



Colpa Matara, 27 de enero del 2025.

C. N° 007-2025-UI-FCCE.

### CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD

El que suscribe, Jefe de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Empresariales de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, hace constar que el Informe Final de Tesis titulado: **“Finanzas personales en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota – 2024”**, elaborado por las bachilleres en Contabilidad: **Merly Yulissa Herrera Agreda y Karen del Rocio Ruíz Saldaña**, para optar el Título Profesional de Contador Público, presenta un índice de similitud de **12%**, sin incluir material citado, material bibliográfico y fuentes con menos de 20 palabras, mostrando un criterio de plagio tipo 0; por lo tanto, cumple con los criterios de evaluación de originalidad establecidos en el Reglamento de Grados y títulos, aprobado con **Resolución de Comisión Organizadora N° 120-2022- UNACH** y en la **Directiva para Uso de Software Antiplagio, Directiva N° 004-2020-UNACH**.

Finalmente indicamos que dicho Informe Final de tesis fue asesorado por el **Dr. Cs. Jorge Alejandro Tejada Carrera**.

Se expide la presente constancia al (a los) interesado(s) para los fines pertinentes.

Atentamente,

  
Dr. Cs. Jorge Alejandro Tejada Carrera  
Docente Universitario  
ORCID N° 0000-0002-5255-6487



  
Dr. Wilder Omar Vargas Campos  
RESPONSABLE DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES


Cc.  
Archivo

# Merly Yulissa Herrera Agreda

## Merly\_Herrera y Karen\_Ruíz INFORME FINAL.docx

 Revisión 06.12.2014

 Informes de tesis

 Universidad Nacional Autonoma de Chota

---

### Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::1:3155391321

Fecha de entrega

14 feb 2025, 11:15 a.m. GMT-5

Fecha de descarga

15 mar 2025, 9:07 a.m. GMT-5

Nombre de archivo

Merly\_Herrera\_y\_Karen\_Ruíz\_INFORME\_FINAL.docx

Tamaño de archivo

5.0 MB

97 Páginas

13.708 Palabras

77.239 Caracteres




# 12% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

## Filtered from the Report

- ▶ Bibliography
  - ▶ Quoted Text
- 

## Top Sources

- 12%  Internet sources
  - 3%  Publications
  - 0%  Submitted works (Student Papers)
-

## Top Sources

- 12% Internet sources
- 3% Publications
- 0% Submitted works (Student Papers)

## Top Sources

The sources with the highest number of matches within the submission. Overlapping sources will not be displayed.

<b>1</b>	Internet	
	repositorio.unach.edu.pe	6%
<b>2</b>	Internet	
	www.repositorio.unach.edu.pe	2%
<b>3</b>	Internet	
	repositorio.ucv.edu.pe	1%
<b>4</b>	Internet	
	portaluni.unach.edu.pe	<1%
<b>5</b>	Internet	
	hdl.handle.net	<1%
<b>6</b>	Internet	
	repositorio.autonoma.edu.pe	<1%
<b>7</b>	Internet	
	ciencialatina.org	<1%
<b>8</b>	Internet	
	repositorio.upagu.edu.pe	<1%
<b>9</b>	Internet	
	repositorio.unc.edu.pe	<1%
<b>10</b>	Internet	
	repositorio.undc.edu.pe	<1%
<b>11</b>	Internet	
	repositorio.uta.edu.ec	<1%

12 Internet

ojs.unipamplona.edu.co

<1%

13 Internet

docplayer.es

<1%

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**TESIS**

Finanzas personales en los trabajadores administrativos de la Universidad

Nacional Autónoma de Chota – 2024

**Para optar el Título Profesional de**

**CONTADOR PÚBLICO**

**Presentada por:**

Br. Merly Yulissa Herrera Agreda

Br. Karen del Rocío Ruíz Saldaña

**Asesor:**

Dr. Cs. Jorge Alejandro Tejada Carrera

**CHOTA – PERÚ**

**2025**

COPYRIGHT © 2025 by

**MERLY YULISSA HERRERA AGREDA**

**KAREN DEL ROCIO RUÍZ SALDAÑA**

Todos los derechos reservados

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**TESIS APROBADA**

Finanzas personales en los trabajadores administrativos de la Universidad

Nacional Autónoma de Chota – 2024

**Para optar el Título Profesional de**  
**CONTADOR PÚBLICO**

**Presentada por:**

Br. Merly Yulissa Herrera Agreda

Br. Karen del Rocio Ruíz Saldaña

**Asesor y Jurado Evaluador**

Dr. Cs. Jorge Alejandro Tejada Carrera

Asesor

Dra. Sara Judith Terán Leiva

Presidente

Mg. Daniel Jesús Castro Vargas

Secretario

Mg. Joel Vasquez Quintos

Vocal

**Chota – Perú**

**2025**



## ACTA DE SUSTENTACIÓN DEL INFORME FINAL DE TESIS

Siendo las 05:30 p.m. del día 14 de febrero del 2025, reunidos de manera virtual, con el enlace: Microsoft Teams:

[https://teams.microsoft.com/l/meetupjoin/19%3ameeting\\_ZGY5MzE2YzMtYjE1My00MTdiLWEwNmUtZmNlZDhhMDc1MjY5%40thread.v2/0?context=%7b%22Tid%22%3a%22f950eb68-97fd-4ea3-aa9b-788fa764893d%22%2c%22Oid%22%3a%22f4adbc5b-71fb-47b2-9bfb-d1042ebe87dd%22%7d](https://teams.microsoft.com/l/meetupjoin/19%3ameeting_ZGY5MzE2YzMtYjE1My00MTdiLWEwNmUtZmNlZDhhMDc1MjY5%40thread.v2/0?context=%7b%22Tid%22%3a%22f950eb68-97fd-4ea3-aa9b-788fa764893d%22%2c%22Oid%22%3a%22f4adbc5b-71fb-47b2-9bfb-d1042ebe87dd%22%7d)

Los miembros del Jurado Evaluador, designados con Resolución de Facultad N° 421-2024-FCCE-UNACH, de fecha Chota, 29 de noviembre de 2024; conformado por:

- Dra. Sara Judith Terán Leiva, identificado con DNI N.° 45982039, presidente
- Mag. Daniel Jesús Castro Vargas, identificado con DNI N.° 43072838, secretario
- Mag. Joel Vásquez Quintos, identificado con DNI N.° 47345655, vocal

Reunidos para dar inicio a la sustentación del informe final de tesis, conforme a la **Resolución de Facultad N° 034-2025-FCCE-UNACH, de fecha Chota, 10 de febrero de 2025**, cuyo título es: **FINANZAS PERSONALES EN LOS TRABAJADORES ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA – 2024**, Responsable (s) del informe final de tesis: **Br. Merly Yulissa Herrera Agreda y Br. Karen del Rocío Ruíz Saldaña**, Asesor del informe final de tesis: **Dr. Jorge Alejandro Tejada Carrera**; cumpliendo así con los requerimientos exigidos en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota.

Culminada la sustentación, el Jurado Evaluador luego de deliberar, acuerda declarar:

### “APROBADO POR UNANIMIDAD”

El Informe Final de Tesis con calificativo de “15 (QUINCE)” y elevarse la presente acta a la Coordinación de la Facultad de Ciencias Contables y Empresariales de la UNACH, a fin de que se declare **APROBAR** el Informe Final de la Tesis a través de acto resolutivo.

Siendo las 6:30 p.m. del mismo día, en señal de conformidad, el Jurado Evaluador firma la presente acta.

  
Dra. Sara Judith Terán Leiva  
Presidente

  
Mtr. Daniel Jesús Castro Vargas  
Docente Ordinario Auxiliar TC  
adscrito al Departamento Académico de Contabilidad  
CIAD - REGUC N° 03534  
CPC / MAT. N° 043483  
ORCID: 000-0009-0010-0013  
Mag. Daniel Jesús Castro Vargas  
Secretario

  
Mag. Joel Vásquez Quintos  
Vocal

## **DEDICATORIA**

A mis padres, Manuel Ruíz y Zulema Saldaña, por su amor incondicional, apoyo constante y sacrificios para que pueda alcanzar mis sueños. A mi hermanito Keirinson, por su ternura y por ser siempre una fuente de alegría. A mí y a mis abuelitos. En especial, a mi mami Bertha, por ser mi mayor inspiración y el pilar sobre el que se cimienta todo lo que soy.

*Karen del Rocío Ruíz Saldaña*

A Dios por sus bendiciones y amor infinito, a mi abuelito Papá Doshe por ser mi ejemplo de trabajo y bondad, aunque ahora ya no se encuentre entre nosotros, sé que estará guiando mis pasos desde el cielo. A mis padres José Herrera Uriarte y Santos Agreda Sempertegui, por su inalcanzable apoyo en cada paso de mi vida y ser ejemplo de perseverancia, dedicación y amor, que siempre me ha inspirado a dar lo mejor de mí, a mis hermanos: Neiser, Dany y Jerlis porque ellos son mi motivo de superación.

*Merly Yulissa Herrera Agreda*

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por brindarnos buena salud, sabiduría y paciencia e iluminar nuestro camino en los momentos de duda e incertidumbre y darnos la paz y la determinación necesarias para alcanzar este logro.

A nuestros docentes de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, por su dedicación, compromiso y por brindarnos sus conocimientos y herramientas necesarias para alcanzar nuestras metas académicas. Sus enseñanzas han sido fundamental en nuestra formación profesional.

A nuestro asesor el Dr. Cs. Jorge Alejandro Tejada Carrera por su invaluable apoyo, orientación y paciencia durante todo el proceso. Por su guía experta y su constante motivación que fueron cruciales para llevar a cabo esta investigación.

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA .....	2
AGRADECIMIENTO .....	3
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	4
ÍNDICE DE TABLAS .....	7
ÍNDICE DE FIGURAS.....	9
LISTA DE ABREVIATURAS Y SIGLAS USADAS .....	11
RESUMEN .....	12
ABSTRACT.....	13
CAPÍTULO I .....	14
INTRODUCCIÓN .....	14
1.1. Descripción del problema .....	14
1.2. Formulación del problema .....	17
1.2.1. Pregunta general .....	17
1.2.2. Preguntas específicas .....	17
1.3. Objetivos .....	17
1.3.1. Objetivo general .....	17
1.3.2. Objetivos específicos .....	17
1.4. Justificación .....	18
1.5. Limitaciones.....	18
CAPÍTULO II.....	19

MARCO TEÓRICO.....	19
2.1. Antecedentes del problema .....	19
2.2. Bases teóricas científicas .....	23
2.3. Definición de términos básicos .....	26
CAPÍTULO III.....	27
MARCO METODOLÓGICO.....	27
3.1. Método de investigación .....	27
3.2. Tipo de investigación.....	27
3.3. Diseño de investigación .....	28
3.4. Operacionalización de variables .....	29
3.5. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis.....	29
3.5.1. Población .....	29
3.5.2. Muestra .....	30
3.5.3. Muestreo .....	30
3.5.4. Unidad de análisis.....	31
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	31
3.6.1. Técnicas de recolección de datos.....	31
3.6.2. Instrumentos de recolección de datos.....	31
3.7. Procesamiento y análisis de datos.....	32
3.7.1. Procesamiento de datos .....	32
3.7.2. Análisis de datos.....	33

