Plan de jubilación.....	41
4.2 Discusión de resultados .....	43
CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	46
REFERENCIAS.....	49
ANEXOS .....	54

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Matriz de operacionalización de las variables.....	20
---	----

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Sexo .....	23
Figura 2. Edad actual .....	24
Figura 3. Grado de instrucción .....	25
Figura 4. Estado civil .....	25
Figura 5. Carga familiar.....	26
Figura 6. Situación laboral.....	26
Figura 7. Presupuesto familiar .....	27
Figura 8. Saldo de presupuesto .....	28
Figura 9. Frecuencia de presupuesto.....	28
Figura 10. Planificación de gasto.....	29
Figura 11. Obtenciones de fondo.....	29
Figura 12. Control de gastos .....	30
Figura 13. Frecuencia de control de gastos.....	31
Figura 14. Límite de gastos.....	31
Figura 15. Gasto imprevisto.....	32
Figura 16. Tiempo de gastos cubiertos .....	32
Figura 17. Curso financiero .....	33
Figura 18. Ahorro en los últimos 12 meses .....	34
Figura 19. Porcentaje destinado a ahorro.....	34
Figura 20. Motivo de no ahorro .....	35
Figura 21. ¿Con qué situación te identificas más?.....	35
Figura 22. Tarjeta de crédito .....	36
Figura 23. Atributo más importante de una tarjeta de crédito .....	37
Figura 24. Razón por la que no tiene tarjeta de crédito .....	37
Figura 25. Alternativa de ahorro.....	38
Figura 26. Razones de ahorro .....	39
Figura 27. Conocimiento de productos financieros .....	39
Figura 28. Tipo de inversión financiera.....	40
Figura 29. Meta financiera.....	40
Figura 30. Plan financiero para jubilación.....	41
Figura 31. Recursos para jubilación .....	41
Figura 32. Seguro de vida.....	42

## ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia.....	54
Anexo 2 : Cuestionario aplicado.....	55



## INTRODUCCIÓN

La educación financiera es un concepto que ha evolucionado en el transcurso de la historia, a la par del desarrollo económico a nivel mundial. Este no solo es importante para la economía de un país o de una empresa, sino también para la economía familiar, ya que contribuye a adoptar decisiones conscientes e informadas en busca de su bienestar económico.

No obstante, la cultura del ahorro es un término no muy utilizado en la sociedad, ya que la cultura está más enfocada en el gasto. Por tanto, aplicar una cultura del ahorro significaría un cambio de mentalidad, es decir, priorizar el yo futuro sobre el yo presente, teniendo en cuenta que los ingresos y gastos varían en las distintas etapas de la vida.

En Latinoamérica, existen diversos estudios relacionados con la educación financiera y sus efectos en las finanzas personales (Vanegas et al., 2021) y en el bienestar de la población (Barbosa, 2019). A partir de estos, se determina que se carece de educación financiera y que esto lleva directamente al endeudamiento y a la falta de planificación para el futuro. Por ello, la educación financiera es un pilar fundamental para el desarrollo económico de un país y, por tanto, debe incorporarse en los niveles educativos.

Asimismo, en el Perú, se han desarrollado estudios sobre el nivel de conocimientos y/o instrumentos financieros (Eyzaguirre et al., 2016) y la inclusión financiera (Díaz, 2020). Estos concuerdan en que el sector público cumple un rol importante al establecer políticas de Estado sobre temas financieros, y al garantizar su uso y el acceso a toda la población. Por su parte, el sector privado contribuye con la educación financiera a través de programas de responsabilidad social.

Ante este escenario, esta investigación busca determinar la importancia de la educación financiera en la cultura del ahorro de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao. Esto se debe a que la educación financiera en el Perú es escasa y no todas las familias poseen los conceptos básicos, lo cual les imposibilita interactuar con un sistema financiero formal y regulado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

Para ello, se ha realizado un enfoque de estudio cualitativo, de tipo descriptivo y de diseño no experimental transversal. Asimismo, se empleó la técnica de encuesta, para

lo cual se empleó el instrumento cuestionario tipo test acerca de la medición de capacidades financieras. La encuesta fue desarrollada sobre la base de indicadores establecidos por cada dimensión o subvariable a analizar: las competencias y capacidades financieras, los hábitos financieros, las finanzas personales, los gastos no previstos, los recursos financieros y el plan de jubilación.

## CAPÍTULO I: EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

### 1.1 Planteamiento del problema

La situación de la economía peruana, antes de la crisis de la COVID-19, se encontraba en una fase de crecimiento sostenido, avalado por sus fundamentos macroeconómicos sólidos como son el mantener una deuda pública relativamente baja, las considerables reservas internacionales y mantener un sólido Banco Central. Sin embargo, con el impacto de la pandemia, la economía peruana ha entrado en un proceso de desaceleración, sumado a la coyuntura nacional e internacional.

El crecimiento económico de los países está relacionado con la capacidad de inversión, la ejecución y el desarrollo de sus dos principales promotores: el sector público y sector privado. A ello se suma la capacidad de la población para involucrarse en el desarrollo de distintos sectores económicos, ya sea de forma directa o indirecta, con lo cual contribuye al crecimiento económico del país.

Si esto se analiza desde el punto de vista de una economía familiar, no existe mayor diferencia, puesto que los miembros de un hogar son los principales promotores de su crecimiento económico y, por ende, se encargan de gestionar sus recursos de manera óptima con la finalidad de administrar sus gastos, consumos, ahorro e inversión.

La presente investigación está centrada en analizar una de las principales decisiones en una economía familiar, el ahorro, el cual está designado al cumplimiento de una meta futura. Sin embargo, no existe una cultura del ahorro difundida desde la educación básica, lo que promueve malos hábitos financieros y una deficiente administración del ingreso. Al igual que una economía de mercado, las decisiones fundamentales de una economía familiar abarcan el qué, el cómo y el para qué, y tienen como base fundamental la educación financiera para la toma de decisiones óptimas.

La educación financiera en el Perú, de acuerdo con una encuesta realizada por la clasificadora de riesgos Standard & Poor's, ocupa el séptimo lugar de la región de Sudamérica, debido a que solo el 28% de sus habitantes posee educación financiera (Amoros, 2018). Esta limitación genera analfabetismo financiero, desconfianza en el sistema financiero, amplia brecha de desigualdad económica y ahorro informal, los cuales

son causados por la falta de una política multisectorial acerca de la inclusión de la educación financiera en todos sus niveles, impulsada por los sectores público y privado.

Si no se desarrolla una cultura del ahorro, con el objetivo de generar un respaldo económico para la economía familiar y contribuir a la reducción de brechas económicas, la economía familiar continuará sin una adecuada administración de los recursos financieros. En consecuencia, no tendrá la capacidad de solventar gastos no previstos y carecerá de un plan de jubilación óptimo.

## **1.2 Formulación del problema**

Esta investigación está dirigida a analizar, dentro del segmento de la población de la Provincia Constitucional del Callao, la importancia de la educación financiera en la cultura del ahorro de la economía familiar.

### **1.2.1 Problema general**

El problema general es el siguiente: ¿cuál es la importancia de la educación financiera en la cultura del ahorro de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao?

### **1.2.2 Problemas específicos**

Se reconocen los siguientes problemas específicos:

- ¿Cuáles son las competencias y capacidades financieras necesarias para una administración adecuada de los recursos financieros de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao?
- ¿Cuáles son los hábitos financieros que permiten solventar gastos no previstos de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao?
- ¿Las finanzas personales mejoran el plan de jubilación de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao?

## **1.3 Justificación del tema de la investigación**

La presente investigación se enmarca en el contexto de que la educación financiera en el Perú es escasa, debido a que no está al alcance de toda la población. Solo es brindada

para aquellas personas que cursan estudios relacionados con las ciencias económicas y, además, no es un tema prioritario para el Estado. Debido a esta falencia, no todas las familias poseen conceptos básicos sobre educación financiera, lo cual les imposibilita interactuar con un sistema financiero formal y regulado por la SBS.

Asimismo, la presente investigación busca evidenciar la situación actual de la cultura del ahorro de la economía familiar de la población de la Provincia Constitucional del Callao y concientizar sobre la importancia de la educación financiera en la cultura del ahorro. Además, contribuirá como punto de referencia para generar programas de educación financiera, impulsados por los sectores público y privado, para la región Callao.

## **1.4 Objetivos de la investigación**

### **1.4.1 Objetivo general**

El objetivo general consiste en determinar la importancia de la educación financiera en la cultura del ahorro de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao.

### **1.4.2 Objetivos específicos**

Se exponen, a continuación, los objetivos específicos:

- Identificar las competencias y capacidades financieras necesarias para una administración adecuada de los recursos financieros de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao.
- Identificar los hábitos financieros que permiten solventar gastos no previstos de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao.
- Determinar la relación entre las finanzas personales y el plan de jubilación de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao.

## CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

### 2.1 Antecedentes del estudio

Entre los autores, tanto nacionales como internacionales, que han investigado el tema, se halló el artículo de Vanegas et al. (2021), titulado “Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social”. El objetivo de los investigadores fue exponer la importancia de una educación económica y financiera en Colombia e identificar cómo influyen el endeudamiento, la capacidad de ahorro y la inversión en el nivel de vida de los colombianos. La problemática planteada se refiere a que la falta de educación financiera lleva a las familias a abusar del crédito y a endeudarse por encima de su capacidad de pago.

La metodología usada en la investigación de Vanegas et al. (2021) se caracterizó por un enfoque cuantitativo de tipo descriptivo y de diseño documental. Para ello, se utilizaron las políticas de educación financiera del mundo y la encuesta del Banco Mundial. En el artículo de investigación, se concluyó que los ciudadanos de Colombia carecen de una educación financiera, la cual se encuentra estancada por la falta de estrategias desarrolladas por el gobierno que permitan a la sociedad tomar decisiones asertivas para mejorar la calidad de vida de la población vulnerable.

Por su parte, Márquez (2022), en su tesis titulada *Estudio de la relación entre la cultura del ahorro y cultura financiera de las familias de la ciudad de Piura-Perú, año 2020*, se propuso determinar la relación que existe entre la cultura del ahorro y la cultura financiera de las familias en la ciudad de Piura en el 2020. La problemática planteada refiere a que un mayor ingreso remunerativo o de renta genera mayores gastos, los cuales están relacionadas con el nivel de cultura financiera de la población peruana. En este contexto, el factor “desconfianza” o “desinformación sobre el sistema financiero” pone en riesgo los ingresos monetarios de las familias peruanas al no encontrarse depositados en una entidad financiera formal.

La metodología de la investigación de Márquez (2022) corresponde al tipo cualitativo no experimental, descriptivo-correlacional y transversal. En la tesis, se concluyó que la relación existente entre la cultura del ahorro y la cultura financiera es directa, según el coeficiente de correlación RHO de Spearman.

Por otro lado, se consideró la tesis elaborada por Barboza (2019), titulada *Planificación económica para la vejez en México: la incidencia de la educación financiera*. El objetivo de esta investigación fue identificar los impactos de la educación financiera en el bienestar de la población adulta mayor de México respecto de su nivel de vulnerabilidad económica, así como identificar necesidades de la política pública para que la población tenga capacidad de ahorro y esto le permita lograr un adecuado nivel de bienestar en la vejez.

La problemática planteada por Barboza (2019) se manifiesta en la carencia de planificación para la vejez y su incidencia en la situación económica de las personas adultas mayores de 60 a 80 años. La metodología utilizada fue de tipo cuantitativo con modelos de regresión logística binomiales y multinomiales, para lo cual se empleó la base de datos de la ENIF 2018. Se determinó, finalmente, que existe un alto impacto de la educación financiera en el bienestar de las personas adultas mayores en relación con su nivel de vulnerabilidad económica debido a los activos que poseen en esa etapa y que cubren la disminución de sus ingresos. Al respecto, Barboza (2019) recomendó que el gobierno establezca políticas públicas de incorporación de temas financieros en los niveles educativos.

Otra tesis considerada fue la de Eyzaguirre et al. (2016), titulada *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 a 25 años de Lima Metropolitana*. El objetivo de los investigadores fue conocer el nivel de conocimientos y/o instrumentos financieros básicos de los jóvenes que siguen estudios de educación superior en Lima Metropolitana.

La problemática planteada por Eyzaguirre et al. (2016) evidencia que los jóvenes de educación superior no poseen ni entienden los conceptos y/o instrumentos financieros básicos que les permitan mejorar su acceso al sistema financiero. Los investigadores realizaron una entrevista tipo test a 1200 alumnos de educación superior y obtuvieron como resultado la alta precariedad de la educación financiera y el inadecuado manejo de las finanzas personales de los jóvenes de educación superior de Lima Metropolitana. La tesis concluyó recomendando contar con una fuerte política de Estado mediante un plan estratégico en un corto y mediano plazo con la finalidad de obtener inclusión financiera en la población que acompañe el desarrollo nacional.

Asimismo, se ha considerado la tesis elaborada por Alonso (2016), titulada *Educación financiera en Chile, evidencia y recomendaciones*. Su objetivo fue diagnosticar el nivel de educación financiera que existe en el país para establecer evidencias y recomendaciones. Para ello, tomó como base la encuesta realizada por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). La problemática de la investigación consistió en evaluar el nivel de educación financiera relacionada con los conocimientos básicos de indicadores financieros que inciden en la economía de un país.

La investigación de Alonso (2016) concluyó resaltando que la educación financiera es un pilar fundamental para fomentar una cultura financiera dentro de la economía del país, y que es fundamental que comience con los jóvenes. No es una alternativa que dependa del estrato social de las personas, sino una necesidad básica que permita un sustento para un bienestar común.

## **2.2 Bases teóricas**

En este punto, se abordan las definiciones y conceptos de diferentes autores sobre las variables que se desarrollan: educación financiera y cultura del ahorro. Se busca que aquellos representen con certeza los enunciados que se utilizan en la presente investigación.

### **2.2.1 Educación financiera**

El concepto de educación financiera ha evolucionado en el transcurso de la historia. Así lo demostraron Danes y Hira (1987) en su artículo “Money Management Knowledge of College Students”. Estos autores indagaron sobre el uso de los términos “conocimiento de administración de dinero” y “conocimiento financiero” en la población estudiantil, para lo cual midieron variables de administración financiera en general.

En este sentido, la OCDE (2005), citada por García et al. (2013), propuso la siguiente definición de la educación financiera:

[Es] el proceso mediante el cual los consumidores e inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan



las habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico. (García et al., 2013, p. 15)

Asimismo, según el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (Bansefi, 2008) la educación financiera se define del siguiente modo:

Un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permite a los individuos: a) tomar decisiones personales y de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza. (Bansefi, 2008, párr. 1)

Por otro lado, el Banco de España et al. (2009) definieron la educación financiera como una formación que mediante información comprensible pretende que las personas sean capaces de (a) administrar su dinero, (b) planificar su futuro, (c) tomar decisiones personales de carácter financiero en su vida cotidiana, (d) elegir y utilizar productos y servicios financieros que mejoren su bienestar, y (e) acceder a información sobre asuntos económicos y financieros.