3.8. Aspectos éticos y rigor científico.....	33
CAPÍTULO IV.....	34
RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....	34
4.1. Análisis e interpretación de resultados .....	34
4.2. Discusión de resultados.....	61
CONCLUSIONES .....	63
RECOMENDACIONES.....	64
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	65
ANEXOS .....	69
Anexo 1. Matriz de consistencias .....	69
Anexo 2. Instrumento: finanzas personales .....	71
Anexo 4. Prueba Piloto .....	74
Anexo 4. Evidencia de la población .....	75
Anexo 5. Autorización.....	76
Anexo 6. Ficha de validación por juicio de expertos para el instrumento.....	77
Anexo 7. Base de datos para el análisis de V de Aiken.....	83
Anexo 8. Base de datos para el análisis del coeficiente del Alfa de Cronbach .....	84
Anexo 9. Tablas de resultado de datos.....	86

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b> Operacionalización de Variables .....	29
<b>Tabla 2.</b> V de Aiken .....	32
<b>Tabla 3.</b> Alfa de Cronbach .....	32
<b>Tabla 4.</b> Baremación empleada .....	33
<b>Tabla 5.</b> Planificación de manera formal de gastos, ahorro e inversión.....	74
<b>Tabla 6.</b> Reserva un porcentaje de ingresos para invertir .....	74
<b>Tabla 7.</b> Nivel de finanzas personales.....	86
<b>Tabla 8.</b> Nivel de ingresos.....	86
<b>Tabla 9.</b> La fuente de ingresos salarial es estable .....	86
<b>Tabla 10.</b> Los ingresos percibidos cubren necesidades básicas .....	86
<b>Tabla 11.</b> Genera ingresos adicionales por negocios .....	87
<b>Tabla 12.</b> Gestiona sus ingresos de manera eficiente.....	87
<b>Tabla 13.</b> Genera ingresos pasivos (negocios automatizados o digitales, regalías) .....	87
<b>Tabla 14.</b> Ingresos por alquiler, acciones o intereses por cuenta de ahorro .....	88
<b>Tabla 15.</b> Nivel de gastos .....	88
<b>Tabla 16.</b> Destina sus gastos a alimentación, servicios y deudas.....	88
<b>Tabla 17.</b> Estrategia de control de gastos.....	89
<b>Tabla 18.</b> Control de gastos discrecionales .....	89
<b>Tabla 19.</b> Estrategia para reducir gastos discrecionales .....	89
<b>Tabla 20.</b> Nivel de hábitos de ahorro .....	90
<b>Tabla 21.</b> Destina porcentaje de ingresos a ahorro.....	90
<b>Tabla 22.</b> Ahorro por metas y objetivos específicos .....	90
<b>Tabla 23.</b> Establecer objetivos y metas de ahorro.....	91
<b>Tabla 24.</b> Plan detallado para cumplir metas y objetivos.....	91
<b>Tabla 25.</b> Crecimiento de ahorros .....	91

<b>Tabla 26.</b> Retiro de ahorros .....	92
<b>Tabla 27.</b> Nivel de hábitos de inversión.....	92
<b>Tabla 28.</b> Destina Porcentaje de ahorro a inversiones .....	92
<b>Tabla 29.</b> Diversificación de inversiones .....	93
<b>Tabla 30.</b> Cálculo de beneficios de ahorro.....	93
<b>Tabla 31.</b> Beneficios de ahorro por parte del sistema financiero .....	93
<b>Tabla 32.</b> Sostenibilidad para invertir .....	94
<b>Tabla 33.</b> Invierte en empresas o negocios .....	94

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1.</b> Investigación Descriptiva .....	28
<b>Figura 2.</b> Nivel de Finanzas Personales .....	34
<b>Figura 3.</b> Nivel de ingresos .....	35
<b>Figura 4.</b> La fuente de ingresos salarial es estable.....	36
<b>Figura 5.</b> Los ingresos percibidos cubren necesidades básicas .....	37
<b>Figura 6.</b> Genera ingresos adicionales por negocios.....	38
<b>Figura 7.</b> Gestiona sus ingresos de manera eficiente .....	39
<b>Figura 8.</b> Genera ingresos pasivos (negocios automatizados o digitales, regalías) .....	40
<b>Figura 9.</b> Ingresos por alquiler, acciones o intereses por cuenta de ahorro .....	41
<b>Figura 10.</b> Nivel de gastos .....	42
<b>Figura 11.</b> Destina sus gastos a alimentación, servicios y deudas .....	43
<b>Figura 12.</b> Estrategia de control de gastos .....	44
<b>Figura 13.</b> Control de gastos discrecionales .....	45
<b>Figura 14.</b> Estrategia para reducir gastos discrecionales .....	46
<b>Figura 15.</b> Nivel de hábitos ahorros.....	47
<b>Figura 16.</b> Destina porcentaje ingresos a ahorros .....	48
<b>Figura 17.</b> Ahorro por metas y objetivos específicos .....	49
<b>Figura 18.</b> Establecer objetivos y metas de ahorro .....	50
<b>Figura 19.</b> Plan detallado para cumplir metas y objetivos .....	51
<b>Figura 20.</b> Crecimiento de ahorros .....	52
<b>Figura 21.</b> Retiro de ahorros .....	53
<b>Figura 22.</b> Nivel de hábitos inversión.....	54
<b>Figura 23.</b> Destina Porcentaje de ahorro a inversiones.....	55

<b>Figura 24.</b> Diversificación de inversiones .....	56
<b>Figura 25.</b> Cálculo de beneficios de ahorro .....	57
<b>Figura 26.</b> Beneficios de ahorro por parte del sistema financiero .....	58
<b>Figura 27.</b> Sostenibilidad para invertir .....	59
<b>Figura 28.</b> Invierte en empresas o negocios.....	60

## **LISTA DE ABREVIATURAS Y SIGLAS USADAS**

**UNACH:** Universidad Nacional Autónoma de Chota.

**FP:** Finanzas personales.

**INEI:** Instituto Nacional de Estadística.

## RESUMEN

Las finanzas personales son clave para la estabilidad económica y el bienestar individual. En los trabajadores administrativos de la UNACH, se ha detectado un desconocimiento en la correcta gestión de finanzas personales. Esto se debe a limitaciones en la capacidad de tomar decisiones financieras efectivas. La presente investigación tuvo por objetivo general: analizar las finanzas personales en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2024. Hizo uso de los métodos de investigación sintético porque descompone la variable para un mejor análisis y el método descriptivo porque se buscó describir las dimensiones para poder cumplir con el objetivo general. La investigación según su finalidad fue básica porque se buscó analizar las finanzas personales, según alcance fue descriptivo porque se buscó describir la variable para entender el contexto y según enfoque fue cuantitativo porque se hizo uso de datos numéricos. El diseño fue no experimental porque no se manipuló la variable para ver resultado alguno. La muestra para la presente investigación fue de 109 trabajadores administrativos. La técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario se obtuvo una validez de 0.85 mediante aplicación de V de Aiken, se obtuvo un coeficiente de Alfa de Cronbach de 0.891 lo que refleja la confiabilidad. Se obtuvo los siguientes resultados acumulados 79.8% de los trabajadores administrativos se encuentra en un nivel medio de ingresos; el 74.3% se encuentra en un nivel medio demostrando nivel de consumo moderados, el 81.7% se encuentra en un nivel medio de ahorro, aunque no de manera frecuente y el 40.4% se encuentra en nivel medio respecto a inversión reflejando una manera limitada. En conclusión, las finanzas personales de los colaboradores se encuentran en un nivel medio con 44%, esto reflejó falta de planificación, dificultades para ahorrar, mala administración del dinero o problemas de sobreendeudamiento.

**Palabras claves:** Finanzas personales, ingresos, gastos, ahorro e inversión.

## ABSTRACT

Personal finances are key to economic stability and individual well-being. Among administrative workers at UNACH, a lack of knowledge in proper personal finance management has been detected. This is due to limitations in making effective financial decisions. The general objective of this research was to analyze personal finances among administrative workers at the National Autonomous University of Chota, 2024. It used synthetic research methods because it breaks down the variable for better analysis, and the descriptive method because it sought to describe the dimensions to fulfill the general objective. The research was basic in its purpose because it sought to analyze personal finances, descriptive in its scope because it sought to describe the variable to understand the context, and quantitative in its approach because it used numerical data. The design was non-experimental because the variable was not manipulated to see any results. The sample for this research was 109 administrative workers. The technique used was the survey, and the instrument was the questionnaire, which obtained a validity of 0.85 through the application of Aiken's V, and a Cronbach's alpha coefficient of 0.891, reflecting reliability. The following accumulated results were obtained: 79.8% of administrative workers are at a medium income level; 74.3% are at a medium level, demonstrating moderate consumption levels; 81.7% are at a medium savings level, although not frequently; and 40.4% are at a medium level regarding investment, reflecting limited investment. In conclusion, the personal finances of the collaborators are at a medium level with 44%, reflecting a lack of planning, difficulties in saving, poor money management, or over-indebtedness problems.

**Keywords:** Personal finances, income, expenses, savings, investment.



## CAPÍTULO I

### INTRODUCCIÓN

#### 1.1. Descripción del problema

El manejo de las finanzas personales en Colombia se ha convertido en un aspecto crítico, en la actualidad se enfrenta a desafíos económicos importantes, marcados por el endeudamiento y la falta de disciplina en ahorro. Las deudas crecientes, a menudo exacerbadas por el uso de tarjetas de crédito y los malos hábitos de ahorro han creado un ciclo difícil de romper. La acumulación de deudas puede llevar a la quiebra financiera, afectando a la calidad de vida y capacidad para desempeñarse en el ámbito laboral de manera efectiva. La falta de ahorros también repercute en el riesgo de su futuro económico. Es imperativo abordar esta problemática de manera proactiva, fomentando los hábitos de ahorro y de inversión (Covilla et al., 2024).

En Paraguay la brecha de comparación entre cómo los colaboradores administrativos gestionan sus finanzas personales y los elementos que determinan sus decisiones económicas, mismas que son influenciadas por factores psicológicos, sociales y culturales reflejado en el entorno laboral y personal. La falta de conocimiento y habilidades financieras combinados con factores externos moldean el comportamiento económico, presentado desafíos financieros en los trabajadores administrativos. Clarificar la gestión financiera influye en las decisiones económicas y permite el desarrollo de estrategias (Kwan y Alegre, 2023).

La falta de educación financiera es una problemática alarmante que afecta a gran parte de la población en México. Esto se debe principalmente a la ausencia de una sólida educación financiera desde temprana edad, tanto en el entorno familiar como educativo. Las consecuencias son, bajos niveles de ahorro, falta de planificación presupuestaria, sobreendeudamiento e imposibilidad de aprovechar las oportunidades del sistema



financiero. Esto tiene un impacto negativo en el bienestar y la calidad de vida de las personas, repercutiendo en su desempeño laboral, salud y desarrollo personal. Es fundamental implementar programas de educación financiera que brinden a la población los conocimientos y herramientas necesarias para adquirir competencias financieras básicas y tomar decisiones acertadas en la gestión de sus recursos económicos (Tejeda et al., 2021).

En Arequipa la falta de gestión de las finanzas personales, debido a la ansiedad financiera y la desestabilización, afecta principalmente a las personas que carecen de habilidades, conocimientos o actitudes para gestionar adecuadamente sus recursos. Esto ha conllevado a una comprensión deficiente de la planificación y el presupuesto, habilidades limitadas en el uso de créditos, y una escasez de habilidades para ahorrar e invertir. Como resultado, se limita el beneficio de servicios financieros, el aprovechamiento de oportunidades económicas y la generación de ahorros. El aporte de abordar esta problemática sería mejorar la gestión financiera personal, lo que permitiría un mejor aprovechamiento de las oportunidades económicas (Hachiri y Luque, 2024).

En San Isidro – Lima el manejo de las finanzas personales en los colaboradores de una institución pública evidenció falta de conocimiento y habilidades para administrar los recursos financieros debido a la carencia de conocimiento financieros y habilidades para el manejo de los mismos, esto por falta de programas de capacitación y asesoramiento en finanzas personales, llevando a altos niveles de endeudamiento, falta de ahorro, deficiente planificación de gastos e inversiones teniendo un impacto negativo en el desempeño laboral. El aporte sería educación financiera para un mejor manejo de las finanzas personales (Marchán, 2023).

En Chimbote la carencia de conocimientos adecuados con respecto a la gestión de finanzas personales ha reflejado decisiones financieras no óptimas y altos niveles de



ansiedad financiera, especialmente en tiempos de crisis debido a una escasa formación de financiera en el ámbito social y personal, afectando negativamente a su situación económica. Se buscaría mejorar la formación financiera para tomar decisiones más informadas y reducir el estrés financiero (Alvarado y Alvarado, 2021).

Las finanzas personales se ven reflejadas en el ahorro, donde el 41.3% de peruanos refleja mantener ahorros de manera formal, mientras que el 12.4% los maneja de manera informal y la diferencia no considera el ahorro, debido a un desconocimiento en el manejo de finanzas personales, lo que provoca riesgo de inversión personal (Instituto Nacional de Estadística [INEI], 2022). De esta manera se refleja que hablar de finanzas personales es un tema que requiere abordarse de manera más detallada.

La Universidad Nacional Autónoma de Chota, se ubica en la ciudad de Chota, Provincia de Chota, Departamento de Cajamarca a un breve trayecto de quince minutos del centro de la ciudad. Se refleja desinformación y desconocimiento en la adecuada administración de las finanzas personales en los trabajadores administrativos debido a la limitación y restricción en la capacidad de tomar decisiones financieras, la poca eficacia en la gestión de recursos, alto endeudamiento y estrés financiero afecta a la calidad de vida. Al abordar esta problemática se buscaría sensibilizar a los colaboradores sobre la importancia de las finanzas personales, mediante el análisis de las mismas.

Mediante prueba piloto se refleja la frecuencia con la que los trabajadores planifican gastos, inversiones y ahorro de manera formal haciendo uso de una hoja de cálculo o una aplicación el 62.5% casi nunca lo realiza, el 12.5% nunca lo realiza, el 25% lo realiza frecuentemente y casi siempre. Esto refleja que existe falta de educación financiera, desinterés o falta de motivación y tiempo limitado por parte de los trabajadores, lo cual conlleva a vulnerabilidad económica, dificultando alcanzar sus metas financieras (Anexo 4).



## 1.2. Formulación del problema

### 1.2.1. Pregunta general

¿Cómo son las finanzas personales de los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2024?

### 1.2.2. Preguntas específicas

¿Cómo administran sus ingresos los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2024?

¿Cómo administran sus gastos los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2024?

¿Cómo son los hábitos de ahorro tienen los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2024?

¿Cómo son los hábitos de inversión que muestran los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2024?

## 1.3. Objetivos

### 1.3.1. Objetivo general

Analizar las finanzas personales en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2024.

### 1.3.2. Objetivos específicos

Describir los ingresos de los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2024.

Describir los gastos que tienen los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2024.

Describir los hábitos de ahorro que tienen los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2024.

Describir los hábitos de inversión que tienen los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2024.



#### **1.4. Justificación**

La investigación se justificó de manera teórica puesto que se hizo uso de la teoría general del empleo, el interés y el dinero planteada por John Maynard Keynes la cual sirvió para descomponer los indicadores, de esta manera fue de apoyo para realizar el análisis de las finanzas personales en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional autónoma de Chota para entender cómo se manejan las mismas.

La investigación se justificó de manera valorativa porque tuvo como finalidad contribuir a una mayor eficiencia y satisfacción en el entorno laboral de los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional autónoma de Chota, con la finalidad de entender la importancia de mantener una buena gestión de las finanzas personales y el impacto del bienestar económico buscando mejorar el manejo efectivo de sus recursos propios.

La investigación se justificó de manera académica, porque sirve en el campo científico como antecedente para investigaciones futuras en el campo de las finanzas personales, especialmente en el contexto de personal administrativo y de la misma manera servirá para obtener el grado académico de Contador Público.

#### **1.5. Limitaciones**

Las limitaciones que se afrontaron en la presente investigación fueron:

Limitaciones referentes a bibliografía, puesto que, en el ámbito local, no existe muchas tesis ni investigaciones relacionadas al análisis de finanzas personales. Dichas limitaciones fueron superadas reemplazando los antecedentes locales por antecedentes internacionales y nacionales y a la vez la presente investigación sirve para investigaciones futuras como antecedente local.



## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1. Antecedentes del problema

Verdezoto (2023) en su investigación realizada en Ecuador cuyo objetivo fue evaluar el impacto de las finanzas personales a partir del teletrabajo del personal docente, obteniendo los siguientes resultados: el 38% manifestó tener conocimiento sobre finanzas personales, el 62% desconoce sobre finanzas personales; el 68.20% manifestó no contar con ahorros y el 31.80% manifestó contar con ahorros; el 53% manifestó planificar sus finanzas personales y el 45% no considera elaborar un presupuesto. El tipo de investigación fue descriptivo, de diseño no experimental, hizo uso de la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario.

La investigación sirvió como antecedente internacional, abordó la dimensión de ahorro lo cual permitió la discusión de resultados con respecto al análisis de las finanzas personales.

Marecos y Rojas (2022) en su investigación realizada en Paraguay cuyo objetivo fue analizar las finanzas personales y cómo lo aplican a su vida cotidiana de los estudiantes de la Universidad Nacional de Pilar, obteniendo los siguientes resultados: el 63% maneja de forma eficiente sus ingresos y egresos, el 51% indica no comprender el retorno de inversión, el 49% comprende poco y el 9% comprende mucho. La metodología utilizada fue de nivel descriptivo, de diseño no experimental – transversal, de enfoque cuantitativo e hicieron uso de la técnica de la encuesta.

La investigación sirvió como antecedente internacional para la discusión de resultados porque ofreció analizar la gestión financiera en un contexto universitario similar, reflejó los resultados orientados a los indicadores planteados.



Chan y Hernández (2022) en su investigación realizada en México cuyo objetivo fue conocer el efecto que tienen las finanzas personales en los jóvenes, obteniendo los siguientes resultados: el 47.6% nunca considera elaborar un presupuesto de gastos, el 9.5% regularmente considera elaborar presupuesto de gasto y el 42.9% siempre elabora presupuesto de gasto; el 61.9% nunca considera un fondo de ahorro y el 38.1% siempre considera un fondo de ahorro y un 45% considera invertir. La metodología utilizada fue de nivel descriptivo, de diseño no experimental, hizo uso de la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario.

La investigación sirvió como antecedente internacional, abordó las dimensiones de gastos y ahorro lo cual permitió realizar la discusión de resultados con respecto al análisis de finanzas personales.

Pinto (2020) en su investigación realizada Colombia cuyo objetivo fue analizar las finanzas personales del personal administrativo y contable de la facultad de ciencias económicas, obteniendo los siguientes resultados: el 61% siempre genera ingresos extra por medio de la inversión, el 20% frecuentemente genera ingresos por medio de la inversión, el 14% casi siempre genera ingresos y el 5% nunca genera ingresos por esta modalidad. La metodología utilizada fue nivel descriptivo, de enfoque cuantitativo de diseño no experimental, la técnica utilizada fue la encuesta y como instrumento el cuestionario.

La investigación sirvió como antecedente internacional, abordó la dimensión de ingresos especificando los indicadores de la misma, de esta manera permitió la discusión de resultados proporcionando datos importantes para el análisis de las finanzas personales.

Hachiri y Luque (2024) en Arequipa realizaron un estudio con el objetivo de analizar la relación entre la educación financiera y la gestión de las finanzas personales, obteniendo los siguientes resultados: el 7.5% siempre cuenta con una fuente de ingresos



estable, el 43.9% frecuentemente cuenta con una fuente de ingresos estable y el 7.5% siempre cuenta con una fuente estable de ingresos; el 88.6% nunca realiza inversiones, el 9.4% frecuentemente realiza inversiones y el 2.1% siempre realiza inversiones. El diseño de investigación fue no experimental, el tipo de investigación fue descriptivo, y como técnica se utilizó la encuesta, con el cuestionario como instrumento.

La investigación sirvió como antecedente nacional, abordó las dimensiones de ingresos e inversión, de esta manera se realizó la discusión de resultados proporcionando una perspectiva detallada para el análisis de las finanzas personales.

Caycho (2023) en su investigación realizada en Lima cuyo objetivo fue analizar las finanzas de los ciudadanos del Distrito de Lurín, obteniendo los siguientes resultados: el 74.4% percibe ingresos por fuente de trabajo dependiente y el 25.6% no percibe ingresos de una fuente dependiente; el 30% nunca cubre sus necesidades básicas con el ingreso obtenido de la fuente de trabajo dependiente, 15.1% cubre sus necesidades básicas de manera frecuente y el 5.2% nunca cubre sus necesidades básicas el 21% no considera indispensable la inversión. La investigación fue de alcance descriptivo, de enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, como técnica se utilizó la encuesta y como instrumento el cuestionario.

La investigación sirvió como antecedente nacional, abordó las dimensiones de ingresos y gastos lo cual permitió realizar la discusión de resultados de una manera precisa con respecto al análisis de las finanzas personales.

Huerta et al. (2022) en Puno cuyo objetivo fue reflexionar sobre las finanzas personales en tiempos de crisis, obteniendo los siguientes resultados: el 57% de los encuestados estaba empleado, el 43% en situación de desempleo; el 58% consideraba que el ahorro era difícil, mientras que el 27% lo veía posible; el 86% reportó haber recortado gastos. Se hizo uso del diseño descriptivo, como técnica se utilizó la encuesta y como instrumento el cuestionario y para el análisis de datos se utilizó SPSS.



La investigación sirvió como antecedente nacional, proporcionó una visión clara de los desafíos y resaltó la necesidad de abordar de gestionar las finanzas personales en tiempos de crisis.

Angulo y Tantalean (2022) desarrollaron un estudio en Trujillo donde tuvo como objetivo analizar las finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo, obteniendo los siguientes resultados: el 47% mencionó nunca conocer a cerca de las finanzas personales, el 53% nunca presupuesta sus gastos y 47% no cuenta con ahorros, lo cual refleja un nivel bajo de manejo de finanzas personales en un 20%. La investigación fue de tipo aplicada, de enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario.

La investigación sirvió como antecedente nacional, abordó las dimensiones de ahorro y gastos lo cual permitió realizar la discusión de resultados de manera precisa con respecto al análisis de las finanzas personales.

Cerna (2020) en su investigación realizada en Lima cuyo objetivo fue explorar la relación entre la gestión de finanzas personales y el desempeño laboral de profesores de colegios particulares, obteniendo los siguientes resultados: el 66% nunca toma en cuenta la gestión de finanzas personales mientras que el 34% lo realiza frecuentemente; el 43% siempre presupuesta sus gastos, mientras que el 57% frecuentemente lo realiza. El tipo de investigación fue descriptivo, el diseño de investigación fue no experimental, la investigación fue de tipo cuantitativo, se empleó como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario.

La investigación sirvió como antecedente nacional, abordó la dimensión de consumo lo cual fue de utilidad para la discusión de resultados, la metodología de investigación también aportó en el presente estudio.