Asimismo, de acuerdo con lo mencionado por Pellas (2008), la educación financiera es el proceso educativo a través del cual las personas se dan cuenta de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, habilidades, valores, hábitos, y costumbres en el manejo de las finanzas personales, individuales y familiares.

### **2.2.2 Finanzas personales**

Varios autores han desarrollado el concepto de finanzas corporativas; sin embargo, son pocos los estudios relacionados con las finanzas personales. De los autores que investigan al respecto, se puede decir que el manejo adecuado de las finanzas personales genera la obtención de conocimientos que contribuyen con el bienestar financiero.

Según Zicari (2008), “las finanzas personales carecían de modelos conceptuales propios, y que simplemente había que adaptar a la escala de una persona o inversor individual los grandes esquemas teóricos de las finanzas corporativas” (p. 63). Sin embargo, esto fue cambiando en los últimos años. Para el autor, “las finanzas personales no sólo es una perspectiva valiosa *per se*, sino que además ilustra con mayor exactitud muchas decisiones habitualmente incluidas dentro del ámbito de las finanzas corporativas” (p. 65).

Por su parte, Tyson (2008) indicó lo siguiente sobre las finanzas personales:

... abarcan más que sólo administrar e invertir dinero. También incluyen hacer que todas las piezas de su vida financiera embonen; significa salir de su ignorancia financiera. Igual que al planear sus vacaciones, administrar sus finanzas personales significa formar un plan para darle el mejor uso a su limitado tiempo y dinero. (p. 23)

Finalmente, Ruiz (2021) indicó que las finanzas personales son la aplicación de los principios de las finanzas de gestión de los recursos de un individuo o familia. No obstante, para este autor, aquellas se aplican también a la administración de los ingresos y el patrimonio.

### **2.2.3 Cultura del ahorro**

La definición de este término nace de la unión de las palabra cultura y ahorro. Por un lado, Elkin y Schvarstein (citados por Rodríguez, 2009), se refirieron al término cultura como “un elemento dinámico y activador, que hasta cierta medida, podría formalizarse, y que además, es un conjunto de elementos, internamente relacionados entre sí, con relaciones con otros sistemas muchos más amplios y complejos, en el que podríamos decir que nuestra sociedad, hace parte de ese gran sistema en el que vivimos” (p. 1).

Por otro lado, el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA, 2023) definió al ahorro del siguiente modo:

... reservar parte de los ingresos actuales para asegurar el futuro. Implica, por tanto, priorizar este ‘yo futuro’ sobre el ‘yo presente’, un ejercicio que no resulta

sencillo para nuestro cerebro. Para conseguir ahorrar, los expertos aconsejan una buena planificación, asesorarse bien y ser conscientes de que los ingresos y gastos varían en las distintas etapas de la vida. Tomar consciencia de la importancia del ahorro es esencial para tener una buena salud financiera. (párr. 1).

Finalmente, de acuerdo con lo mencionado en una entrevista por Ramiro Postigo, gerente central de Finanzas y Planeamiento de Caja Arequipa:

La cultura del ahorro es un hábito en extremo útil y consiste en guardar dinero en lugar seguro. Es importante resaltar que, para ahorrar, primero necesitamos tener claro que el ahorro no se hace porque tienes dinero de más, sino porque estás dispuesto a renunciar a tus deseos de hoy por una meta futura. Una vez que hemos desarrollado esta forma de pensar podremos tener siempre un futuro con mejores expectativas (Chacón, 2021, párr. 4).

#### **2.2.4 Plan de jubilación**

El Banco Santander (2020) definió el plan de jubilación del siguiente modo:

El plan de jubilación es, en realidad, un seguro de vida y funciona como tal, pero con el objetivo de ahorrar para asegurar un capital en un plazo determinado. Los tomadores del seguro abonan una cuantía -de forma periódica o pago único- para estar cubiertos en contingencias específicas, como lo puede ser, en este caso, la jubilación. (párr. 8)

Por otro lado, de acuerdo con Puente (2021), el plan de jubilación puede definirse se la siguiente forma:

[Es] un producto financiero diseñado para crear un ahorro a largo plazo, pero vinculado a un seguro: es un seguro de vida que tiene una parte destinada a constituir un ahorro (con vistas a la jubilación o alguno de los supuestos que también cubre un plan de pensiones). Además, estos productos suelen ofrecer una rentabilidad mínima asegurada. (párr 5).

### **2.2.5 Plan de pensiones**

Actualmente, tal como lo indicó la Plataforma Digital Única del Estado Peruano (2023), las leyes peruanas establecen que los trabajadores dependientes e independientes pueden aportar a un fondo de pensiones para obtener una pensión desde el momento de su jubilación. Para esto, existen dos sistemas de pensiones, uno público y otro privado: Sistema Nacional de Pensiones (SNP) y el Sistema Privado de Pensiones (SPP), respectivamente.

Por otro lado, el Ministerio de Economía y Finanzas (2004) ha indicado que el sistema público de pensiones es un sistema de reparto caracterizado principalmente por el otorgamiento de prestaciones fijas – sobre contribuciones no definidas – en valor suficiente para que la aportación colectiva de los trabajadores financie las pensiones. Asimismo, en la actualidad, es administrado por la Oficina de Normalización Previsional (ONP). Al respecto, las prestaciones que otorga el SNP son cinco: jubilación, invalidez, viudez, orfandad y ascendencia.

Finalmente, BBVA (2022) definió el plan de pensiones de la siguiente forma:

[Es] un producto de ahorro provisional a largo plazo cuyo principal fin es el de generar un ahorro del que disponer en la jubilación en formas de capital o de rentas. Su funcionamiento se basa en aportaciones periódicas o puntuales realizadas por el partícipe que son invertidas por los gestores del plan, siguiendo unos criterios de rentabilidad y riesgo previamente establecidos en la política de inversión del plan. De esta forma, a la hora de rescatar su plan de pensiones, el titular obtiene tanto el dinero depositado a lo largo de los años como la rentabilidad que éste haya podido generar. (párr. 2)

### **2.2.6 Economía familiar**

De acuerdo con lo mencionado por Robles, la economía familiar es “la correcta administración de los recursos con los que cuentan las familias, para lograr satisfacer la mayor cantidad de necesidades que surgen de su vida cotidiana” (p. 2).

Por otro lado, BBVA (2020) definió del siguiente modo a la economía familiar:

... la rama de la economía que estudia el hogar como una unidad de gestión y actividad económica. Aborda, por tanto, la forma en que las familias gastan, ahorran, se endeudan o invierten sus recursos. Una buena gestión de la economía doméstica es fundamental para satisfacer las necesidades diarias de los miembros del hogar y mantener una buena salud financiera, que permita hacer frente a imprevistos y afrontar los planes de futuro a los que aspira. (párr. 1)

Finalmente, según lo mencionado por FACUA Sevilla (2010), la economía familiar se define como una “microeconomía que se debe distribuir adecuadamente, evitando el sobreendeudamiento y aumentando la capacidad de ahorro del individuo. Para ello deben existir normas internas que la rijan, abogando por un consumo responsable en el hogar, atendiendo todas las realidades existentes” (p. 3).

### **2.2.7 Alfabetización financiera**

La OCDE (2018) definió la alfabetización financiera como “una combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y, en última instancia, lograr el bienestar financiero individual” (p. 4).

Por otro lado, de acuerdo con Lusardi y Mitchell (2014), citados por Domínguez (2019), la alfabetización financiera puede definirse como “la capacidad de las personas para procesar la información económica y adoptar decisiones informadas sobre la planificación financiera, la acumulación de riqueza, la deuda y las pensiones” (p. 8).

Finalmente, según Batsaikhan y Demerzis (2018), citados por Domínguez (2019), la alfabetización financiera comprende dos aspectos: por un lado, la educación financiera, la cual abarca el conocimiento que puede ser adquirido institucionalmente (por ejemplo, los conceptos básicos de economía y finanzas, y las habilidades numéricas); por otro lado, la capacidad para emplear este conocimiento en la toma de decisiones.

### **2.2.8 Hábitos financieros**

De acuerdo con lo mencionado por Guerrero (2018), el hábito refiere al comportamiento que impulsa el cumplimiento de un propósito o una meta. Por eso, es tan importante crear buenos hábitos financieros que permitan el cumplimiento de los

objetivos. Asimismo, de acuerdo con BBVA (2018), “los buenos hábitos financieros ayudan a las personas a gastar lo estrictamente necesario, ahorrar y alcanzar sus metas con mayor rapidez. Tener control sobre el dinero significa hacer que funcione para uno mismo” (párr. 1).

Asimismo, el portal financiero Generamás (2023) indicó lo siguiente sobre la importancia de desarrollar buenos hábitos financieros:

Cultivar buenos hábitos financieros es fundamental para tener una situación económica estable. El establecimiento de hábitos dictamina el futuro financiero de las personas, por lo que es esencial conocer a detalle la manera en que nos comportamos alrededor del capital. Si buscamos un impacto positivo en nuestras finanzas personales, es importante estar al tanto de nuestros hábitos financieros para no caer en malas decisiones. Las decisiones que tomamos en cuanto a ahorro e inversión deben surgir de nuestras necesidades y posibilidades individuales. (párr. 1)

### **2.2.9 Cultura financiera**

Según Gallo (2022), la cultura financiera implica “una serie de conocimientos y actitudes que permite a las personas una gestión eficiente de sus finanzas personales, tomando adecuadas decisiones en referencia al manejo de los recursos tanto personales como familiares” (párr. 1). Asimismo, Fernández et al. (2013) señalaron que hay una desconexión entre el concepto de cultura financiera y la manera en que este es medido. De esta forma, en lugar de resaltar la habilidad y la experiencia de la persona para relacionarse de manera exitosa con los productos, se emplea, en la literatura existente sobre el tema, únicamente el conocimiento de conceptos financieros.

Finalmente, según Hastings, Madrian y Skimmyhorn (2013), citados por Álvarez (2020), la cultura financiera “exige cierto tipo de conocimientos (por ejemplo, conceptos financieros o productos financieros), combinado con determinadas habilidades (cómo el cálculo numérico) y actitudes (por ejemplo, capacidad de planificación a largo plazo)” (p. 8).

### **2.2.10 Presupuesto**

Bansefi (2020) definió el presupuesto del siguiente modo:

[Es] un resumen de los ingresos estimados y de cómo serán gastados durante un periodo definido. El presupuesto es una parte esencial de la planificación financiera, y su seguimiento consistente es la mejor manera de asegurar que una familia será exitosa en lograr sus metas financieras. (p. 2)

Por otro lado, de acuerdo con Scotiabank (2023), el presupuesto puede ser definido de la siguiente forma:

... un documento que te permite plasmar tus ingresos y gastos con el fin de llevar unas finanzas personales organizadas. Lo más importante del presupuesto familiar es que te permite establecer con claridad tus hábitos de consumo. La mejor manera de hacerlo es identificar en qué se está gastando el dinero ahora, de dónde proviene y a dónde se va, y para ello se deben anotar todos los ingresos y gastos que se tengan antes de iniciar el presupuesto. (párr 1).

De acuerdo con lo mencionado por el Ministerio de Economía Argentina (2022), un presupuesto es una herramienta que hace posible “anticipar y evaluar cuáles serán nuestros ingresos y gastos durante un determinado período de tiempo. Una vez confeccionado, podemos ir chequeando si lo que presupuestamos se cumple o no, e ir corrigiendo los desvíos para evitar endeudarnos” (párr. 1).

### **2.2.11 Administración del dinero**

Según Prada (2021), administrar el dinero consiste en la implementación de una serie de planes para “determinar los presupuestos y adaptarnos a algunos compromisos que nos llevarán a manejar adecuadamente nuestros ingresos y así cumplir con los gastos de forma fluida. En pocas palabras, administrar el dinero se trata de formar buenos hábitos financieros” (párr. 2).

Por otro lado, de acuerdo con Wells Fargo Bank (2023), la administración del dinero constituye “una de las partes más importantes de su vida financiera. Saber cómo

preparar un presupuesto, cómo gastar y cómo ahorrar puede ayudarle a alcanzar sus metas financieras, a librarse de deudas y aumentar sus ahorros” (párr. 1).

Finalmente, Rodríguez (s.f.) indicó lo siguiente sobre la administración del dinero y su importancia:

Quien administra adecuadamente su dinero, entiende el valor del ahorro y la inversión, es quien se sale de la cultura del gasto, de las compras compulsivas, de las deudas malas y del consumismo de una sociedad que mayoritariamente no aprendió a administrar su dinero, porque no lo enseñaron en la escuela, ni en la casa, menos aún en la Universidad, somos excelentes profesionales pero pésimos inversionistas. (p. 4)

### **2.3 Definición de términos básicos**

A continuación, se definen los términos básicos empleados en la investigación.

- Activo: Conjunto de todos los bienes y derechos con valor monetario que son propiedad de un individuo, institución o empresa.
- Beneficio: Ganancia económica producto de un negocio, inversión u otra actividad mercantil.
- Capacidades financieras: Incluyen el comportamiento, el conocimiento y la actitud de una persona en relación con sus finanzas personales.
- Competencias financieras: Conocimiento y comprensión de conceptos, riesgos financieros y características personales para su aplicación.
- Control de gastos: Estrategia financiera mediante la identificación, seguimiento y reducción de costos, con la finalidad de obtener un mayor beneficio.
- Crédito: Cantidad de dinero u otro medio de pago que una persona o entidad presta a otro, la cual estará sujeta a condiciones de devolución.
- Endeudamiento: Son obligaciones de pago generadas por una persona o empresa.
- ENIF: Estrategia Nacional de Educación Financiera.
- Finanzas corporativas: Rama de finanzas que se ocupa del financiamiento, la estructuración de capital y las decisiones de inversión de una empresa, cuyo objetivo es maximizar las riquezas de los accionistas.



- Gasto: Se produce cuando se destina recursos económicos para conseguir bienes y servicios que satisfacen una necesidad.
- Gastos no previstos: Son gastos no planificados que aparecen repentinamente.
- Ingresos: Cantidad de recursos monetarios, dinero, que se asigna a cada factor por su contribución al desarrollo productivo.
- Instrumentos financieros: Son acuerdos contractuales, celebrados entre dos partes, que forman un apoyo a la inversión a través de la compra o venta de activos financieros.
- Inversión: Asignación de recursos económicos para la compra o fabricación de activos o de capital con la finalidad de obtener beneficios económicos.
- Jubilación: Es el retiro de la actividad laboral por haber alcanzado la edad máxima para el desarrollo profesional, según lo estipulado por la ley.
- Microeconomía: Estudio de la economía en función de las acciones individuales de un comprador, fabricante o empresa, a través de la producción y consumo.
- OECD: Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico.
- Patrimonio: Conjunto de bienes, derechos y obligaciones que posee una persona o empresa.
- Planificación financiera: Proceso de elaboración de un plan financiero integral, organizado, detallado y personalizado, que garantice el cumplimiento de los objetivos financieros determinados previamente, así como los plazos, costes y recursos necesarios para que su ejecución.
- Planificación de gastos: Conjunto de métodos y técnicas con la finalidad de mejorar la eficiencia en el desarrollo de las operaciones, a través de la reducción de gastos o restringir su crecimiento.
- Presupuesto: Estimación de ingreso y salida de recursos, derechos u obligaciones que tiene una persona o empresa, en un determinado periodo de tiempo.
- Productos financieros: Son todos aquellos productos ofrecidos por las entidades financieras, en la cual prestan recursos (dinero) a sus clientes por un tiempo determinado y con condiciones específicas para cada producto.