## 2.2. Bases teóricas científicas

### **Teoría general del empleo, el interés y el dinero**

La teoría general del empleo, el interés y el dinero fue planteada por John Maynard Keynes en 1936 donde sugiere que las decisiones de consumo y ahorro se basan no solo en los ingresos actuales, sino también en las expectativas futuras. La idea de aumento del consumo no es proporcional al incremento del ingreso, lo cual implica una tendencia natural hacia el ahorro conforme aumentan los ingresos. La existencia del gasto se mantiene incluso en situaciones de ingresos mínimos (Mané, 2020).

La estabilidad económica personal trasciende en la capacidad de generar ingresos, requiriendo además el desarrollo de competencias específicas para una gestión óptima del patrimonio y un uso eficiente de los recursos disponibles. Es por ello que son pocas las personas que llevan un registro meticuloso de sus entradas y salidas de efectivo, así como de sus activos y pasivos. Sin embargo, este monitoreo juicioso de los flujos de ingresos y egresos resulta indispensable para analizar periódicamente los patrones de consumo y establecer presupuestos que determinen cuánto se puede gastar, ahorrar e invertir manteniendo el equilibrio financiero deseado (Rodríguez, 2017).

La importancia de dicha teoría en el análisis en las finanzas personales radicó en ampliar las perspectivas con respecto al consumo y al ahorro que están asociados a los ingresos actuales con expectativas futuras las cuales derivan el ahorro e inversión. Esta teoría sirvió para abordar las dimensiones del presente estudio.

### **Teoría del principio de Pareto**

Vilfredo Pareto en 1986 sostiene la teoría del principio de Pareto o regla del 80/20 donde el 80% de los efectos proviene del 20% de las causas lo que quiere decir que al aplicar este postulado a las finanzas personales implica categorizar los gastos de manera inteligente y accionable, reconociendo que no todos son iguales y que algunos requieren



enfoques más específicos y personalizados, por lo tanto, el control eficiente de los gastos, desde una perspectiva realista y práctica que reconoce las diferencias individuales en disciplina y capacidad de control detallado de gastos (Sander, 2016).

La importancia de la presente teoría servirá para analizar las finanzas personales permitiendo estudiar con precisión el impacto de diferentes tipos de gastos para evaluar la efectividad de estrategias de reducción. Servirá en la presente investigación para abordar la dimensión consumo de una manera más detallada.

### **Teoría de la gestión de activos y pasivos**

Esta teoría promueve a la capacidad de cubrir las necesidades y mantener un estilo de vida sin depender de un trabajo o ingreso salarial buscando generar ingresos pasivos, acumulación de activos, gestión eficiente de gastos, educación financiera y planificación a largo plazo conlleva a la libertad financiera, quiere decir, que se enfatiza en discernir entre activos y pasivos, analiza el impacto que la tendencia al consumismo que ejerce sobre la acumulación de riqueza patrimonial, examina las decisiones de ahorro e inversión lo que permite evaluar su conducta económica y anticipar su desempeño financiero futuro (Kiyosaki,2004).

La importancia de esta teoría en el análisis de las finanzas personales buscando una planificación financiera y administración de los recursos para minimizar los gastos con el fin de mostrar una perspectiva de salud financiera para alcanzar objetivos económicos a largo plazo. Esta teoría servirá para abordar las dimensiones de ingreso, consumo, ahorro e inversión.

**Ingreso:** es el dinero que se percibe a cambio de trabajo, inversión u otra fuente de ingresos como rentas o dividendos. Se tiene en cuenta el ingreso salarial que es el dinero percibido por trabajar para un empleador, ingresos por negocios el cual es generado de un negocio propio y los ingresos pasivos dinero obtenido de regalías,



propiedades en alquiler o de inversiones, desde el ingreso surge las necesidades por cubrir de las personas (Molina y Convers, 2023).

**Gasto:** utilización de ingresos para adquirir bienes y servicios, esto abarca los gastos esenciales como comida y vivienda, así como los gastos discrecionales como entretenimiento y lujo, es decir, los gastos también se pueden identificar como gastos fijos y variables, teniendo en cuenta diferentes factores y hábitos que permitan tomar decisiones (Molina y Convers, 2023).

La capacidad de gasto no supera los ingresos percibidos y cuando los activos como propiedades e inversiones son superiores a los pasivos como deudas y obligaciones financieras (Rodríguez, 2017).

**Ahorro:** porción del gasto que se reserva para el futuro, puede ser guardado en cuentas de ahorro, certificados de depósito u otros vínculos de ahorro, teniendo en cuenta el ahorro acumulado y el ahorro por objetivo, usando los ingresos de manera que el ahorro sea un medio y no un fin y se catalogue como una herramienta adecuada para cualquier emergencia. El ahorro posibilita la inversión, considerados fuentes de menor costo y mayor estabilidad, depende de los objetivos trazados a corto y largo plazo, buscando el bienestar y estabilidad financiera (Molina y Convers, 2023).

**Inversión:** con el ahorro disponible buscar realizar inversiones que aumenten el patrimonio mediante compra de acciones, bonos bienes raíces o fondos de inversión, teniendo en cuenta la diversificación como la estrategia de distribuir las inversiones en diferentes tipos de activos o sectores y riesgo de inversión lo que refiere a la variación del rendimiento, con el fin de analizar la inversión y el potencial crecimiento haciendo un manejo adecuado del conocimiento y habilidades para invertir (Molina y Convers, 2023).



### 2.3. Definición de términos básicos

**Ahorro.** Es la parte del ingreso que no se gasta en el consumo inmediato con el fin de guardarlo para usos futuros, se acumula en cuentas bancarias o fondos de emergencia (García et al., 2020).

**Consumo.** Es el acto de hacer uso de recursos financieros para comprar bienes y servicios que satisfagan las necesidades y deseos, o también gasto (García et al., 2020).

**Dinero.** El dinero es el nombre que se le da a este conjunto de activos que las personas utilizan normalmente como medio de pago para intercambiar productos y prestaciones (García et al., 2020).

**Finanzas.** El ámbito de la economía que se encarga de las decisiones de inversión y adquisición de recursos monetarios, es decir, de financiamiento (García et al., 2020).

**Finanzas personales.** Conjunto de actividades y decisiones que abarcan el manejo de dinero y recursos financieros, mediante ingreso, consumo, ahorro e inversión buscando protección contra riesgos (García et al., 2020).

**Gasto.** Acto de gastar dinero en la compra de bienes, servicios o cumplimiento de obligaciones en general (García et al., 2020).

**Hábitos.** Implica asimilar una acción de forma natural y convertirla en una actitud que se manifiesta sin dificultad (Credomatic 2018).

**Ingreso.** Cantidad de dinero que percibe una persona como retribución de su trabajo, inversiones o negocios (Molina y Convers, 2023).

**Inversión.** acto de asignar recursos financieros, con el objetivo de obtener rendimientos futuros o beneficios (Molina y Convers, 2023).

**Servicios financieros.** La industria financiera ofrece estos servicios, que consisten en una amplia gama de organismos que manejan los fondos, es decir empresas y entidades financieras (Molina y Convers, 2023).



## CAPÍTULO III

### MARCO METODOLÓGICO

#### 3.1. Método de investigación

Lopera et al. (2010) mencionan que el método analítico sintético descompone y examina una variable en partes para facilitar el análisis de manera detallada, permite la comprensión clara y precisa de la variable o problema descomponiendo en partes un todo. Este método sirvió para descomponer y examinar la variable de estudio para tener una comprensión profunda sobre el análisis de las finanzas personales.

Sánchez et al. (2010) El método descriptivo permite observar y describir a un fenómeno de manera sistemática sin intervenir o manipular la variable. Este método sirvió para describir las dimensiones de ingresos, gastos, ahorro e inversión lo cual servirá para realizar el análisis de las finanzas personales de los trabajadores de la Universidad Nacional Autónoma de Chota sin manipular la variable.

#### 3.2. Tipo de investigación

Según su finalidad fue básica Martínez (2020) explica que “las investigaciones son solo de dos tipos, básicas o aplicadas; si el estudio es descriptivo será una investigación básica y si es un estudio experimental será una investigación aplicada” (p. 279). Se buscó analizar las finanzas personales con el fin de ampliar el conocimiento de las mismas.

Según su alcance fue descriptivo Hernández y Mendoza (2018) menciona que el alcance descriptivo se centra en describir la variable de estudio de una manera clara y detallada para entender el contexto del estudio. Se hizo uso de dicho alcance puesto que permitió el análisis de las finanzas personales de manera clara y concisa, llegando a tener una visión más comprensible.



Según fuente obtenida de datos fue de campo, Molina y Convers (2023) menciona que la investigación de campo se caracteriza por recolectar información donde ocurre el fenómeno, recolectando datos netamente de la realidad. Se hizo uso de las fuentes obtenidas para la investigación de campo, porque se recolectó los datos para el análisis de las finanzas personales directamente en el centro de labores.

Según enfoque fue cuantitativo, Hernández y Mendoza (2018) el enfoque de investigación de tipo cuantitativo es aquel en el cual hace uso de datos numéricos. Se utilizó este enfoque para recolectar y analizar datos numéricos sobre el manejo de las finanzas personales de los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota.

### 3.3. Diseño de investigación

La investigación que se llevó a cabo fue de diseño no experimental-transversal. De acuerdo con Hernández y Mendoza (2018) las investigaciones no experimentales son aquellas en las que no se manipulan intencionalmente la variable. En el caso de las investigaciones transversales, se realizan en un momento determinado. La investigación se centró en analizar la información obtenida a través del cuestionario aplicado a la población, sin alterar la variable de estudio.

#### **Figura 1**

*Investigación Descriptiva*

(Finanzas Personales)

**X<sub>1</sub>**

En donde:

X<sub>1</sub>: Finanzas personales



### 3.4. Operacionalización de variables

**Tabla 1**

*Operacionalización de Variables*

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
Finanzas Personales	Las finanzas personales son la planificación y gestión de los recursos financieros a nivel individual o familiar. Su objetivo principal es alcanzar la estabilidad y libertad financiera mediante la adquisición de conocimientos, hábitos y estrategias adecuadas (Kiyosaki, 1997).	Ingresos	Ingreso Salarial
			Ingresos por negocio
			Ingresos pasivos
		Gastos	Gastos esenciales
			Gastos discrecionales
		Ahorro	Ahorro por objetivo
			Instrumentos de Ahorro utilizados
Inversión	Diversificación		
	Habilidades		
			Sostenibilidad

*Nota.* Elaborado con datos de la investigación.

### 3.5. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis

#### 3.5.1. Población

La población para la presente investigación estuvo conformada por 152 trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, la población en mención incluye a trabajadores de las diferentes áreas que desempeñan funciones en las oficinas centrales y en las oficinas del campus universitario (Anexo 5).



### 3.5.2. Muestra

La muestra es una parte representativa de la población mediante la cual se recopiló datos sin necesidad de estudiar a toda la población (Hernández y Mendoza, 2018). Para la presente investigación se determinó la muestra con la siguiente formula:

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

Donde:

N: población (152)

Z: nivel de confianza 1.96 para el (95% de confianza)

p: probabilidad de acierto (0.5)

e: error es 0.5)

n: número de elementos de la muestra a calcular

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.5)(1-0.5)(152)}{(0.05)^2(152-1) + (1.96)^2 (0.5)(1-0.5)}$$

$$n = 109$$

La muestra para la presente investigación fue de 109 trabajadores administrativos.

### 3.5.3. Muestreo

En esta investigación se utilizó el muestreo aleatorio simple, una técnica probabilística en la que los participantes son seleccionados al azar, asegura que todos los miembros de la población tengan la misma probabilidad de ser incluidos en la muestra.