- Remuneración: Es todo ingreso que un trabajador percibe por parte de su empleador por los servicios prestados, así como por la puesta a disposición de su fuerza de trabajo en un determinado periodo de tiempo.
- Rentabilidad: Es el rendimiento generado por el capital invertido de una empresa o persona en un determinado periodo de tiempo.
- Riesgo: Es la probabilidad de ocurrencia de un suceso y las consecuencias que ello genere.
- Sistema financiero: Es el conjunto de instituciones, mercado e instrumentos en el que se organiza la actividad financiera para la interacción entre consumidores y empresas con la finalidad adquirir, vender e intercambiar productos y servicios financieros.
- Solventar: Responder ante alguna obligación a través del pago de la deuda.
- SBS: Superintendencia de Banca y Seguros.

## **2.4 Hipótesis de investigación**

### **2.4.1 Hipótesis general**

La cultura del ahorro de una economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao genera mayor beneficio cuando las familias poseen educación financiera.

### **2.4.2 Hipótesis específicas**

Las hipótesis específicas son las que siguen:

- El presupuesto y la planificación de gastos son competencias y capacidades financieras necesarias para una adecuada administración de los recursos financieros de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao.
- El control y el límite de gastos son hábitos financieros que permiten solventar gastos no previstos de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao.
- El correcto manejo de las finanzas personales genera mayores beneficios de los planes de jubilación de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao.

## **CAPÍTULO III: METODOLOGÍA**

En este capítulo, se expone el diseño y el alcance de la investigación; las variables; las limitaciones; la población y la muestra; las técnicas e instrumentos para la recolección de datos, y la validez y la confiabilidad del instrumento.

### **3.1 Diseño y alcance de la investigación**

La investigación corresponde a un enfoque de estudio cualitativo, de tipo descriptivo y de diseño no experimental transversal. Específicamente, es cualitativo, porque se basa en recopilar y analizar datos no numéricos para comprender las opiniones, comportamientos y experiencias vividas de las personas que fueron sujeto de estudio. Asimismo, es descriptivo, pues describe la realidad de las personas que se pretende analizar, la problemática y el objeto de estudio. Finalmente, su diseño es no experimental transversal, porque se recolectarán datos de un solo momento y en un tiempo único.

### **3.2 Variables**

Se muestra, a continuación, la definición conceptual y operacional de las variables.

#### **3.2.1 Definición conceptual de las variables**

Las variables utilizadas fueron las siguientes:

- **Cultura del ahorro:** Es un hábito financiero cuya finalidad consiste en reservar parte del dinero que una persona o familia posee para el cumplimiento de metas económicas establecidas.
- **Educación financiera:** Es el proceso mediante el cual se obtiene conocimiento de los productos y servicios financieros, analizando los riesgos y beneficios que estos generan. Asimismo, a través de la información financiera obtenida, es posible tomar decisiones óptimas que generen beneficios económicos.

### 3.2.2 Definición operacional de las variables

Tabla 1

Matriz de operacionalización de las variables

Variables	Subvariables o dimensiones	Indicadores	Escala de variables	Fuente de datos	Instrumento para el recojo de datos	
Educación financiera	Competencias y capacidades financieras	Presupuesto	Cualitativo	Encuesta a las familias del Callao	Cuestionario de medición de capacidades financieras	
		Planificación de gastos	Cualitativo	Encuesta a las familias del Callao	Cuestionario de medición de capacidades financieras	
		Control de gastos	Cualitativo	Encuesta a las familias del Callao	Cuestionario de medición de capacidades financieras	
	Hábitos financieros	Límite de gastos	Cualitativo	Encuesta a las familias del Callao	Cuestionario de medición de capacidades financieras	
		Curso financiero	Cualitativo	Encuesta a las familias del Callao	Cuestionario de medición de capacidades financieras	
	Finanzas personales	Cartera de ahorro e inversiones	Pago de deuda	Cualitativo	Encuesta a las familias del Callao	Cuestionario de medición de capacidades financieras
			Tarjeta de crédito	Cualitativo	Encuesta a las familias del Callao	Cuestionario de medición de capacidades financieras
Cultura del ahorro	Recursos financieros	Inversión	Cualitativo	Encuesta a las familias del Callao	Cuestionario de medición de capacidades financieras	
		Tipo de inversión	Cualitativo	Encuesta a las familias del Callao	Cuestionario de medición de capacidades financieras	
	Plan de jubilación	Venta de activos financieros y no financieros	Cualitativo	Encuesta a las familias del Callao	Cuestionario de medición de capacidades financieras	
		Seguro de vida	Cualitativo	Encuesta a las familias del Callao	Cuestionario de medición de capacidades financieras	

### **3.3 Limitaciones**

Las limitaciones encontradas en la presente investigación corresponden a los siguientes elementos:

- La veracidad de los datos que se obtendrán mediante la técnica aplicada, lo cual se buscará subsanar a través de la recolección de datos de diferentes grupos con una misma característica.
- La motivación de la población para brindar la información a recolectar, lo cual será subsanado indicando que, de la información obtenida, se buscará identificar los intereses de la población relacionados con temas financieros y proporcionar material informativo sobre aquellos.
- El tiempo empleado por los tesisistas para la recopilación de datos obtenidos de la técnica y el instrumento empleado.

### **3.4 Población y muestra**

Para la presente investigación, la población de estudio está comprendida entre las personas de la Provincia Constitucional del Callao que se encuentren en el rango de edad de 20 a 60 años. Para ello, se evalúa a las familias que viven en el condominio Parques del Callao, compuesto por 140 familias por cada torre. El condominio cuenta con tres torres, que se encuentran ocupadas al 100%, lo cual suma una población de 420 familias.

Para obtener la muestra, se realizó el tipo de muestreo no probabilístico por conveniencia, debido a que se aplicará el cuestionario a las familias de la torre B, en la que habitan los investigadores, y a las familias de la torre A, por tener mayor cercanía. Para ello, se tomará una muestra de 50 familias por cada torre.

### **3.5 Técnicas e instrumentos para la recolección de datos**

Para la presente investigación, se empleará la técnica de encuesta y se utilizará el instrumento cuestionario tipo test acerca de la medición de capacidades financieras.

### **3.6 Validez y confiabilidad del instrumento**

Para la investigación, la validez será de contenido, ya que mediante la encuesta se reflejará el dominio del tema que poseen las familias de la muestra seleccionada. El

instrumento para aplicar será confiable, ya que se busca la veracidad de los datos en diferentes grupos con las mismas características. Además, las preguntas que se utilizarán en la encuesta serán cerradas y con opción múltiple. Esto ofrecerá a los encuestados una mayor variedad de respuestas a elegir y, además, son fáciles de contestar.

## CAPÍTULO IV: DESARROLLO DE LA INVESTIGACIÓN

Para el desarrollo del instrumento cuestionario tipo test acerca de la medición de capacidades financieras, se procedió a usar como herramienta informática el aplicativo de formularios de Google. Este permite obtener una data consolidada de las respuestas emitidas por los residentes del condominio Parques del Callao. Para la formulación del cuestionario, se usó canales digitales que permitieron una forma rápida y fiable de comunicación.

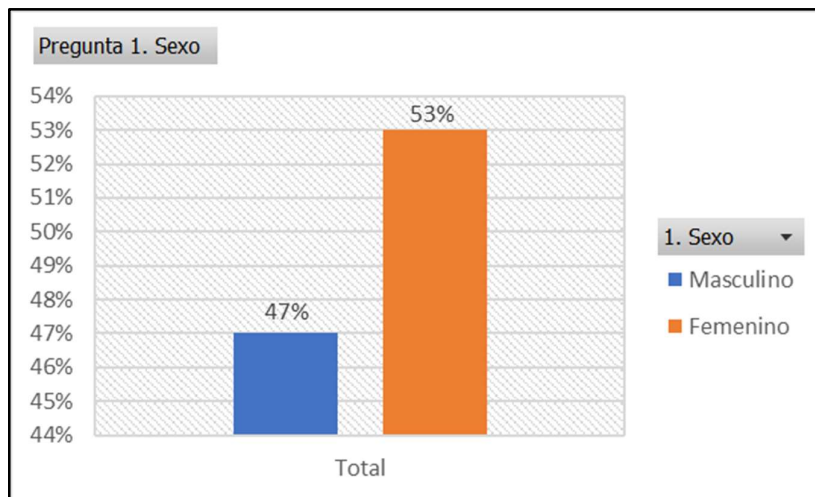
Con los resultados obtenidos a través de la técnica de encuesta, usando el instrumento cuestionario tipo test, se procedió a analizar cada respuesta en función de los indicadores planteados. La finalidad consistió en analizar las dimensiones de cada variable, y posteriormente, realizar una discusión de los resultados obtenidos.

### 4.1 Resultados

En este apartado, se analiza cada respuesta obtenida en función de poder medir los indicadores de cada subvariable o dimensión. Asimismo, se analizan las características sociodemográficas de las personas encuestadas (ver Figura 1). Del total de personas encuestadas, el 53% corresponde al sexo femenino; y el 47%, al masculino.

Figura 1

Sexo

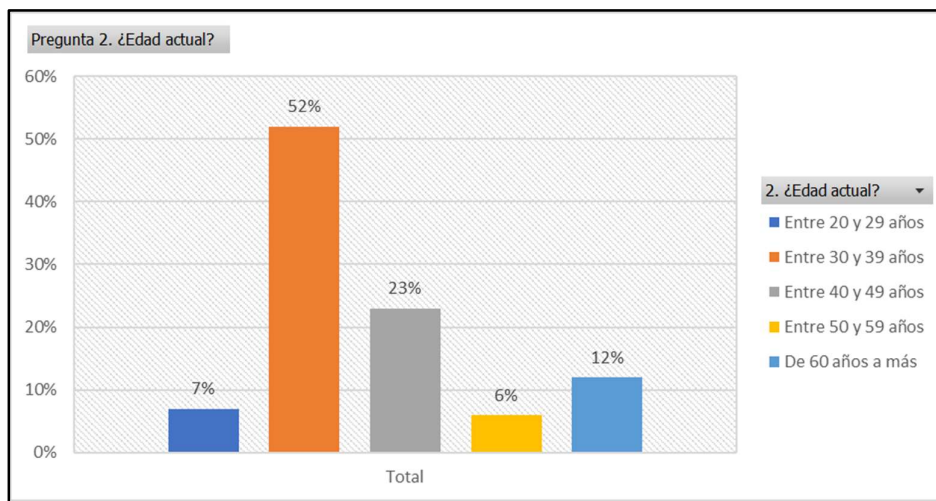


Fuente: Elaboración propia

Asimismo, en la Figura 2, se muestra que, del total de personas encuestadas, el 52% corresponde al rango de edad de 30 a 39 años; el 23%, al de 40 a 49 años; el 12%, al de 60 años a más; y el 13%, entre 20 a 29 años, y 50 a 59 años.

Figura 2

Edad actual



Fuente: Elaboración propia

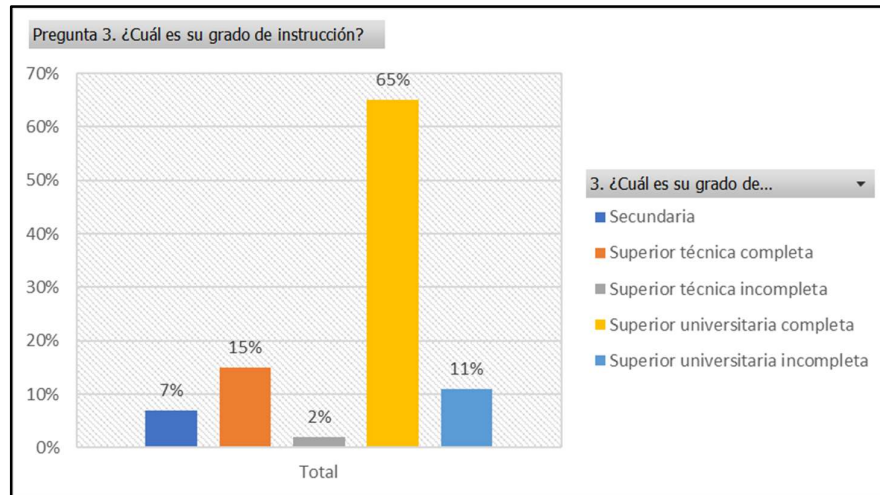
Sobre el grado de instrucción (ver Figura 3), del total de personas encuestadas, el 65% corresponde al grado de instrucción “superior universitaria completa”; el 15%, a “superior técnica completa”; y el 20%, entre “secundaria”, “superior técnica incompleta” y “superior universitaria incompleta”. Es decir, el 80% de los encuestados ha recibido formación superior y la han concluido.

Más adelante, en la Figura 4, se aprecia que, del total de personas encuestadas, 65% son casados o casadas; 32%, solteros o solteras; y 3%, divorciados o divorciadas. Asimismo, en la Figura 5, se aprecia que, del total de personas encuestadas, el 31% posee dos personas como carga familiar; el 24%, una; el 24% no tiene; y el 21%, de tres a más.