### **3.5.4. Unidad de análisis**

En la investigación la unidad de análisis fue cada trabajador administrativo de la Universidad Nacional Autónoma de Chota- 2024.

## **3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

### **3.6.1. Técnicas de recolección de datos**

Cisneros y Guevara (2022) mencionan que la encuesta es una técnica de recolección de datos con el fin de obtener información que proporciona datos valiosos para la investigación. Se hizo uso de esta técnica porque permitió recopilar información acerca de los ingresos, consumo, ahorro e inversión de los trabajadores administrativos. Además, se tomaron todas las medidas necesarias para asegurar la validez y confiabilidad de los datos recolectados.

### **3.6.2. Instrumentos de recolección de datos**

Cisneros y Guevara (2022) mencionan que el cuestionario es el instrumento diseñado para obtener información específica de los encuestados, proporciona información valiosa facilitando la obtención de información relevante para un estudio. Se hizo uso de este instrumento para el análisis de las finanzas personales, el cuestionario este estuvo diseñado específicamente para medir las dimensiones de las finanzas personales: ingresos, gastos, ahorros e inversiones, se utilizó escala de Likert para la medición apropiada de la variable e indicadores

Además, para validar los instrumentos, se presentó el cuestionario ante 3 expertos quienes evaluaron la validez del instrumento obtenido mediante V de Aiken de 0.85. Para la confiabilidad, se calculó el Coeficiente de Alfa de Cronbach que fue de 0.891 para medir la confiabilidad.



## Tabla 2

*V de Aiken*

	<b>V de Aiken</b>
Promedio	0.85

*Nota.* Elaborado con base de datos para V de Aiken.

En la tabla 2 indica que la V de Aiken fue de 0.85, esto quiere decir, que el instrumento es válido en tema de concordancia con la evolución de los expertos. El valor indica que existe un nivel alto de concordancia.

## Tabla 3

*Alfa de Cronbach*

<b>Alfa de Cronbach</b>	<b>N de elementos</b>
0.891	22

*Nota.* Elaborado con base de datos para Alfa de Cronbach.

En la tabla 3 se muestra que el Alfa de Cronbach fue de 0.891, esto indica que existe una alta consistencia del instrumento, lo que quiere decir que existe confiabilidad del mismo.

### 3.7. Procesamiento y análisis de datos

#### 3.7.1. Procesamiento de datos

Para el procesamiento de datos, se recolectó la información, que posteriormente se analizó en una hoja de cálculo. Los resultados se presentaron en gráficos de barras para facilitar su comprensión.



### 3.7.2. Análisis de datos

El análisis de datos comenzó con la codificación y tabulación de la información utilizando una hoja de cálculo, donde se generaron tablas de frecuencias y distribuciones porcentuales, elementos clave de la estadística descriptiva. Esto se aplicó a la variable de finanzas personales y sus respectivas dimensiones.

**Tabla 4**

*Baremación empleada*

Rango	Nivel
45-59	Nivel bajo
60-72	Nivel medio
73-86	Nivel alto

*Nota.* Elaborado en base a baremación empleada.

En la tabla 4 se muestra los rangos utilizados de baremación que pertenece a estadística descriptiva los cuales nos permitieron cumplir con los objetivos, tanto general como específicos. Utilizar la baremación permitió comprender y simplificar el análisis de los resultados.

### 3.8. Aspectos éticos y rigor científico

Los aspectos éticos que se tomaron en cuenta en esta investigación es la privacidad y confidencialidad de los datos personales y financieros de los trabajadores administrativos que participen en esta investigación, no fueron usados para fines distintos a los de la investigación. Se informó al personal administrativo sobre el propósito, los beneficios y los riesgos de la investigación, para así obtener su consentimiento informado voluntario y por escrito antes de recabar sus datos. Se evitó cualquier tipo de coerción, manipulación o incentivo indebido para reclutar o retener a los participantes en la investigación. Se garantizó que la participación en la investigación no afecta negativamente su situación financiera.



## CAPÍTULO IV

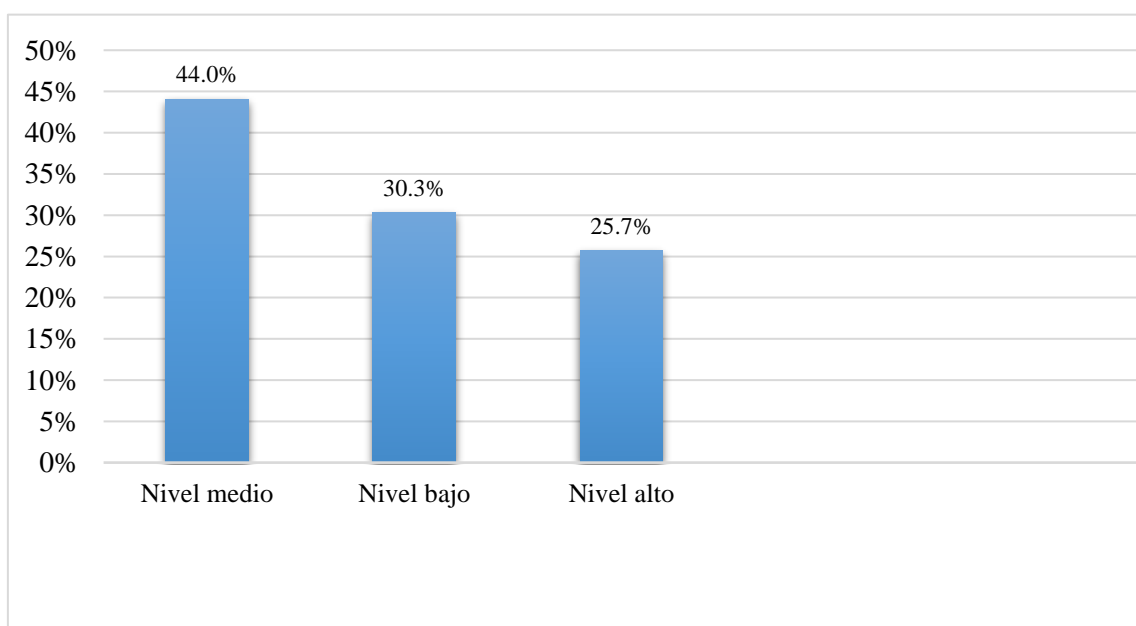
### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 4.1. Análisis e interpretación de resultados

Objetivo general: Analizar las finanzas personales en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2024.

#### Figura 2

##### *Nivel de Finanzas Personales*



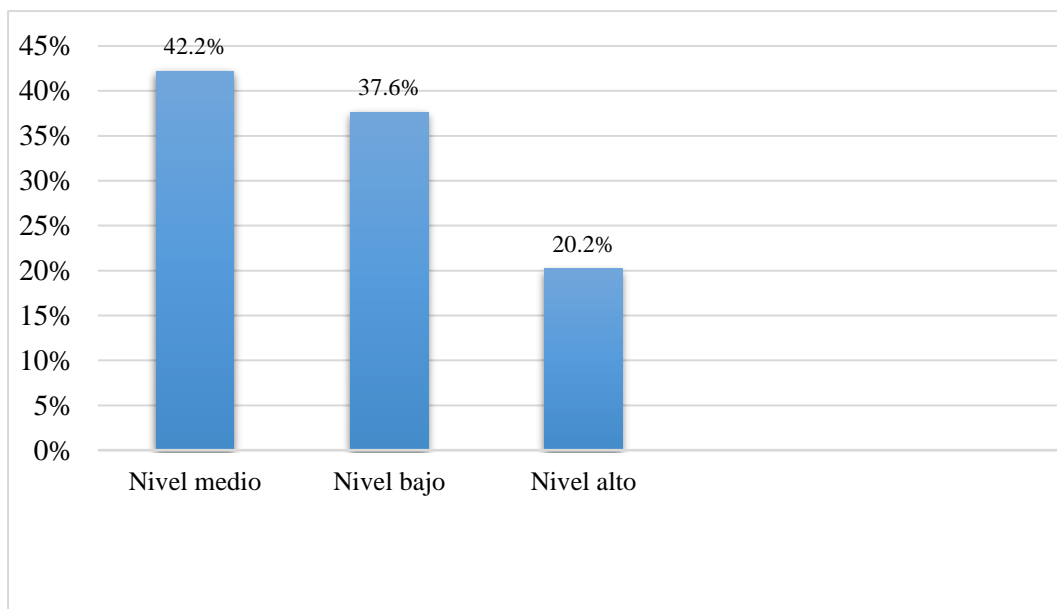
*Nota.* Elaborado con base en estadística descriptiva (tabla 7).

La figura 2 muestra que el 44.0% de los trabajadores administrativos se encuentra en un nivel medio, porcentaje muestra que la mayoría de la muestra tiene ingresos estables, aunque no necesariamente altos. El 30.3% se encuentra en un nivel bajo representa a una parte importante de los trabajadores que tienen ingresos limitados, lo que les permite tener acceso a mayores oportunidades económicas. El 25.7% se encuentra en un nivel alto. Esto sugiere que el manejo de las finanzas personales es diverso, lo que resalta la necesidad de mejorar la educación financiera para poder aplicarla en la vida diaria.

Objetivo específico 1: Describir los ingresos de los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2024.

**Figura 3**

*Nivel de ingresos*



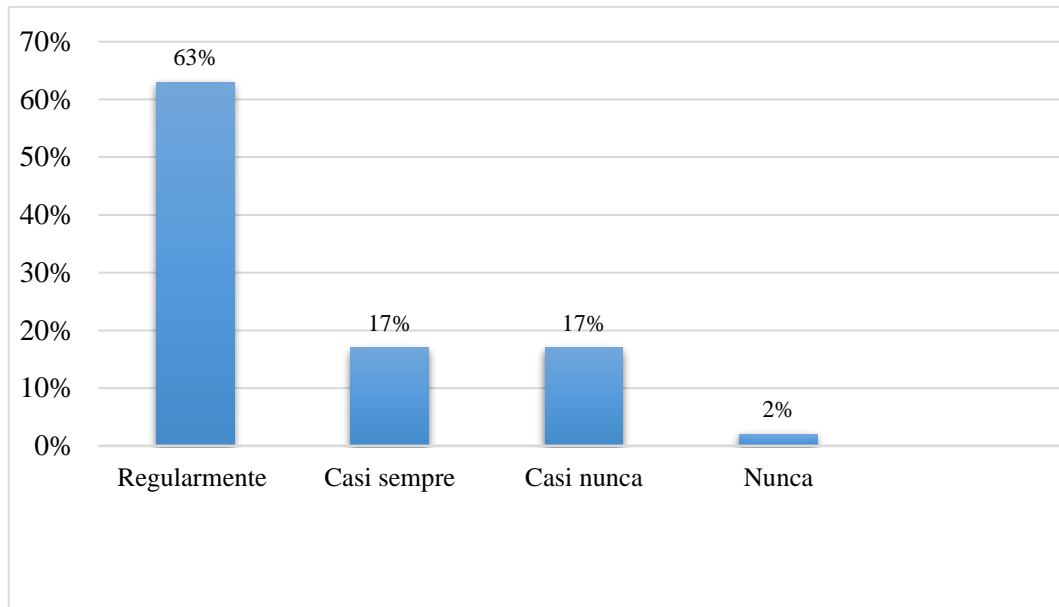
*Nota.* Elaborado con base en estadística descriptiva (tabla 8).

La figura 3 muestra que el 42.2% de los trabajadores administrativos se encuentra en un nivel medio, porcentaje muestra que la mayoría de la muestra tiene ingresos estables, aunque no necesariamente altos. El 37.6% se encuentra en un nivel bajo, esto indica que aproximadamente una tercera parte de los encuestados vive con ingresos limitados, lo que podría estar relacionado con diversas circunstancias. El 20.2% se encuentra en un nivel alto representa a una parte importante de los trabajadores que goza de altos ingresos. Estos resultados sugieren que el ingreso salarial no es óptimo para todos los trabajadores, presentando la necesidad de que los trabajadores con ingresos en nivel bajo complementen con otros ingresos por negocios y en el caso de nivel alto que es limitado existe limitado conocimiento de ingresos pasivos.

A continuación, se realiza el detalle considerado en los indicadores de la dimensión ingresos.

**Figura 4**

*La fuente de ingresos salarial es estable*



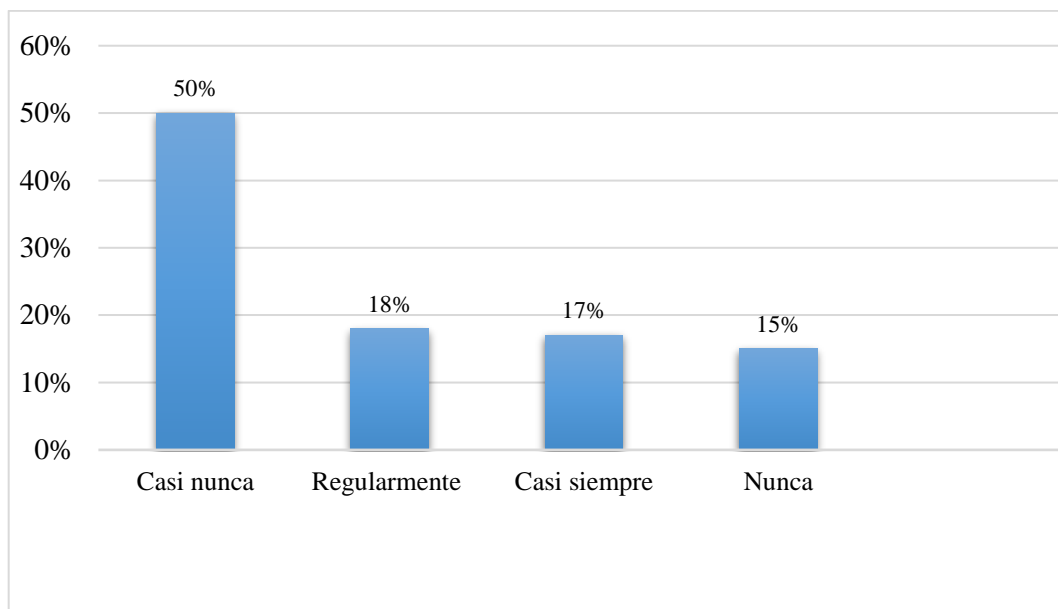
*Nota.* Elaborado con base en los datos del instrumento (tabla 9).

En la Figura 4 se muestra que la fuente de ingresos el 63% de los encuestados considera que la fuente de ingresos es considerablemente estable; el 17% considera que la fuente de ingreso casi siempre es estable; el 17% considera que casi nunca la fuente de ingreso es estable y el 2% considera que nunca es estable. Se puede notar que de los encuestados en su mayoría perciben la estabilidad de la fuente de ingresos de manera regular, demuestra que en su mayoría la fuente de ingresos es estable, esto permite reflejar bienestar económico y capacidad para planificar gastos.



**Figura 5**

*Los ingresos percibidos cubren necesidades básicas*

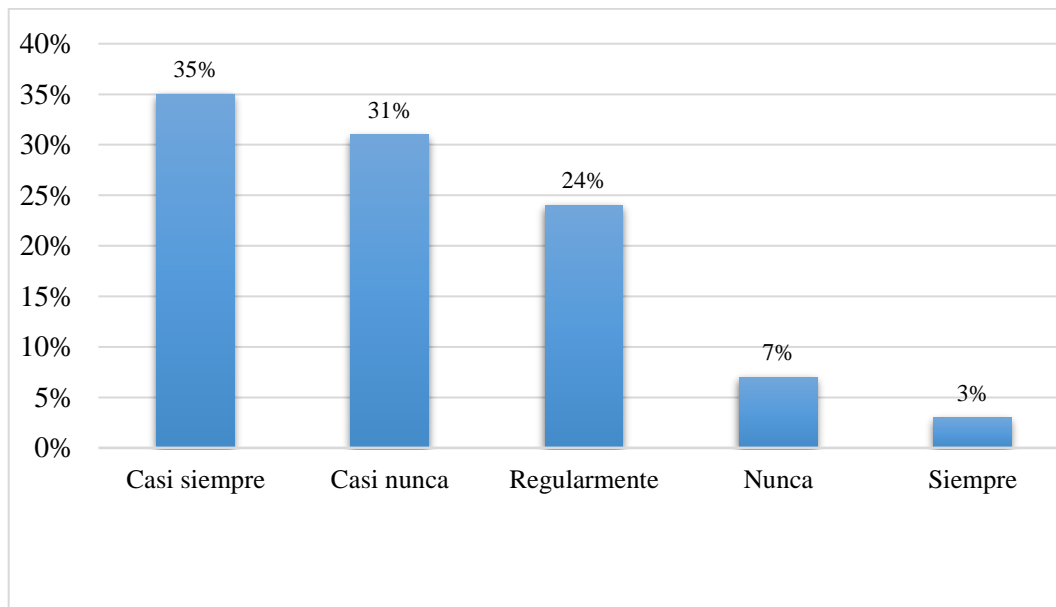


*Nota.* Elaborado con base en los datos del instrumento (tabla 10).

En la figura 5 se muestra que el 50% de los encuestados considera que casi nunca sus ingresos cubren sus necesidades básicas; el 18% considera que regularmente sus ingresos cubren sus necesidades básicas; para el 17% de los encuestados casi siempre sus ingresos cubren sus necesidades básicas y para el 15% sus ingresos nunca cubren sus necesidades básicas. La inseguridad financiera, el impacto de la economía y los salarios, así como, la posible necesidad de apoyo adicional generó que más de la mitad de las personas perciban que sus ingresos no son suficientes para cubrir sus necesidades básicas de manera consistente.

**Figura 6**

*Genera ingresos adicionales por negocios*

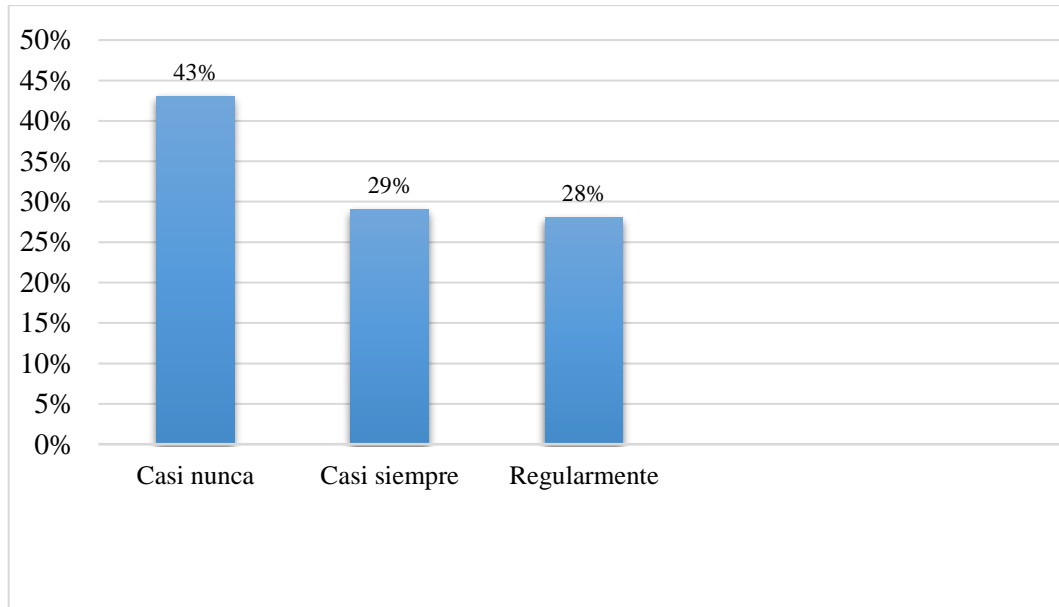


*Nota.* Elaborado con base en los datos del instrumento (tabla 11).

En la figura 6 se muestra que el 35% de los encuestados afirmó que casi siempre generan ingresos adicionales por negocios; el 31% afirmó que casi nunca perciben ingresos adicionales por el negocio, el 24% regularmente, el 7% afirmó que nunca perciben ingresos adicionales por negocios y el 3% afirmó que siempre. La diversificación como estrategia económica, empleos a tiempo parcial y la desigualdad económica ha generado la necesidad de complementar salarios y buscar oportunidades económicas adicionales.

**Figura 7**

*Gestiona sus ingresos de manera eficiente*

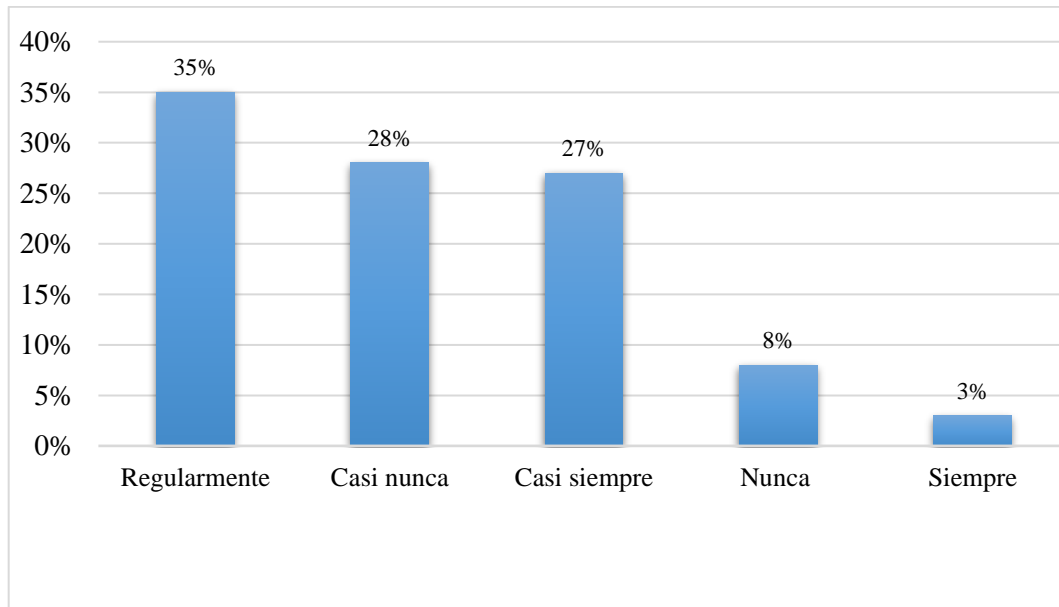


*Nota.* Elaborado con base en los datos del instrumento (tabla 12).

En la tabla 7 se muestra que el 43% de los encuestados señala que casi nunca gestionan sus ingresos de manera eficiente; el 29% casi siempre gestionan sus ingresos de manera eficiente y el 28% lo realiza regularmente. En estos resultados se ha reflejado la falta de educación financiera, incertidumbre económica y necesidad de optimización de ingresos, de esta manera generalizando los problemas de manera constante, lo que sugiere que gran parte de la población enfrenta dificultades en la gestión eficiente de sus ingresos.