Figura 3

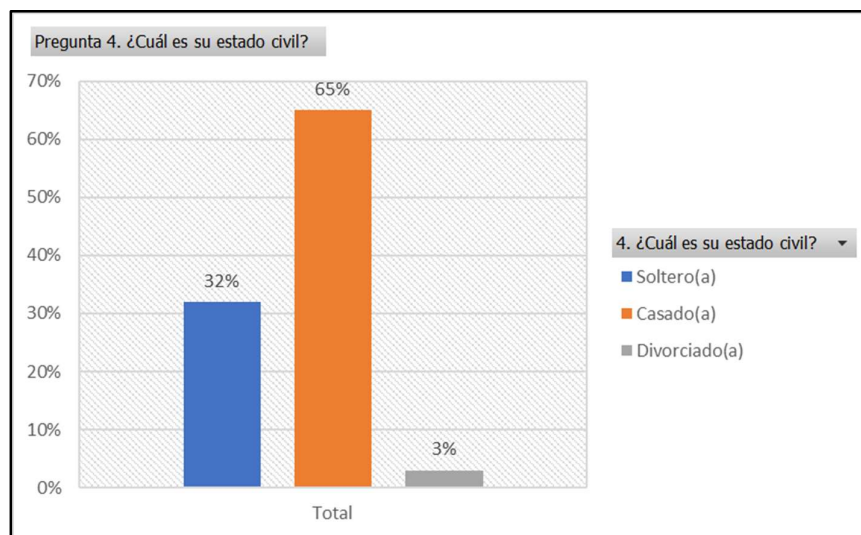
Grado de instrucción



Fuente: Elaboración propia

Figura 4

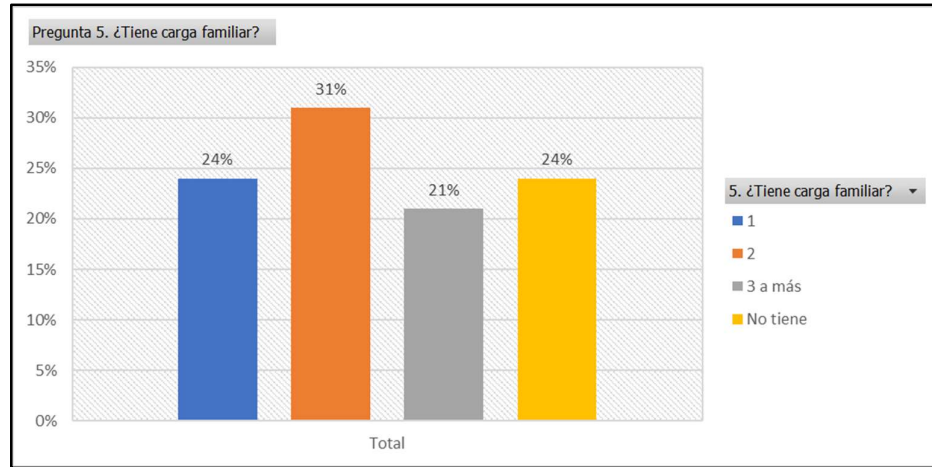
Estado civil



Fuente: Elaboración propia

Figura 5

Carga familiar

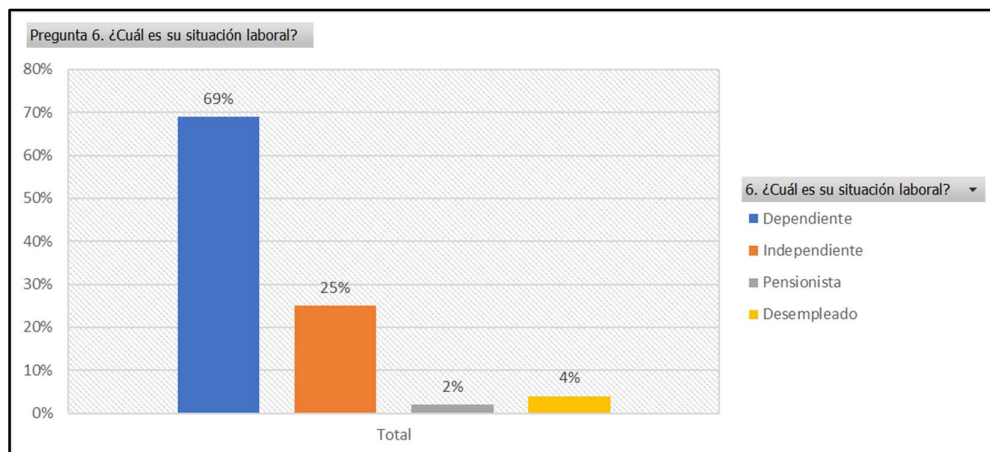


Fuente: Elaboración propia

Asimismo, en la Figura 6, se observa que, del total de personas encuestadas, el 69% tiene una situación laboral dependiente; el 25%, independiente; el 2%, pensionista; y el 4%, desempleado.

Figura 6

Situación laboral



Fuente: Elaboración propia

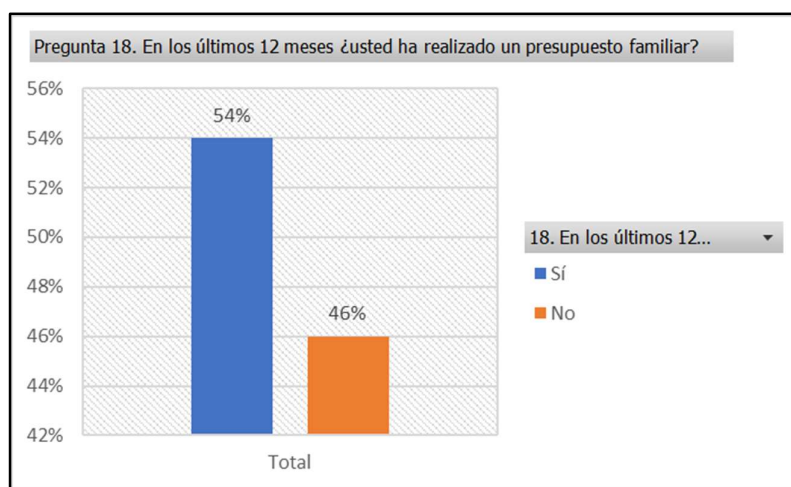
#### 4.1.1 Competencia y capacidades financieras

En esta dimensión, se encuentran los indicadores de presupuesto y de planificación de gasto. Para el de presupuesto, se analizan las preguntas 18, 19 y 20; para el indicador de planificación de gasto, la 16 y 17.

En la Figura 7, se aprecia que, del total de personas encuestadas, el 54% afirma haber realizado un presupuesto familiar en los últimos 12 meses, mientras que el 46% no lo realizó. Es decir, el 54% de las personas encuestadas son conscientes de la importancia de la elaboración del presupuesto como medida de control de sus ingresos y gastos.

Figura 7

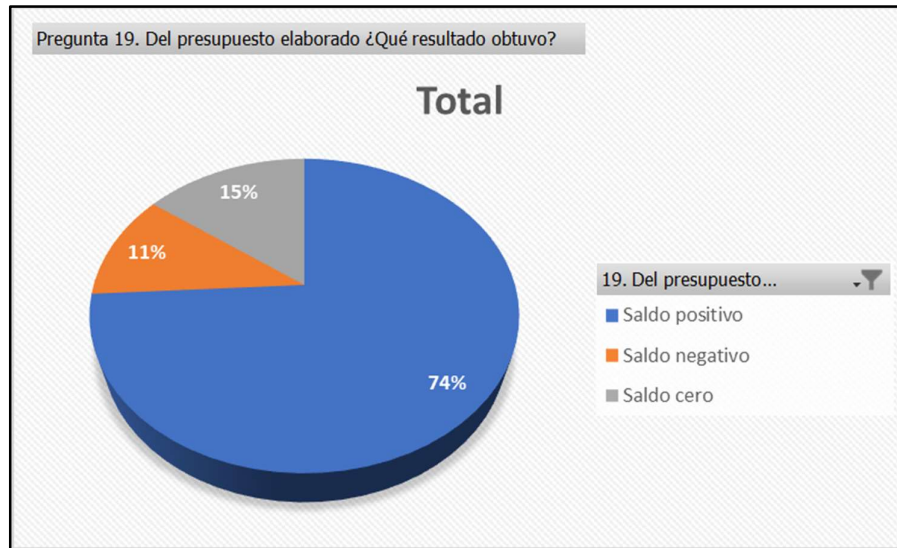
Presupuesto familiar



Fuente: Elaboración propia

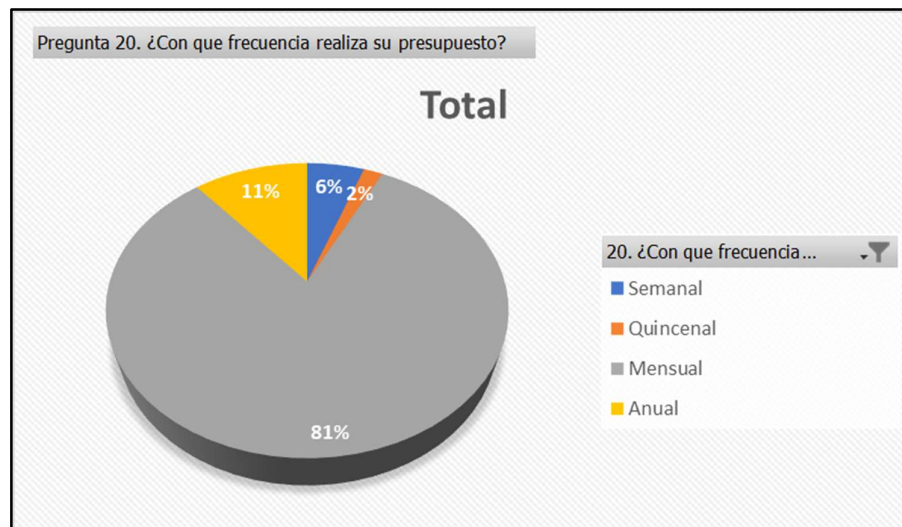
Asimismo, en la Figura 8, se observa que, del 54% que elabora un presupuesto, el 74% afirma que obtiene “saldo positivo”; el 11%, “saldo negativo”, y el 15%, “saldo cero”. Más adelante, en la Figura 9, se muestra que, del 54% que elabora un presupuesto, el 81% afirma que lo realiza mensualmente; el 6%, semanalmente; el 2%, quincenalmente; y el 11%, anualmente. Asimismo, en la Figura 10, se aprecia que, del total de personas encuestadas sobre qué harían si percibieran un dinero extra, el 51% afirma que “lo ahorran”; el 7%, que “lo gastan”; y el 42%, que “lo invierten”. Es decir, el 93% de encuestados tiene como prioridad el ahorro y la inversión ante un dinero extra.

Figura 8  
Saldo de presupuesto



Fuente: Elaboración propia

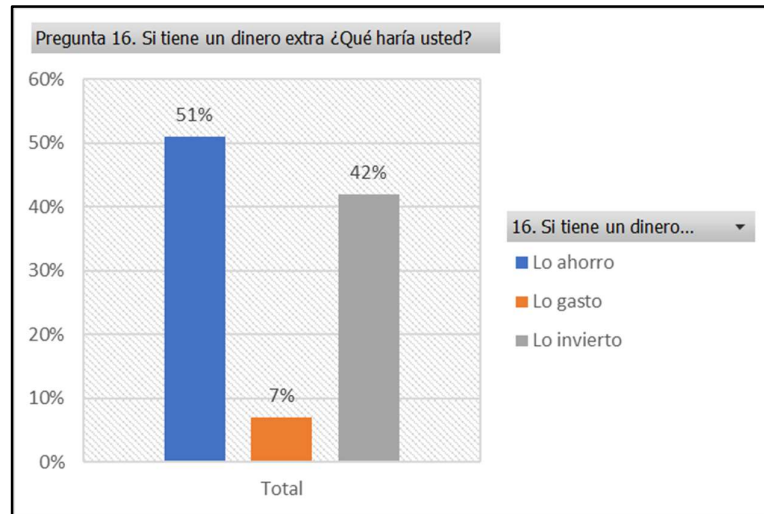
Figura 9  
Frecuencia de presupuesto



Fuente: Elaboración propia

Figura 10

Planificación de gasto

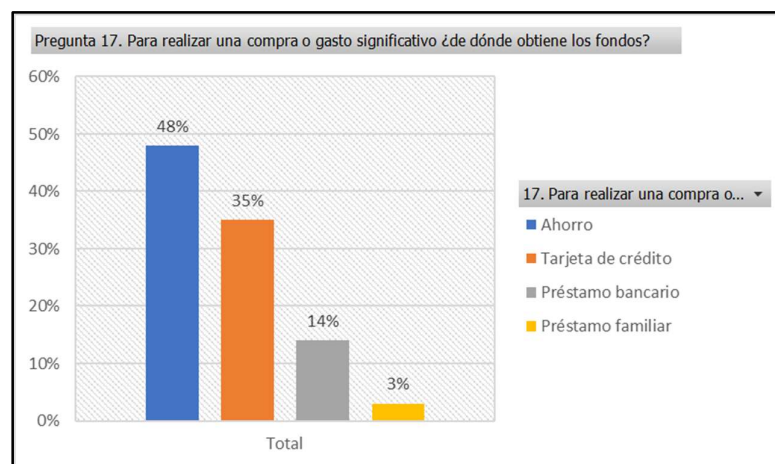


Fuente: Elaboración propia

Asimismo, en la Figura 11, se observa que, del total de personas consultadas sobre de dónde obtienen fondos para realizar una compra o gasto significativo, el 48% respondió que estos provienen de ahorros; el 35%, de tarjetas de crédito; el 14%, de préstamos bancarios; y el 3%, de préstamo familiar. Es decir, el 52% recurre a fondos de terceros, mientras que el 48% recurre a fondos propios.

Figura 11

Obtenciones de fondo



Fuente: Elaboración propia

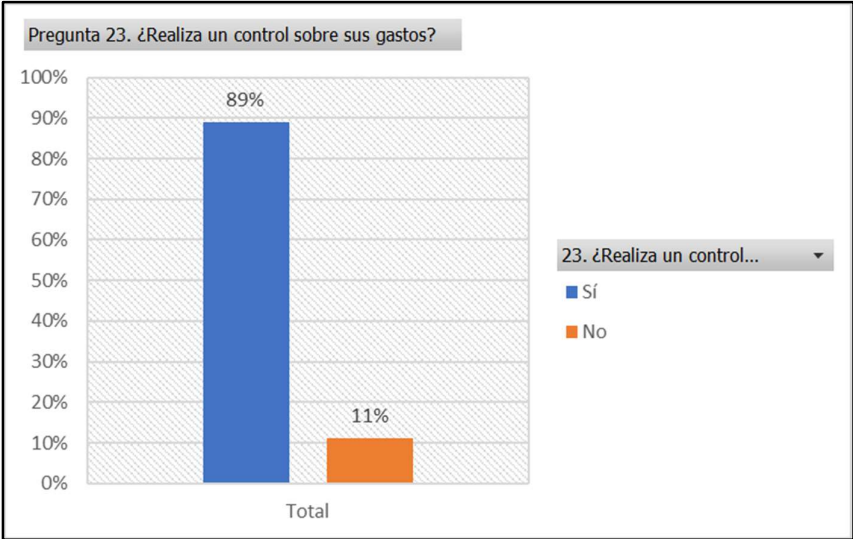
### 4.1.2 Hábitos financieros

En la dimensión de hábitos financieros, se encuentran los indicadores de control de gastos, límite de gastos y curso financiero. Para el primero, se analizan las preguntas 23 y 24; para el segundo, las preguntas 25, 26 y 27; y para el tercero, la 28.

Como se aprecia en la Figura 12, del total de personas encuestadas, el 89% afirma haber realizado un control sobre sus gastos, mientras que el 11% no lo realiza. Es decir, el 89% realiza un control de sus gastos con la finalidad de no tener un elevado índice de endeudamiento.