### Figura 8

*Genera ingresos pasivos (negocios automatizados o digitales, regalías)*

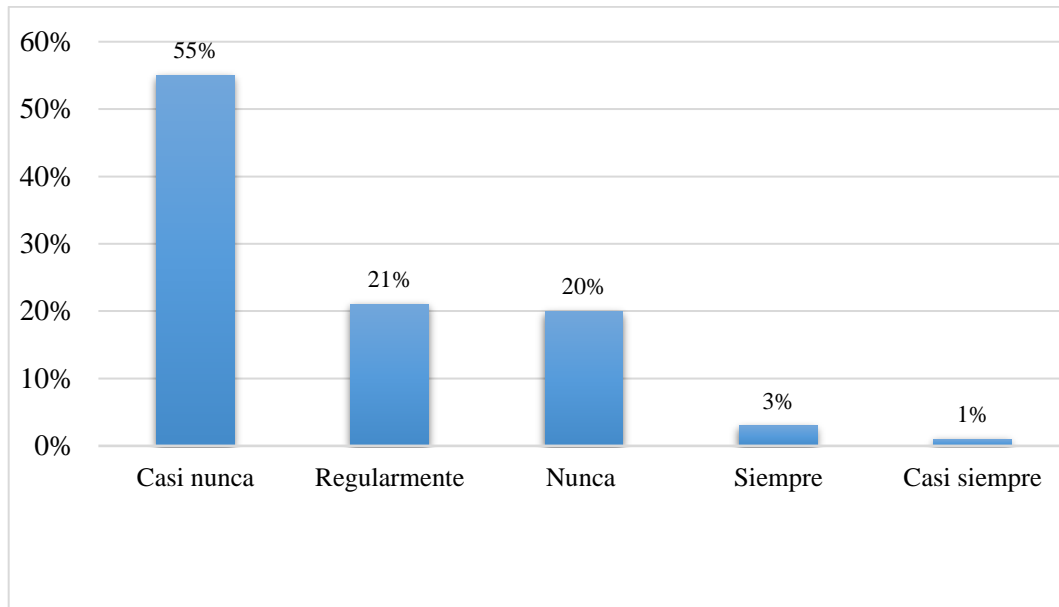


*Nota.* Elaborado con base en los datos del instrumento (tabla 13).

En la tabla 8 se muestra que el 35% de los encuestados regularmente genera ingresos pasivos como negocios automatizados o digitales, regalías; 28% casi nunca genera ingresos pasivos; el 27% casi siempre genera ingresos pasivos; el 8% nunca percibe genera pasivos y el 3% siempre genera ingresos pasivos. Los resultados reflejan que la mayoría de los encuestados buscan generar ingresos pasivos para complementar los ingresos obtenidos por la fuente de trabajo, demostrando intención de independencia financiera.

### Figura 9

*Ingresos por alquiler, acciones o intereses por cuenta de ahorro*



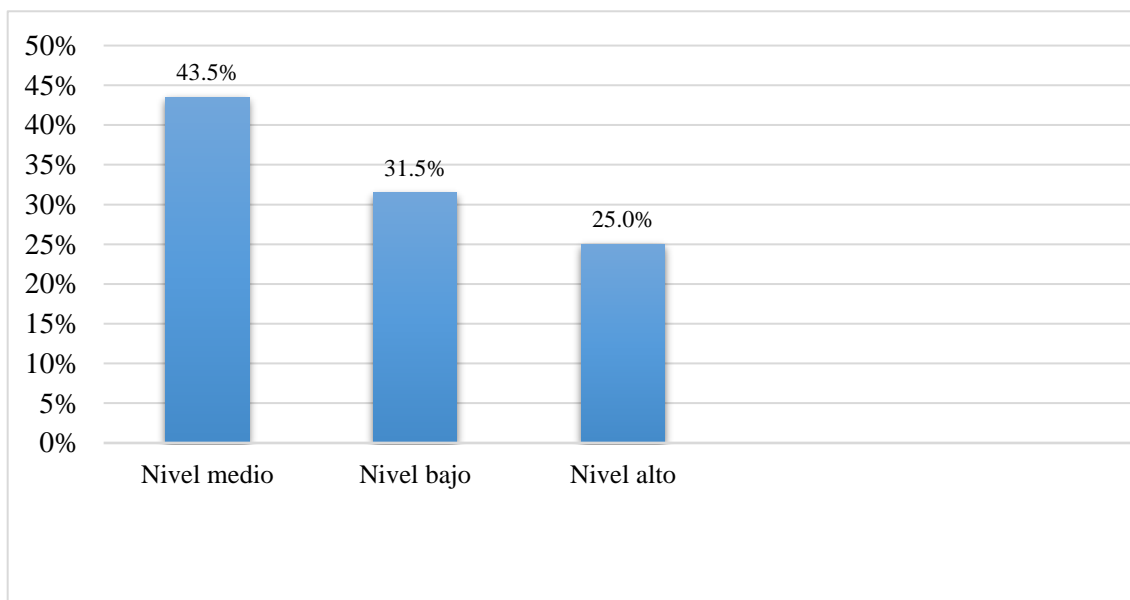
*Nota* Elaborado con base en los datos del instrumento (tabla 14).

En la figura 9 se muestra que el 55% de los encuestados casi nunca genera ingresos por alquiler, acciones o intereses por cuenta de ahorro; el 21% genera dichos ingresos regularmente; el 20% nunca genera por ingresos por alquiler, acciones o intereses por cuenta de ahorro; el 3% siempre y el 1% casi siempre. Estos resultados muestran que si bien es cierto casi nunca se genera dichos ingresos por los trabajadores, es porque en su mayoría no son de esta ciudad y en tanto no cuentan con locales para alquilar y por otro lado la falta de educación financiera y poca información respecto a generar ingresos adicionales.

Objetivo específico 2: Describir los gastos que tienen los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2024.

**Figura 10**

*Nivel de gastos*



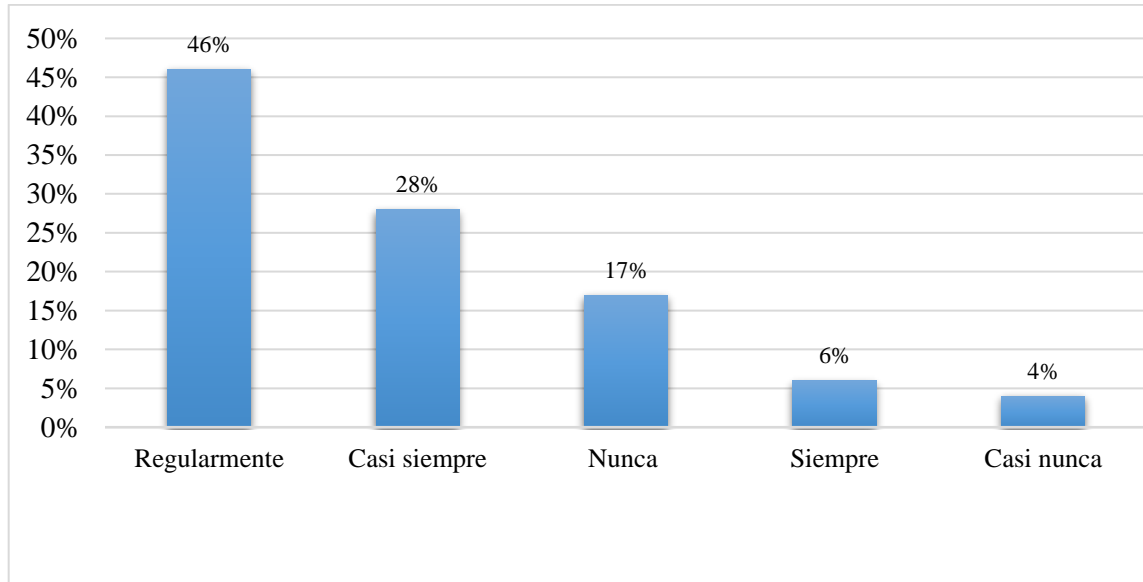
*Nota.* Elaborado con base en estadística descriptiva (Tabla 15).

La tabla 3 muestra que el 43.5% de los trabajadores administrativos se encuentra en un nivel medio, esto indica gasto más equilibrado, que cubren sus necesidades básicas y algunas comodidades adicionales, pero sin grandes lujos. 31.5% de los trabajadores administrativos se encuentra en un nivel bajo, esto indica que una parte considerable de los encuestados tiene un patrón de consumo o gasto relativamente bajo. El 25.% se encuentra en un nivel alto, esto significa que existe gastos en bienes y servicios no esenciales.

La mayoría de encuestados se centrada en los niveles bajos y medios de gasto, lo que indica que la gran parte de la muestra maneja sus finanzas de manera conservadora o moderada.

**Figura 11**

*Destina sus gastos a alimentación, servicios y deudas*

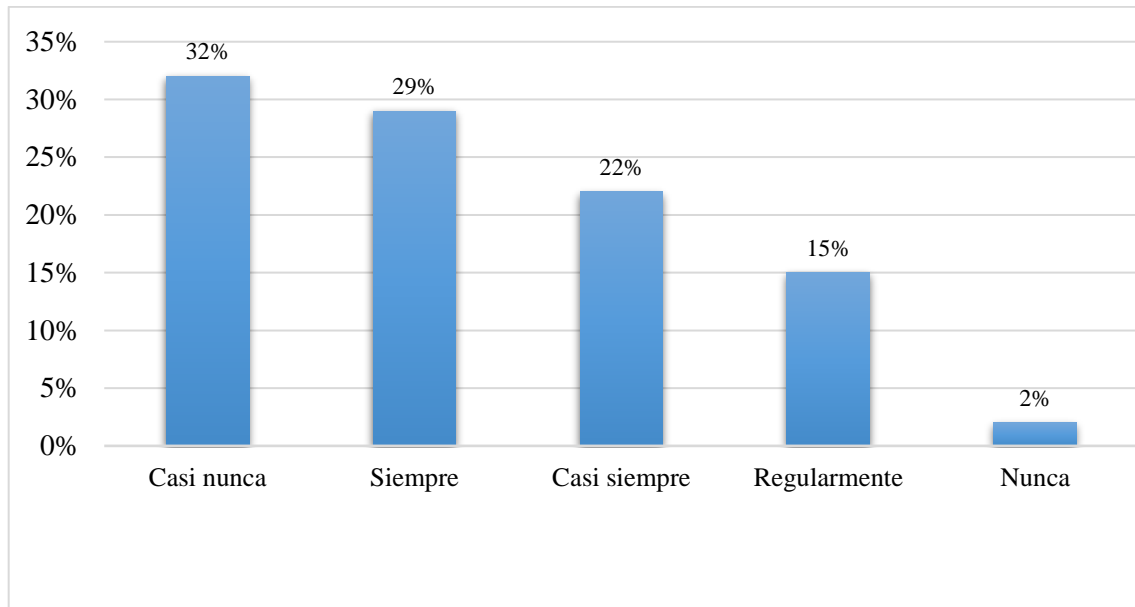


*Nota.* Elaborado con base en los datos del instrumento (tabla 16).

En la figura 11 se muestra que el 46% de los encuestados regularmente destina sus gastos a alimentación, servicios y deudas; el 28% casi siempre lo realiza; el 17% nunca destina sus gastos a alimentación, servicios y deudas; el 6% siempre lo realiza y el 4% casi nunca. Los datos reflejan una realidad de preocupaciones financieras persistentes, en especial relacionadas con las deudas, debido a que cumplir con gastos de alimentación, pago de servicios y de deudas se va la mayor parte de ingresos. Denota un patrón que puede indicar que las personas tienden a estar atrapadas en ciclos de deuda de manera recurrente en sus vidas.