Figura 12

Control de gastos

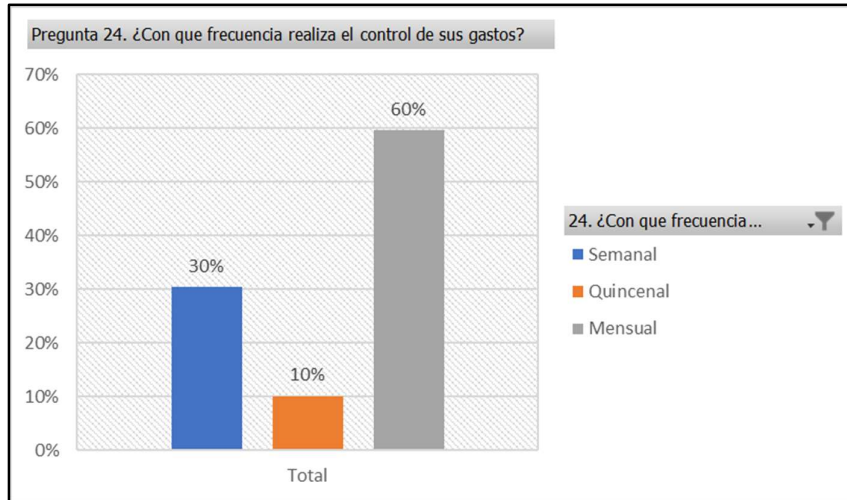


Fuente: Elaboración propia

Además, como se muestra en la Figura 13, del 89% de personas que realizan un control sobre sus gastos, el 30% afirman que realizan el control semanal, el 10%, quincenal; y el 60%, mensual.

Figura 13

Frecuencia de control de gastos

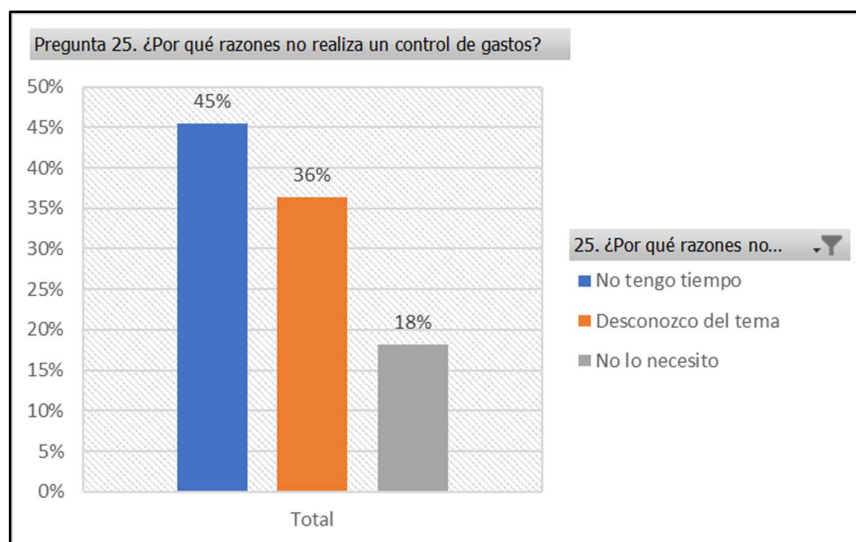


Fuente: Elaboración propia

En la Figura 14, se aprecia que del 11% de personas que afirman que no realizan un control de gastos, el 45% indica que “no tienen tiempo”; el 36%, que “desconocen del tema”; y el 18%, que “no lo necesitan”.

Figura 14

Límite de gastos

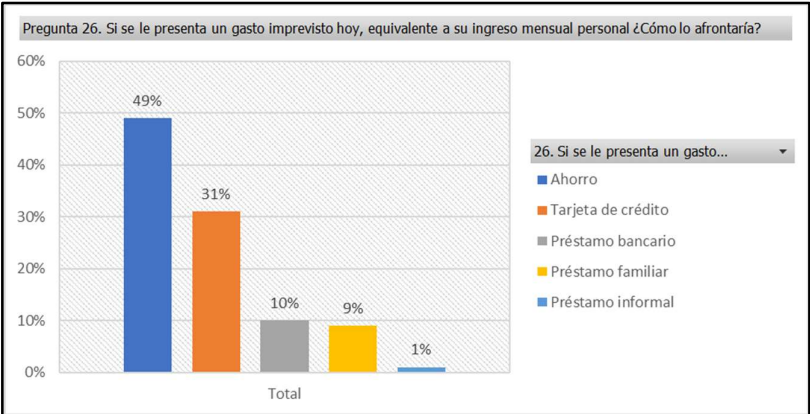


Fuente: Elaboración propia

Por otra parte, en la Figura 15, se observa que, del total de personas encuestadas acerca de los gastos imprevistos, el 49% afirma que lo afrontarían con su ahorro; el 31%, con su tarjeta de crédito; el 10%, con un préstamo bancario; y el 10%, con un “préstamo familiar y préstamo informal”.

Figura 15

Gasto imprevisto

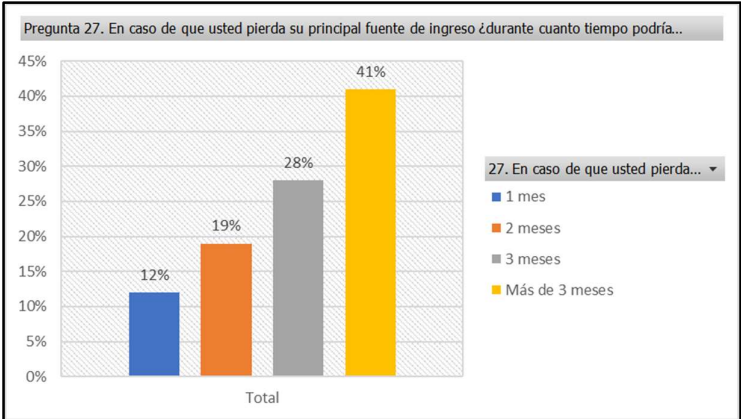


Fuente: Elaboración propia

En la Figura 16, se aprecia que, del total de personas encuestadas acerca del tiempo en que podrían seguir cubriendo sus gastos sin pedir dinero prestado, el 41% considera que más de tres meses; el 28%, tres meses; y el 31%, entre uno y dos meses.

Figura 16

Tiempo de gastos cubiertos



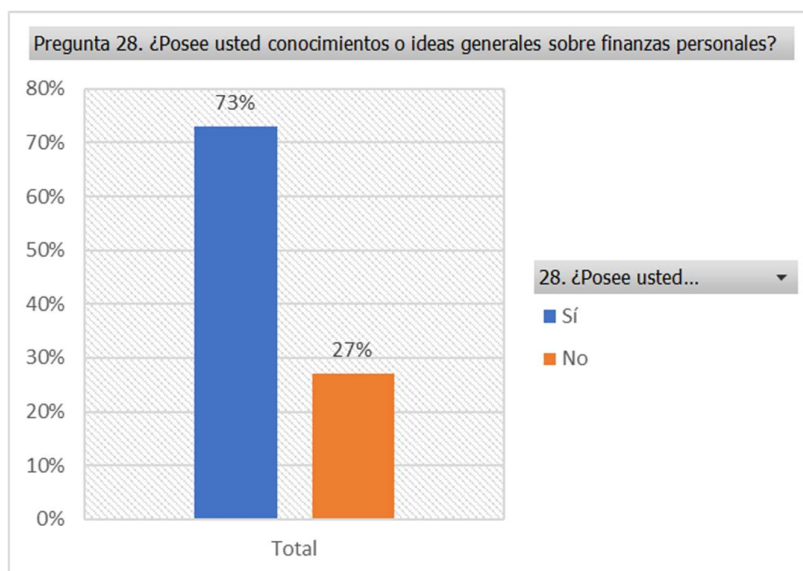
Fuente: Elaboración propia



Además, en la Figura 17, del total de personas encuestadas, el 73% afirma que sí conoce el tema, mientras que el 27%, no. Es decir, el 73% de los encuestados está consciente de la importancia de sus finanzas personales y del impacto que esto genera en las decisiones de su economía familiar.

Figura 17

Curso financiero



Fuente: Elaboración propia

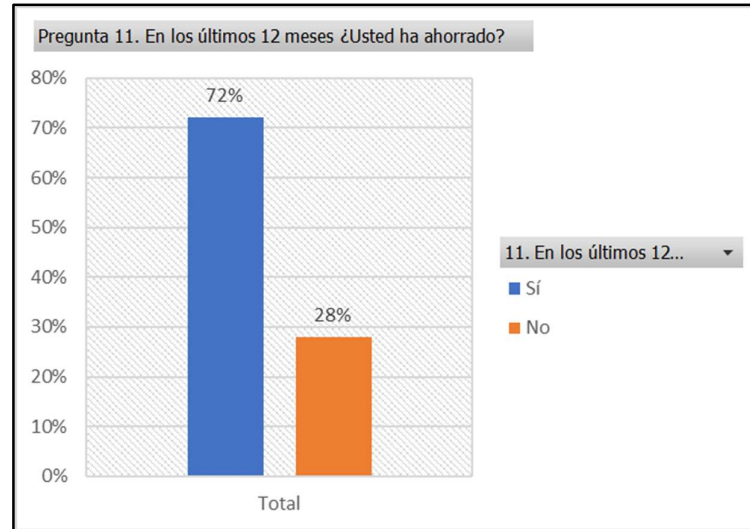
### 4.1.3 Finanzas personales

En la dimensión finanzas personales, se encuentran los indicadores de cartera de ahorro e inversiones, y pago de deuda. Para el primero, se analizan las preguntas 11, 12 y 14; para el segundo, la 29.

En la Figura 18, se muestra que, del total de personas encuestadas, el 72% afirma haber ahorrado, mientras que el 28% indica no haberlo hecho. Es decir, el 72% de personas encuestadas tiene como hábito el ahorro.

Figura 18

Ahorro en los últimos 12 meses

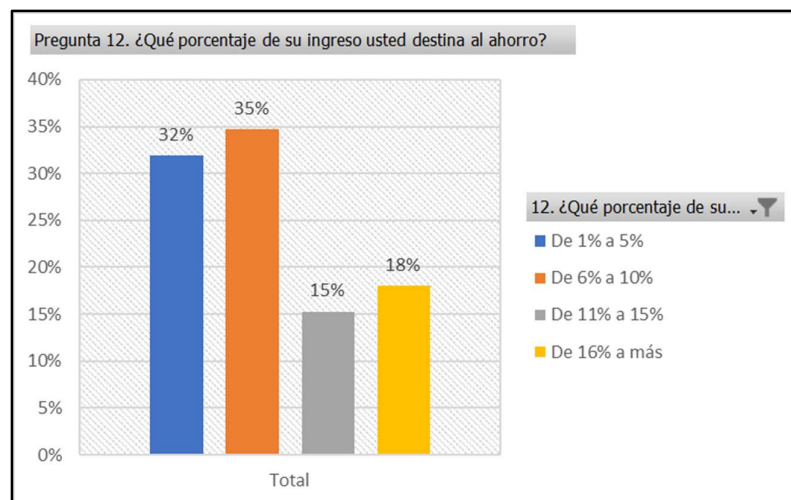


Fuente: Elaboración propia

Asimismo, se observa, en la Figura 19, que del 72% de personas que ahorran, el 32% destina de 1% a 5% de su ingreso; el 35%, de 6% a 10%; y el 33%, entre 11% a 15% y de 16% a más.

Figura 19

Porcentaje destinado a ahorro

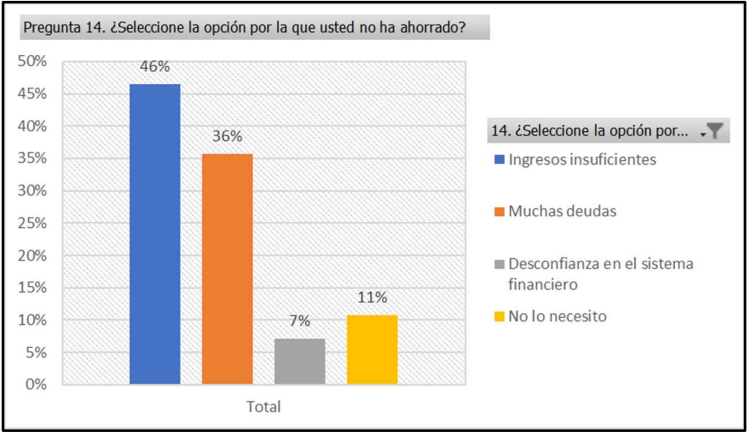


Fuente: Elaboración propia

En la Figura 20, se aprecia que, del 28% de personas que no ahorran, el 46% manifiesta que tienen ingresos insuficientes; el 36%, que tiene muchas deudas; el 7%, que desconfían del sistema financiero; y el 11%, que no lo necesitan.

Figura 20

Motivo de no ahorro

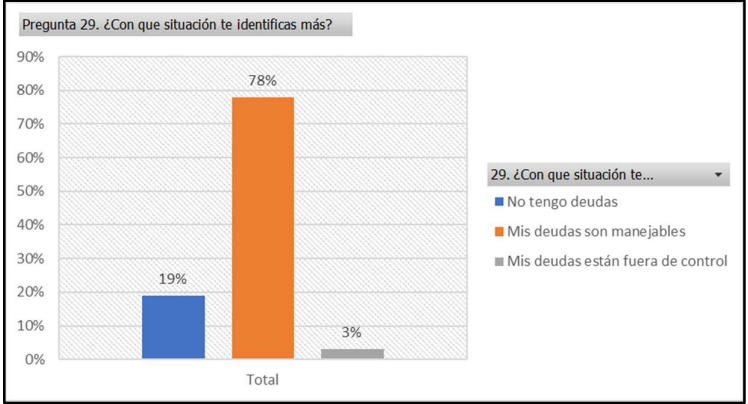


Fuente: Elaboración propia

Además, en la Figura 21, se aprecia que, del total de personas encuestadas, el 78% se identifican con “mis deudas son manejables”; el 19%, con “no tengo deudas”; y el 3%, con “mis deudas están fuera de control”. Es decir, el 3% del total de encuestados evidencia tener problemas con su pago de deudas.

Figura 21

¿Con que situación te identificas más?



Fuente: Elaboración propia

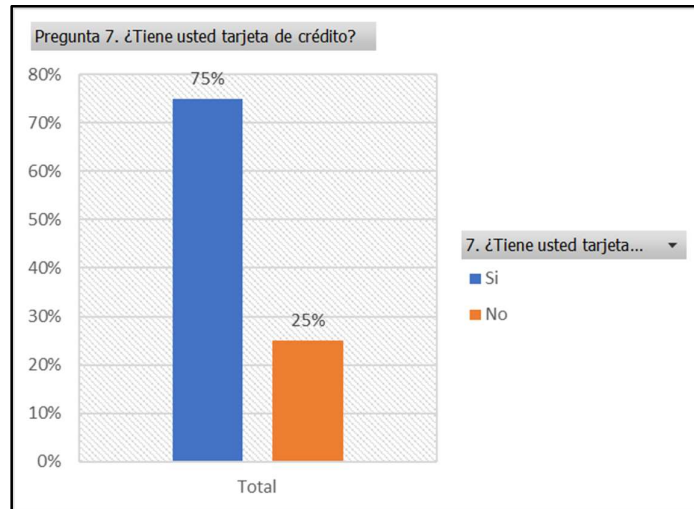
#### 4.1.4 Gastos no previstos

En la dimensión gastos no previstos, se encuentran los indicadores de tarjeta de crédito. Para este indicador, se analizan las preguntas 7, 8 y 9.

En este sentido, en la Figura 22, se aprecia que, del total de personas encuestadas, el 75% afirma que posee una tarjeta de crédito; mientras que el 25% declara no poseerla.

Figura 22

Tarjeta de crédito



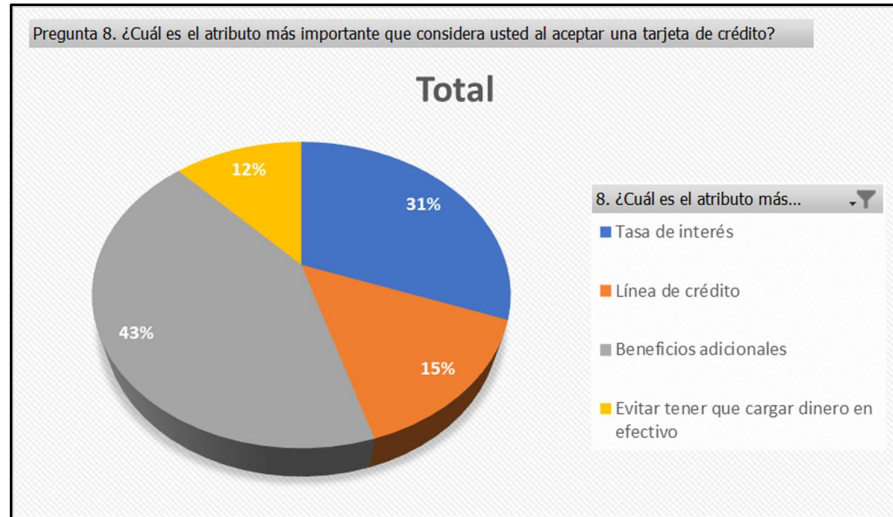
Fuente: Elaboración propia

En la Figura 23, se muestra que, del 75% de personas que poseen tarjeta de crédito, el 43% considera como atributo más importante los “beneficios adicionales”; el 31%, la “tasa de interés”; y el 26%, “línea de crédito” y “evitar cargar dinero en efectivo”.

Finalmente, más adelante, en la Figura 24, se evidencia que, del 25% de personas que no tienen tarjeta de crédito, el 52% afirma que es por las “altas tasas de interés”; el 28%, porque el “efectivo es más seguro”; y el 20%, porque demanda “demasiados requisitos”.

Figura 23

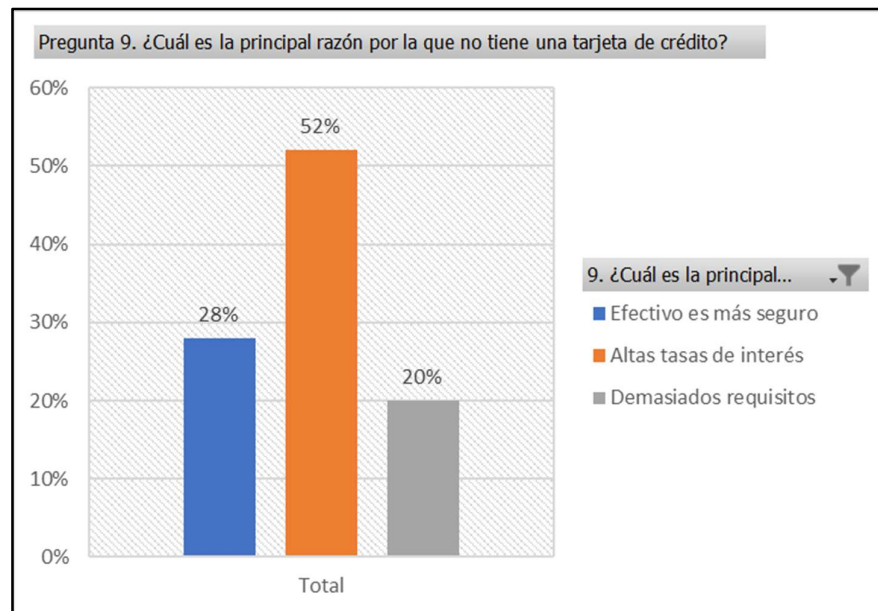
Atributo más importante de una tarjeta de crédito



Fuente: Elaboración propia

Figura 24

Razón por la que no tiene tarjeta de crédito



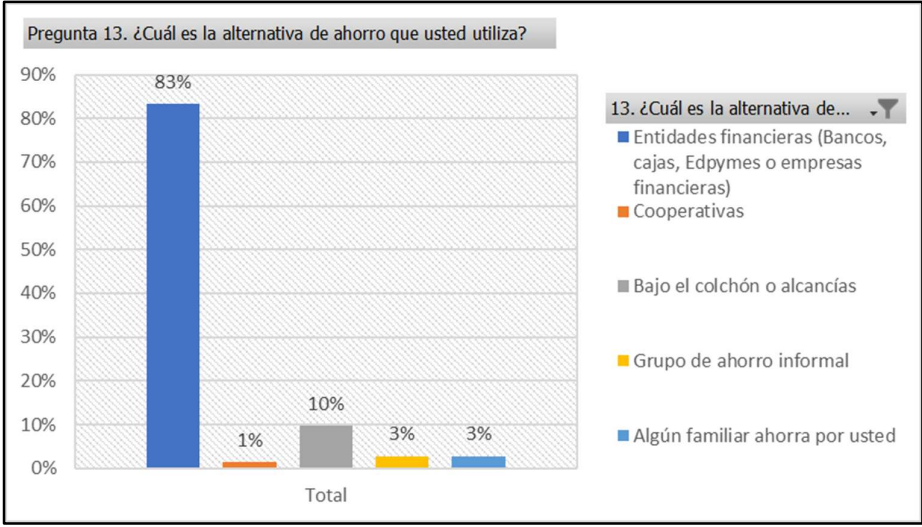
Fuente: Elaboración propia

### 4.1.5 Recursos financieros

En esta dimensión, se encuentran los indicadores de inversión y tipo de inversión. Para el primero, se analizaron las preguntas 13 y 15; para el segundo, las preguntas 10, 21 y 22.

Como se aprecia en la Figura 25, del 72% de personas que ahorran, el 83% afirma que la alternativa de ahorro que utilizan corresponde a “entidades financieras”, es decir, tienen un ahorro con respaldo, debido a que aquellas son reguladas por la SBS; el 10% manifiesta “bajo el colchón o alcancías”, y el 7%, otras opciones. Es decir, el 17% no tiene un ahorro con respaldo financiero y, por ende, asume un riesgo mayor.

Figura 25  
Alternativa de ahorro

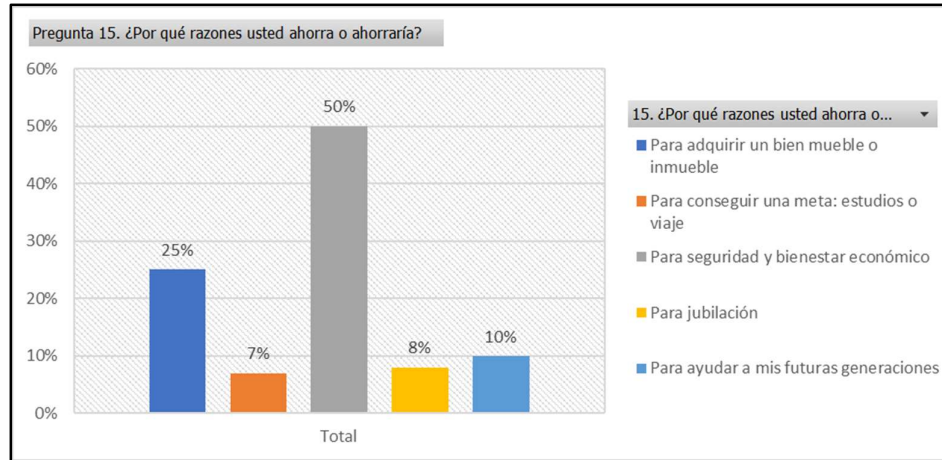


Fuente: Elaboración propia

Asimismo, en la Figura 26, se aprecia que, del total de los encuestados, el 50% afirma que la razón por la que ahorra o ahorraría es “para seguridad y bienestar económico”; el 25% manifiesta que es “para adquirir un bien mueble o inmueble”; y el 25% considera diversas opciones.

Figura 26

Razones de ahorro

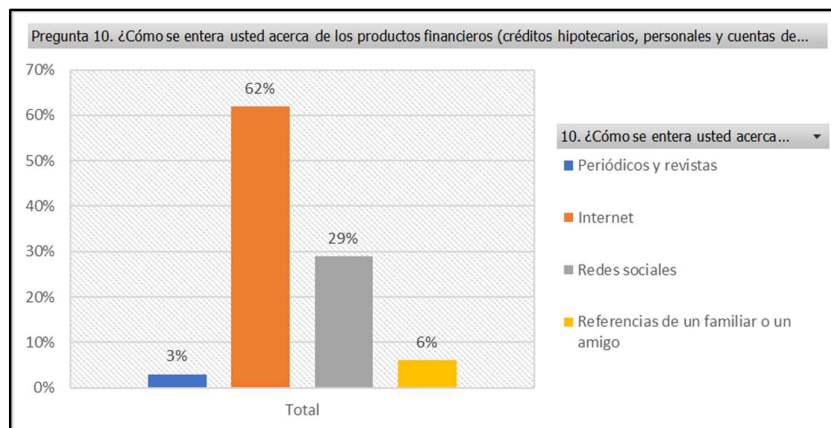


Fuente: Elaboración propia

En la Figura 27, se aprecia que, del total de personas encuestadas, el 62% afirma que se enteran sobre los productos financieros a través de la Internet, mientras que el 29% lo hace por medio de las redes sociales; y el 9%, a través de otros canales. Es decir, el 91% de las personas encuestadas obtiene información de los productos y servicios financieros mediante canales digitales.

Figura 27

Conocimiento de productos financieros

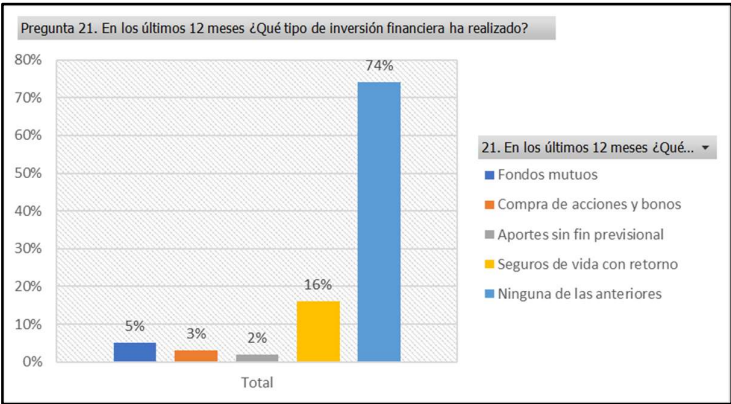


Fuente: Elaboración propia

Además, como se muestra en la Figura 28, del total de personas encuestadas, el 74% afirma que no han realizado algún tipo de inversión financiera, mientras que solo el 16% tienen inversión en seguro de vida con retorno; y el 10% realiza otro tipo de inversiones financieras. Es decir, solo el 26% de las personas encuestadas tiene una inversión con la finalidad de incrementar el valor de sus activos a largo plazo.

Figura 28

Tipo de inversión financiera

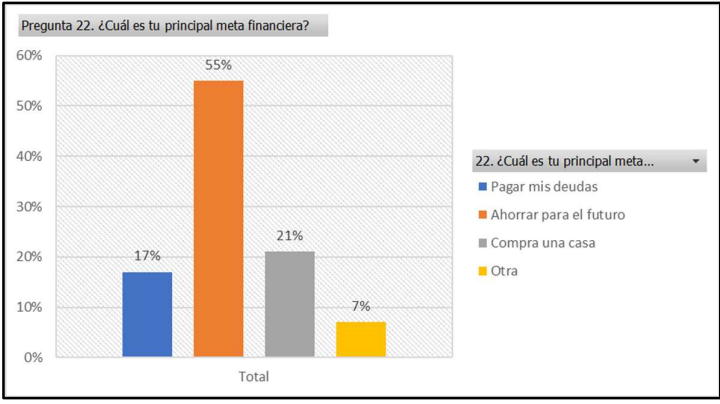


Fuente: Elaboración propia

En la Figura 29, se observa que, del total de personas encuestadas, el 55% afirma que tiene como meta financiera “ahorrar para el futuro”; el 21% apunta a la “compra de una casa”; el 17% ahorra “para el pago de deudas”; y el 7% establece otra meta financiera.

Figura 29

Meta financiera



Fuente: Elaboración propia



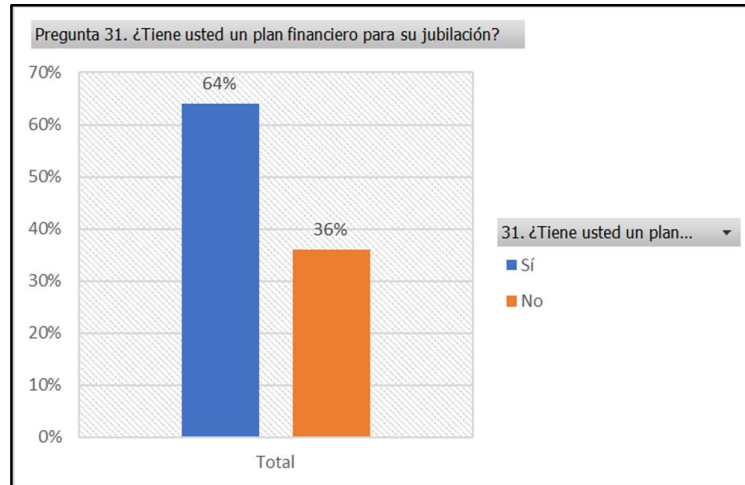
#### 4.1.6 Plan de jubilación

En cuanto a la dimensión “plan de jubilación”, se establecen los indicadores de venta de activos financieros y no financieros, y seguro de vida. Para el primero, se analizan las preguntas 31 y 32; para el segundo, la 30.

En la Figura 30, se observa que, del total de personas encuestadas, el 64% afirma que tiene un plan financiero para su jubilación, mientras que el 36% indica lo contrario. Es decir, es probable que ese 36% experimente problemas financieros en el futuro.

Figura 30

Plan financiero para jubilación



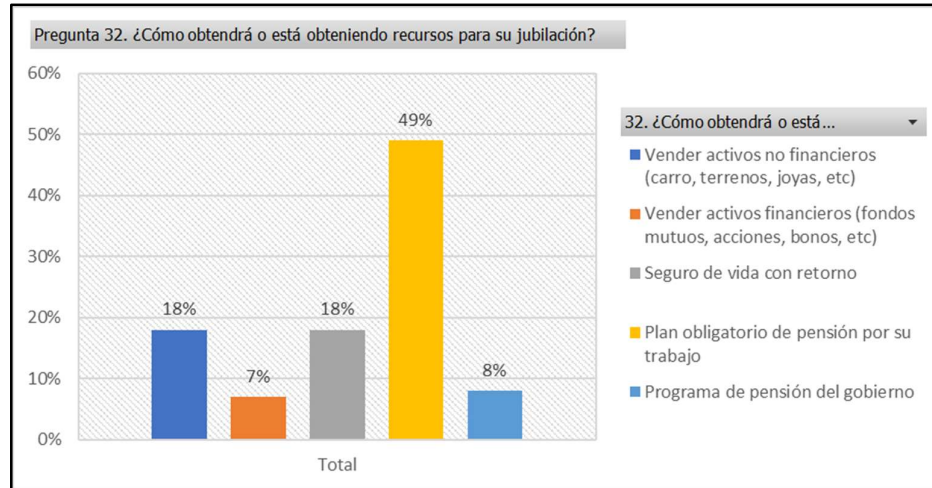
Fuente: Elaboración propia

Además, como se aprecia en la Figura 31, del total de personas encuestadas, el 49% afirma que están obteniendo recursos para su jubilación a través del “plan obligatorio de pensión por su trabajo”; mientras que el 36% los obtiene a través de “vender activos no financieros” y “seguro de vida con retorno”. El 15% indica que lo logra mediante otros recursos.

Finalmente, más adelante, en la Figura 32, se muestra que, del total de personas encuestadas, el 53% afirma que poseen un seguro de vida, mientras que el 47% indica lo contrario. Es decir, el 53% posee un ahorro a largo plazo vinculado con un seguro de vida con vistas a su jubilación.

Figura 31

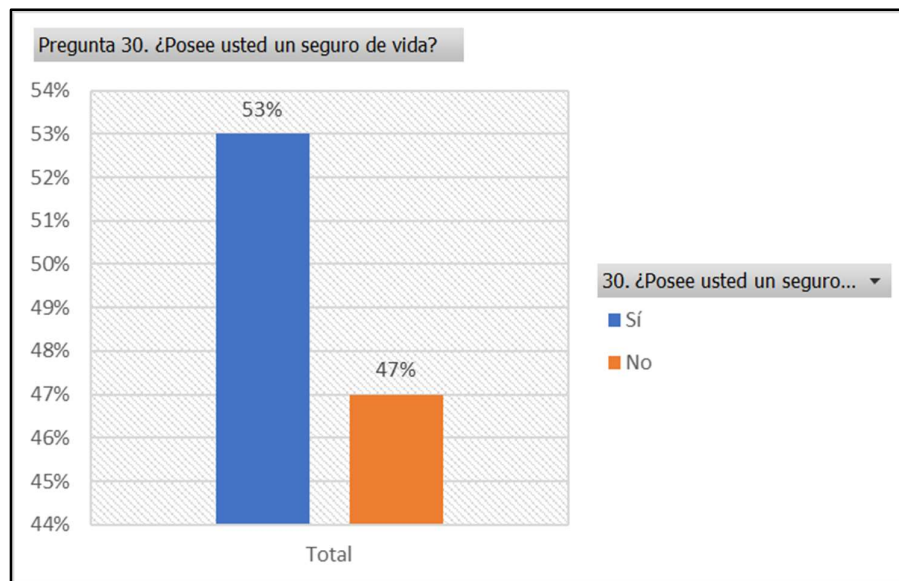
Recursos para jubilación



Fuente: Elaboración propia

Figura 32

Seguro de vida



Fuente: Elaboración propia

## 4.2 Discusión de resultados

Según el objetivo general, que consiste en determinar la importancia de la educación financiera en la cultura del ahorro de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao, los resultados obtenidos en la encuesta muestran que la educación financiera es de vital importancia para lograr una cultura del ahorro que no solo genere oportunidad y beneficios en corto, mediano y largo plazo, sino que forme parte de un estilo de vida que optimice las decisiones de una economía familiar.

De esta manera, el 54% de las personas encuestadas realiza un presupuesto que le permite realizar una planificación de gasto, ahorro e inversión: el 48% del total encuestados afronta gastos significativos con sus fondos propios y el 83% ahorra en entidades financieras respaldadas por la SBS. Sin embargo, solo el 26% realiza una inversión financiera, debido a que el 55% del total de encuestados considera que la principal meta financiera es el ahorro.

Asimismo, producto de recibir una educación financiera, el 72% tiene una cultura del ahorro y llega a ahorrar de 1% a 10% de sus ingresos. Además, el 53% de los encuestados posee un seguro de vida con retorno a largo plazo. Estos datos pueden ser comparados con lo encontrado por Eyzaguirre et al. (2016), quienes concluyeron que es necesario contar con una fuerte política de Estado mediante un plan estratégico con un horizonte de corto y mediano plazo para lograr una real inclusión financiera de la población. En relación con este resultado, es posible afirmar que la educación financiera es importante como medida de inclusión de la población para el desarrollo nacional.

Esto se apoya, además, en dos definiciones. La OCDE (2005), citado por García et al. (2013), definió a la educación financiera como el proceso mediante el cual los consumidores e inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos para tomar las mejores decisiones para su bienestar económico. Asimismo, BBVA (2022) definió al ahorro como el actor de reservar parte de los ingresos actuales para asegurar el futuro, e indicó que tomar conciencia de la importancia del ahorro es esencial para una buena salud financiera.

Según el objetivo específico consistente en identificar las competencias y capacidades financieras necesarias para una administración adecuada de los recursos financieros de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao, los resultados obtenidos en la encuesta muestran que el 54% de personas encuestadas realiza un presupuesto y obtiene un resultado positivo. Esto les permite realizar una planificación de gasto, ahorro e inversión. Por ello, ante un gasto significativo, solo el 48% recurre a sus fondos propios, mientras que el 52% recurre a fondos de terceros. De este modo, el 83% ahorra en entidades financieras respaldadas por la SBS, pero solo el 26% realiza una inversión financiera.

Estos datos pueden ser comparados con lo encontrado por Márquez (2020), quien concluye que la relación entre la cultura del ahorro y la cultura financiera es directa a partir de la aplicación del coeficiente de correlación RHO de Spearman. En relación con este resultado, se afirma que el presupuesto es una competencia indispensable para una adecuada planificación de gasto en base a sus ingresos y que los recursos financieros de ahorro e inversión son producto de una correcta administración del dinero. Además, Bansefi (2008) señaló que el presupuesto es una parte esencial de la planificación financiera y Rodríguez (s.f.) afirmó que quien administra adecuadamente su dinero entiende el valor del ahorro y la inversión.

Según el objetivo específico consistente en identificar los hábitos financieros que permiten solventar gastos no previstos de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao, los resultados obtenidos en la encuesta evidencian que el 73% de las personas encuestadas indica que posee conocimientos sobre finanzas personales. Producto de ello es que el 89% de personas realiza un control sobre sus gastos, en su mayoría de forma mensual. Sin embargo, de tener un gasto imprevisto, solo el 49% recurre a su fondo propio; y el 51%, a fondos de terceros.

Estos datos pueden ser comparados con lo encontrado por Vanegas et al. (2021), quienes concluyen que es conveniente generar en la población una conciencia financiera positiva, para que, de acuerdo con esta, tomen decisiones asertivas en materia financiera y, a través de los diferentes programas de la Estrategia Nacional, puedan mejorar su calidad de vida. En relación con este resultado, se afirma que el conocimiento sobre las finanzas personales permite a las personas llevar un control de sus gastos y, al realizarlo

de forma mensual, se convierte en un hábito que les permite tener una cultura financiera y adoptar las mejores decisiones. Además, según el portal financiero Generamás (2023), cultivar buenos hábitos financieros es fundamental para lograr una situación económica estable. Asimismo, según Gallo (2022), la cultura financiera implica una serie de conocimientos y actitudes que permite a las personas una gestión eficiente de sus finanzas personales.

Según el objetivo específico consistente en determinar la relación entre las finanzas personales y el plan de jubilación de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao, el resultado obtenido en la encuesta muestra que el 72% de las personas encuestadas ahorran y, en su mayoría, de 1% a 10% de sus ingresos. Además, el 78% considera que sus deudas son manejables. Adicionalmente, como medida preventiva, el 53% de personas encuestadas indica que posee un seguro de vida. Asimismo, el 64% dispone de un plan de jubilación, el cual en su mayoría corresponde al plan obligatorio de pensiones establecido por ley.

Estos datos pueden ser comparados con lo encontrado por Barboza (2019), quien concluye que existe un alto impacto de la educación financiera en el bienestar de las personas adultas mayores respecto de su nivel de vulnerabilidad económica por no haber tenido activos en dicha etapa de la vida que les generen un beneficio que cubra la disminución de sus ingresos. En relación con este resultado, se afirma que el nivel de relación entre las finanzas personales y el plan de jubilación es directo, debido a que una correcta administración de las finanzas personales en el presente permite el desarrollo de un adecuado plan de jubilación en el futuro. En concordancia, Tyson (2008) señaló que las finanzas personales abarcan más aspectos que la administración y la inversión del dinero: también incluye hacer que todas las piezas de su vida financiera embonen. Asimismo, Banco Santander (2020) afirmó que el plan de jubilación tiene el mismo funcionamiento que un seguro de vida, pero con el objetivo de ahorrar para asegurar un capital en un plazo determinado.

## CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

A partir de la investigación, se arribó a las conclusiones que se exponen a continuación.

1. Según los resultados del cuestionario desarrollado en la Provincia Constitucional del Callao, se confirma la importancia de la educación financiera en la cultura del ahorro. Esto se debe a que la mayoría de las personas encuestadas poseen conocimientos financieros como “presupuesto”, “control de gastos”, “cultura del ahorro”, etc., que les permiten gestionar sus recursos en el presente, planificar su futuro y adoptar decisiones adecuadas dentro del ámbito de su economía familiar. Por otro lado, se aprecia que existe un porcentaje de personas que si bien conocen temas financieros, no lo ponen en práctica, ya sea por ingresos insuficientes, porque no disponen de tiempo, y, en menor porcentaje, porque desconfían del sistema financiero.
2. Según los resultados del cuestionario desarrollado en la Provincia Constitucional del Callao, las competencias y capacidades financieras, como son el presupuesto y la planificación de gastos, son herramientas necesarias para una adecuada administración de los recursos financieros de una economía familiar. Esto se debe a que ayudan a la toma de decisiones sobre los recursos económicos disponibles para ahorrar, gastar e invertir. Sin embargo, según los resultados obtenidos, solo el 54% de las personas encuestadas realiza un presupuesto y, ante un gasto significativo, el 52% recurre a obtener financiamiento de terceros. Es decir, un poco más de la mitad gestiona la administración de sus recursos de manera óptima, con aciertos o errores sobre las decisiones tomadas, pero sobre un análisis de su economía familiar.
3. Según los resultados del cuestionario desarrollado en la Provincia Constitucional del Callao, los hábitos financieros como el control y el límite de gastos son comportamientos que auguran para sus practicantes una situación económica estable de la economía familiar. Por ello, resulta esencial conocer estos hábitos y ponerlos en práctica para cumplir la meta financiera. Los resultados obtenidos evidencian que el 89% de las personas encuestadas realiza un control de sus gastos y, en su mayoría, de forma mensual. Es decir, mediante este control están conscientes sobre su presente y planifican su futuro financiero. Sin embargo, de

tener un gasto imprevisto, solo el 49% recurre a fondos propios; el 51%, a fondos de terceros. Es decir, aún estos hábitos no están completamente establecidos en la economía familiar.

4. Según los resultados del cuestionario desarrollado en la Provincia Constitucional del Callao, se comprueba la relación directa entre las finanzas personales y el plan de jubilación. Esto se debe a la correcta administración de los recursos financieros de una economía familiar, que impulsa a pensar no solo en el presente, sino en el futuro. De esta manera, el plan de jubilación es una de las metas financieras de ahorro que busca el bienestar económico. El resultado obtenido evidencia que el 72% de encuestados tiene una cultura de ahorro y el 78% considera que sus deudas son manejables. Asimismo, el 53% posee un seguro de vida y el 64% tiene un plan de ahorro para su jubilación. Es decir, la correcta administración de sus recursos les permite tener un ahorro en el futuro.

Finalmente, a partir de la investigación, se proponen las siguientes recomendaciones:

1. Es necesario buscar sinergia entre las entidades públicas y privadas para implementar estrategias o medidas enfocadas en generar competencias y capacidades financieras, fomentar hábitos financieros e incentivar la cultura del ahorro a través de una mejor oferta del sistema financiero que genere confianza y disminuya la desigualdad económica. Estos acuerdos y convenios deberán estar dirigidos a los sectores económicos que contribuyen en la economía familiar.
2. Las competencias y capacidades financieras deben ser incentivadas a través de programas sociales de entidades públicas o privadas que brinden información de acuerdo con el sector social al cual se dirigen, para lo cual se debe analizar los intereses y expectativas de cada grupo económico.
3. La educación financiera debe ser brindada desde la educación básica con el fin de promover el cambio de mentalidad de las nuevas generaciones ante el manejo y el uso del dinero. De esta manera, al adquirir sólidos conocimientos financieros, pueden desarrollarse hábitos que promuevan una cultura e inclusión financiera.

4. Es pertinente incentivar la cultura del ahorro mediante la mejora de la oferta del sistema financiero, con servicios confiables, innovadores y accesibles a la necesidad de la población, según el sector económico, con la finalidad de generar mayor confianza en el sistema financiero y disminuir la desigualdad económica.



## REFERENCIAS

- Alonso, E. (2016). *Educación financiera en Chile, evidencia y recomendaciones* [tesis de maestría, Universidad de Chile]. Repositorio Institucional.  
<https://repositorio.uchile.cl/handle/2250/140193>
- Álvarez, M. (2020). *Cultura financiera y comportamientos financieros de los millennials. Análisis de la población española* [trabajo de fin de grado, Universidad de Santiago de Compostela]. Repositorio Institucional.  
[https://minerva.usc.es/xmlui/bitstream/handle/10347/24633/2020\\_tfg\\_Alv%C3%A1rez\\_cultura.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://minerva.usc.es/xmlui/bitstream/handle/10347/24633/2020_tfg_Alv%C3%A1rez_cultura.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Amoros, R. (2018, 13 de noviembre). What is the Financial Literacy Rates Around the World? *Howmuch.net*. <https://howmuch.net/articles/financial-literacy-around-the-world>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. [BBVA]. (2018). *Los 10 hábitos para manejar mejor las finanzas personales*. <https://www.bbva.com/es/10-habitos-manejar-mejor-finanzas-personales/>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. [BBVA]. (2020). *Economía Doméstica: cómo controlar los gastos de día a día y planificar el futuro*.  
<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/economia-domestica-como-controlar-los-gastos-del-dia-a-dia-y-planificar-el-futuro/>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. [BBVA]. (2022). *Educación financiera. Planes de pensiones*. <https://www.bbva.es/finanzas-vistazo/ef/planes-de-pensiones/como-rescatar-plan-pensiones.html>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. [BBVA]. (2023). *¿Qué es el ahorro y cómo ahorrar mejor en todas las etapas de la vida?* <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-ahorro-y-como-ahorrar-mejor-con-estos-consejos/>

- Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros [Bansefi]. (2008). *Definiciones de educación financiera*  
[https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educacion\\_Financiera.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educacion_Financiera.pdf)
- Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros [Bansefi]. (2020). *Educación financiera, su dinero y su futuro.*  
[https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/389079/22\\_FichaTemtica\\_Educacion\\_financiera\\_Su\\_dinero\\_y\\_su\\_futuro.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/389079/22_FichaTemtica_Educacion_financiera_Su_dinero_y_su_futuro.pdf)
- Banco de España, Comisión Nacional de Mercado de Valores y Ministerio de Educación de España. (2010). *Educacion-financiera-en-ensenanza-secundaria-obligatoria-nivel-i-guia-para-elprofesorado.* <http://docplayer.es/217697-Educacion-financiera-enensenanza-secundaria-obligatoria-nivel-i-guia-para-el-profesorado.html>
- Banco Santander.(2020). *Planes de pensiones y de jubilación: ¿son lo mismo?*,  
<https://www.santander.com/es/stories/plan-pension-vs-jubilacion>
- Barboza, L. (2019). *Planificación económica para la vejez en México: la incidencia de la educación financiera* [tesis de maestría, Planificación económica para la vejez en México: la incidencia de la educación financiera]. Repositorio Institucional. <https://flacso.repositorioinstitucional.mx/jspui/handle/1026/299>
- Danes, S. and Hira, T. (1987). Money Management Knowledge of College Students. *Journal of Student Financial Aid*, 17(1), 4-16. Retrieved from <https://ir.library.louisville.edu/jsfa/vol17/iss1/1/>
- Díaz, J. (2020). *El Microcrédito y su relación con la inclusión financiera en el distrito de Chota, 2018* [tesis doctoral, Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo]. Repositorio Institucional.  
<https://repositorio.unprg.edu.pe/handle/20.500.12893/8706>
- Domínguez, J. (2019). *Los propósitos de la educación financiera.*  
<https://www.edufinet.com/images/EdufiAcademics/WP-2-2019.pdf>

- Chacón, C. (2021, 2 de noviembre). La importancia del ahorro financiero. *Caja Arequipa*.  
<https://www.cajaarequipa.pe/la-importancia-del-ahorro-financiero/>
- Eyzaguirre, W., Isasi, L. y Raicovi, L. (2016). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana* [tesis de maestría, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. Repositorio Institucional.  
<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/621349>
- FACUA Sevilla. (2010). *Gestión eficaz de la economía doméstica*.  
[https://www.facua.org/es/guias/economia\\_domestica\\_sevilla.pdf](https://www.facua.org/es/guias/economia_domestica_sevilla.pdf)
- Fernández, D., Lynch, J. y Netemeyer, R. (2013). *Financial Literacy, Financial Education and Downstream Financial Behaviors*. Management Science.  
<https://www.jstor.org/stable/42919641>
- Gallo, J. (2022, 29 de agosto). La cultura financiera implica una serie de conocimientos y actitudes que permite a las personas una gestión eficiente de sus finanzas personales. *Blog UDEP*. <https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/>
- García, N., Grifoni, A., López, J. y Mejía, D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. Banco de Desarrollo de América Latina. [https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD\\_CAF\\_Financial\\_Education\\_Latin\\_AmericaES.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf)
- GENERAMÁS. (2023). *Hábitos financieros*.  
<https://generamas.com/finanzas/habitos-financieros/>
- Guerrero, A. (2018). *Hábitos financieros que cambiaran tu vida*.  
<http://www.finanzascasa.com/habitos-financieros-que-cambiaran-tu-vida/>
- Márquez, L. (2022). *Estudio de la relación entre la cultura del ahorro y cultura financiera de las familias de la ciudad de Piura-Perú, año 2020* [tesis de título profesional, Universidad Nacional de Piura]. Repositorio Institucional.  
<https://repositorio.unp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12676/3715/CCFI-MAR-MED-2022.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Ministerio de Economía y Finanzas del Perú [MEF]. (2004). *Los sistemas de pensiones en Perú. Informe Trimestral: Los Sistemas de Pensiones en el Perú*.  
[https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con3\\_uibd.nsf/89B9FE682FAAAA1A052578BF00700D1A/\\$FILE/LosSistemasdePensionesenPerú.pdf](https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con3_uibd.nsf/89B9FE682FAAAA1A052578BF00700D1A/$FILE/LosSistemasdePensionesenPerú.pdf)
- Pellas, C. E. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera. Un sistema para vivir mejor*. Innova Technology. <https://decidacambiar.org/libro-maestro-de-educacion-financiera-pdf/>
- Portal Oficial del Estado Argentino. (s.f.). *Presupuesto*.  
<https://www.argentina.gob.ar/economia/inclusion-financiera/presupuesto-y-ahorro>
- Organización de Cooperación y Desarrollo Económico [OCDE]. (2018). *Kit de herramientas OCDE/INFE para medir alfabetización e inclusión financiera*.  
<https://www.oecd.org/financiamiento/education/2018-oecd-infe-toolkit-for-measuring-financial-literacy-and-financial-inclusion-spanish.pdf>
- Plataforma Digital Única del Estado Peruano (2023). *Elegir sistema de pensiones*  
<https://www.gob.pe/515-elegir-sistema-de-pensiones>
- Prada, R. (2021, 13 de octubre). ¿Qué es administrar el dinero? *Escampa*.  
<https://escampa.mx/que-es-administrar-el-dinero/>
- Puente, J. (2021). Diferencia plan de pensiones y plan de jubilación. *Fondos.com*.  
<https://www.fondos.com/blog/diferencia-entre-un-plan-de-pensiones-y-un-plan-de-jubilacion>
- Robles, J. L. (2019). *Libro de economía familiar*.  
<https://es.scribd.com/document/436245144/libro-de-economia-familiar>
- Rodríguez, N. (s.f.). *Administración del dinero, en busca de la libertad financiera*.  
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7380673.pdf>
- Rodríguez, R. (2009). La cultura organizacional. Un potencial activo estratégico desde la perspectiva de la administración. *Invenio*, 12(22), 67-92.  
<https://www.redalyc.org/pdf/877/87722106.pdf>

- Ruiz, R.R. (2021). ¿Qué son las finanzas personales? *Forbes*.  
<https://www.forbes.com.mx/que-son-las-finanzas-personales/>
- Scotiabank. (2023). *El presupuesto. Un plan que te ayuda a alcanzar tus metas*.  
<https://www.scotiabankcolpatria.com/educacion-financiera/finanzas-personales/los-presupuestos>
- Tyson, E. (2008). *Finanzas personales para dummies* (5ª ed.). Wiley Publishing.
- Vanegas, J., Mugno, A. y López, J. (2021). Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social. *Ad-Gnosis*, 10(10), 43-55.  
<https://doi.org/10.21803/adgnosis.10.10.468>
- Wells Fargo Bank N. A. (2023). *Administración del dinero*.  
<https://handsonbanking.org/es/resources/administracion-del-dinero/>
- Zicari, A. (2008). Finanzas personales y ciclo de vida: un desafío actual. *Invenio*, 11(20), 63-71.  
[https://www.researchgate.net/publication/26614570\\_Finanzas\\_personales\\_y\\_ciclo\\_de\\_vida\\_un\\_desafio\\_actual](https://www.researchgate.net/publication/26614570_Finanzas_personales_y_ciclo_de_vida_un_desafio_actual)

## ANEXOS

### Anexo 1: Matriz de consistencia

	Problema	Objetivo	hipótesis	Metodología	Instrumentos
Central	¿Cuál es la importancia de la educación financiera en la cultura del ahorro de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao?	Determinar la importancia de la educación financiera en la cultura del ahorro de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao.	La cultura del ahorro de una economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao genera mayor beneficio cuando las familias poseen educación financiera.	Cualitativo	Cuestionario de Medición de Capacidades Financieras - elaboración propia
Específico 1	¿Cuáles son las competencias y capacidades financieras necesarias para una administración adecuada de los recursos financieros de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao?	Identificar las competencias y capacidades financieras necesarias para una administración adecuada de los recursos financieros de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao.	El presupuesto y la planificación de gastos son competencias y capacidades financieras necesarias para una adecuada administración de los recursos financieros de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao.	Cualitativo	Cuestionario de Medición de Capacidades Financieras - elaboración propia
Específico 2	¿Cuáles son los hábitos financieros que permiten solventar gastos no previstos de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao?	Identificar los hábitos financieros que permiten solventar gastos no previstos de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao.	El control y límite de gastos son hábitos financieros que permiten solventar gastos no previstos de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao.	Cualitativo	Cuestionario de Medición de Capacidades Financieras - elaboración propia
Específico 3	¿Las finanzas personales mejoran el plan de jubilación de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao?	Determinar la relación entre las finanzas personales y el plan de jubilación de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao.	El correcto manejo de las finanzas personales genera mayores beneficios de los planes de jubilación de la economía familiar de la Provincia Constitucional del Callao.	Cualitativo	Cuestionario de Medición de Capacidades Financieras - elaboración propia

## Anexo 2 : Cuestionario aplicado

### Encuesta

La presente encuesta tiene como finalidad determinar la importancia de la educación financiera en la cultura del ahorro de la economía familiar de la Provincia constitucional del Callao. Esta técnica es de carácter anónima, confidencial y será únicamente utilizada para fines de investigación, por lo que se solicita sea completada por la persona responsable de la economía familiar.

Favor lea cuidadosamente cada pregunta y marque la alternativa que considere:

#### Sección I: Características Sociodemográficas

1. ¿Sexo?

Masculino

Femenino

2. ¿Edad actual?

Entre 20 y 29 años

Entre 30 y 39 años

Entre 40 y 49 años

Entre 50 y 59 años

De 60 años a más

3. ¿Cuál es su grado de instrucción?

Primaria

Secundaria

Superior técnica completa

Superior técnica incompleta

Superior universitaria completa

Superior universitaria incompleta

4. ¿Cuál es su estado civil?

Soltero(a)

Casado(a)

Divorciado(a)

Viudo(a)

5. ¿Tiene carga familiar?

- 1
- 2
- 3 a más
- No tiene

6. ¿Cuál es su situación laboral?

- Dependiente
- Independiente
- Pensionista
- Desempleado

## Sección II: Conocimiento de productos y servicios financieros

7. ¿Tiene usted tarjeta de crédito? Si su respuesta es afirmativa pasar a pregunta 8, si es negativa pasar a pregunta 9.

- Si
- No

8. ¿Cuál es el atributo más importante que considera usted al aceptar una tarjeta de crédito?

- Tasa de interés
- Línea de crédito
- Beneficios adicionales
- Evitar tener que cargar dinero en efectivo

9. ¿Cuál es la principal razón por la que no tiene una tarjeta de crédito?

- La solicité y no fue aprobada
- Efectivo es más seguro
- Altas tasas de interés
- Demasiados requisitos

10. ¿Cómo se entera usted acerca de los productos financieros (créditos hipotecarios, personales y cuentas de ahorro, CTS, depósitos a plazo, etc.) y servicios financieros (giros, remesas, compra de moneda extranjera, etc.)?

- Periódicos y revistas
- Internet
- Redes sociales
- Referencias de un familiar o un amigo



Sección III : Cultura del ahorro

11. En los últimos 12 meses ¿Usted ha ahorrado? Si su respuesta es afirmativa pasar a pregunta 12, si es negativa pasar a pregunta 14.

- Si  No

12. ¿Qué porcentaje de su ingreso usted destina al ahorro?

- De 1% a 5%  
 De 6% a 10%  
 De 11% a 15%  
 De 16% a más

13. ¿Cuál es la alternativa de ahorro que usted utiliza?

- Entidades financieras (Bancos, cajas, Edpymes o empresas financieras)  
 Cooperativas  
 Bajo el colchón o alcancías  
 Grupo de ahorro informal  
 Algún familiar ahorra por usted

14. ¿Seleccione la opción por la que usted no ha ahorrado?

- Ingresos insuficientes  
 Muchas deudas  
 Desconfianza en el sistema financiero  
 No lo necesito

15. ¿Por qué razones usted ahorra o ahorraría?

- Para adquirir un bien mueble o inmueble  
 Para conseguir una meta: estudios o viaje  
 Para seguridad y bienestar económico  
 Para jubilación  
 Para ayudar a mis futuras generaciones

#### Sección IV: Competencias y capacidades

16. Si tiene un dinero extra ¿Qué haría usted?

- Lo ahorro
- Lo gasto
- Lo presto
- Lo invierto

17. Para realizar una compra o gasto significativo ¿de dónde obtiene los fondos?

- Ahorro
- Tarjeta de crédito
- Préstamo bancario
- Préstamo familiar
- Préstamo informal

18. En los últimos 12 meses ¿usted ha realizado un presupuesto familiar? Si su respuesta es afirmativa pasar a pregunta 19, si su respuesta es negativa pasar a pregunta 21.

- Si
- No

19. Del presupuesto elaborado ¿Qué resultado obtuvo?

- Saldo positivo
- Saldo negativo
- Saldo cero

20. ¿Con que frecuencia realiza su presupuesto?

- Semanal
- Quincenal
- Mensual
- Anual

21. En los últimos 12 meses ¿Qué tipo de inversión financiera ha realizado?

- Fondos mutuos
- Compra de acciones y bonos
- Aportes sin fin previsional
- Seguros de vida con retorno
- Ninguna de las anteriores

22. ¿Cuál es tu principal meta financiera?

- Pagar mis deudas
- Ahorrar para el futuro
- Compra una casa
- Otra

Sección V: Hábitos financieros

23. ¿Realiza un control sobre sus gastos? Si su respuesta es afirmativa pasar a pregunta 24, si su respuesta es negativa pasar a pregunta 25.

- Si
- No

24. ¿Con que frecuencia realiza el control de sus gastos?

- Semanal
- Quincenal
- Mensual
- Anual

25. ¿Por qué razones no realiza un control de gastos?

- No tengo tiempo
- Desconozco del tema
- No lo necesito
- Otros

26. Si se le presenta un gasto imprevisto hoy, equivalente a su ingreso mensual personal ¿Cómo lo afrontaría?

- Ahorro
- Tarjeta de crédito
- Préstamo bancario
- Préstamo familiar
- Préstamo informal
- Otros

27. En caso de que usted pierda su principal fuente de ingreso ¿durante cuanto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir dinero prestado?

- 1 mes
- 2 meses
- 3 meses
- Más de 3 meses

Sección VI: Finanzas personales

28. ¿Posee usted conocimientos o ideas generales sobre finanzas personales?

- Si  No

29. ¿Con que situación te identificas más?

- No tengo deudas  
 Mis deudas son manejables  
 Mis deudas están fuera de control

30. ¿Posee usted un seguro de vida?

- Si  No

31. ¿Tiene usted un plan financiero para su jubilación?

- Si  No

32. ¿Cómo obtendrá o está obteniendo recursos para su jubilación?

- Vender activos no financieros (carro, terrenos, joyas, etc)  
 Vender activos financieros (fondos mutuos, acciones, bonos, etc)  
 Seguro de vida con retorno  
 Plan obligatorio de pensión por su trabajo  
 Programa de pensión del gobierno