**Figura 12**

*Estrategia de control de gastos*

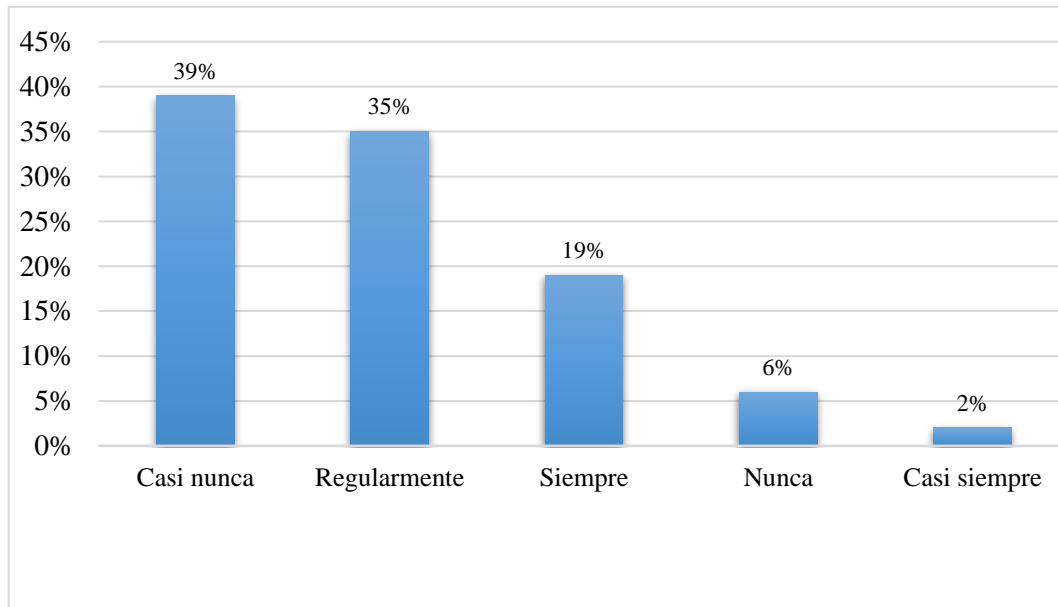


*Nota.* Elaborado con base en los datos del instrumento (tabla 17).

En la figura 12 se muestra que el 32% de los encuestados casi nunca cuenta con una estrategia de control de gastos; el 29% siempre cuenta con una estrategia de control de gastos; el 22% casi siempre; el 15% regularmente y el 2% nunca cuenta con una estrategia de control de gastos. El no tener una estrategia de control de gastos como apuntar los mismos, proporcionar cierto porcentaje para gastos de manera detallada. Al promover una mayor educación financiera, para que más personas puedan establecer estrategias de control de gastos de manera regular y detallada, mejora la salud financiera a largo plazo.

**Figura 13**

*Control de gastos discrecionales*

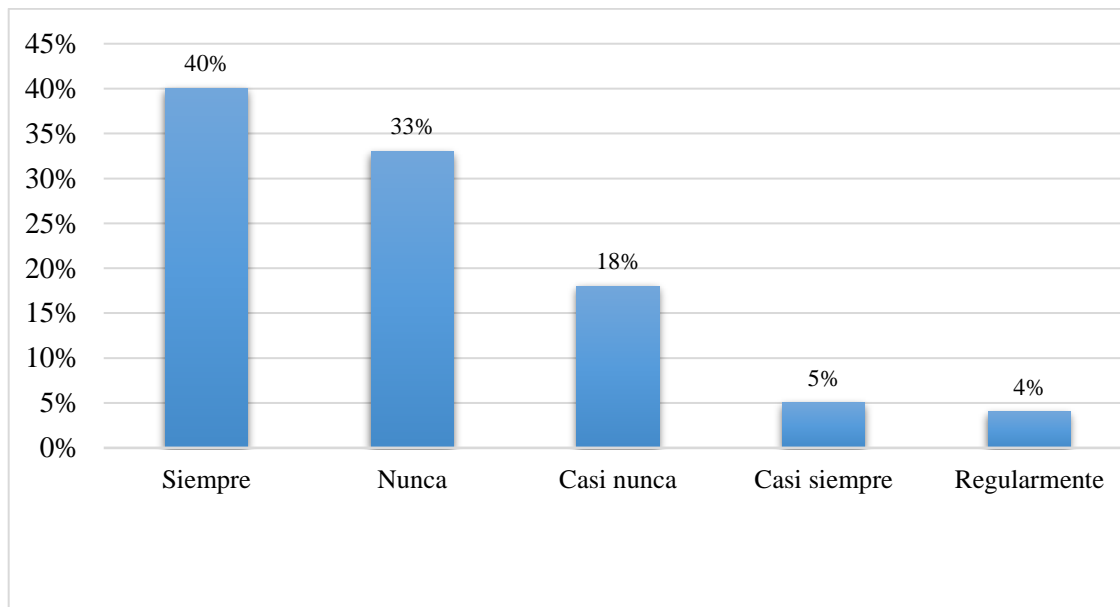


*Nota.* Elaborado con base en los datos del instrumento (tabla 18).

En la figura 13 se muestra que el 39% de los encuestados casi nunca realiza control de gastos discrecionales; el 35% lo realiza regularmente; el 19% siempre lo realiza; el 6% nunca lo realiza y el 2% casi siempre lo realiza. Se demuestra los encuestados casi nunca realizan el control de gastos discrecionales, los cuales se deberían considerar para llevar un mayor control de gastos, estos dependen de las preferencias y situación financiera de cada trabajador.

**Figura 14**

*Estrategia para reducir gastos discrecionales*



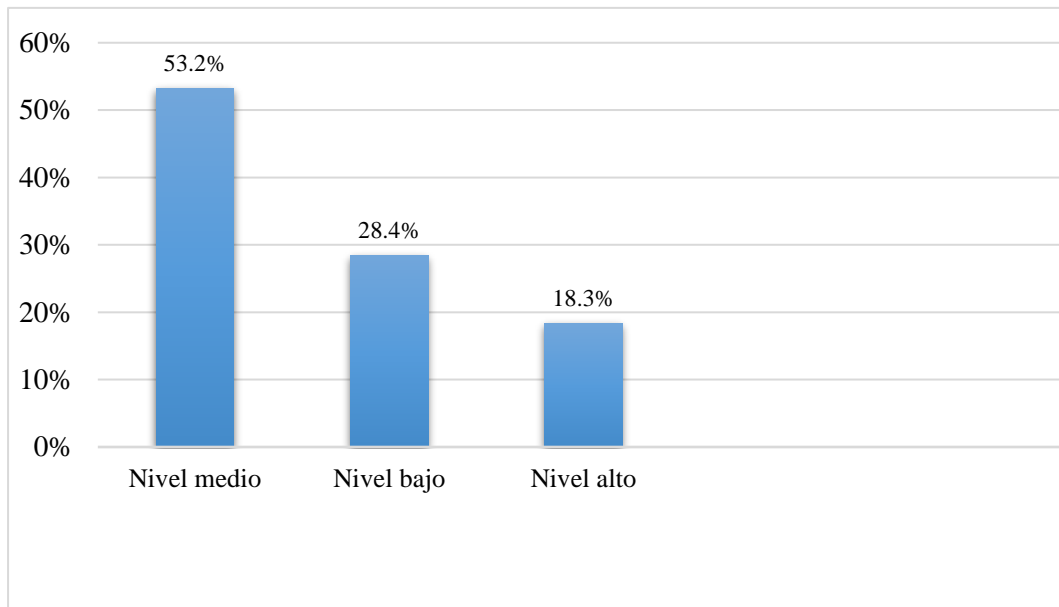
*Nota.* Elaborado con base en los datos del instrumento (tabla 19).

En la figura 14 se muestra que el 40% de los encuestados siempre cuenta con una estrategia para reducir gastos discrecionales; el 33% nunca cuenta con una estrategia para reducir gastos discrecionales; el 18% casi nunca cuenta con dicha estrategia; el 5% casi siempre cuenta con una estrategia y el 4% regularmente cuenta con una estrategia para reducir gastos discrecionales. Una parte considerable de los encuestados no cuenta con una estrategia de gastos discrecionales, puesto que no manejan de una manera ordenada los gastos en entretenimiento, viajes, hobbies, decoración o mejoras del hogar, esto puede deberse a los diferentes niveles de conciencia o disciplina de control de los mismos.

Objetivo específico 3: Describir los hábitos de ahorro que tienen los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2024.

**Figura 15**

*Nivel de hábitos ahorros*



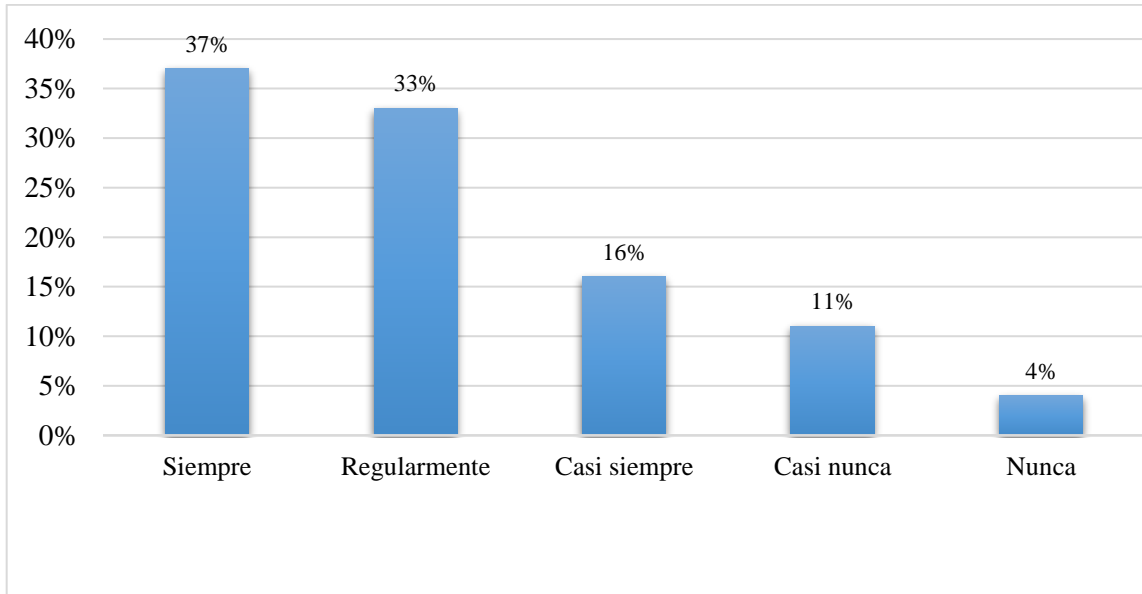
*Nota.* Elaborado con base en estadística descriptiva (tabla 20).

La figura 15 muestra que el 53.2% de los trabajadores administrativos tiene un nivel medio de ahorro, esto indica que más de la mitad de los trabajadores administrativos están ahorrando una porción moderada manteniendo un punto de equilibrio. El 28.4% tienen un nivel bajo de ahorro, esto quiere decir que no está ahorrando lo suficiente o tiene hábitos de ahorro limitados. El 18.3% están en un nivel alto de ahorro, esto quiere decir que tiene la capacidad o el hábito de ahorrar de manera más considerable.

los datos indican que la mayoría de los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota se encuentran en niveles de ahorro bajo y medio, lo que sugiere que la gran parte de la población no está ahorrando lo suficiente o tiene hábitos de ahorro limitados.

**Figura 16**

*Destina porcentaje ingresos a ahorros*

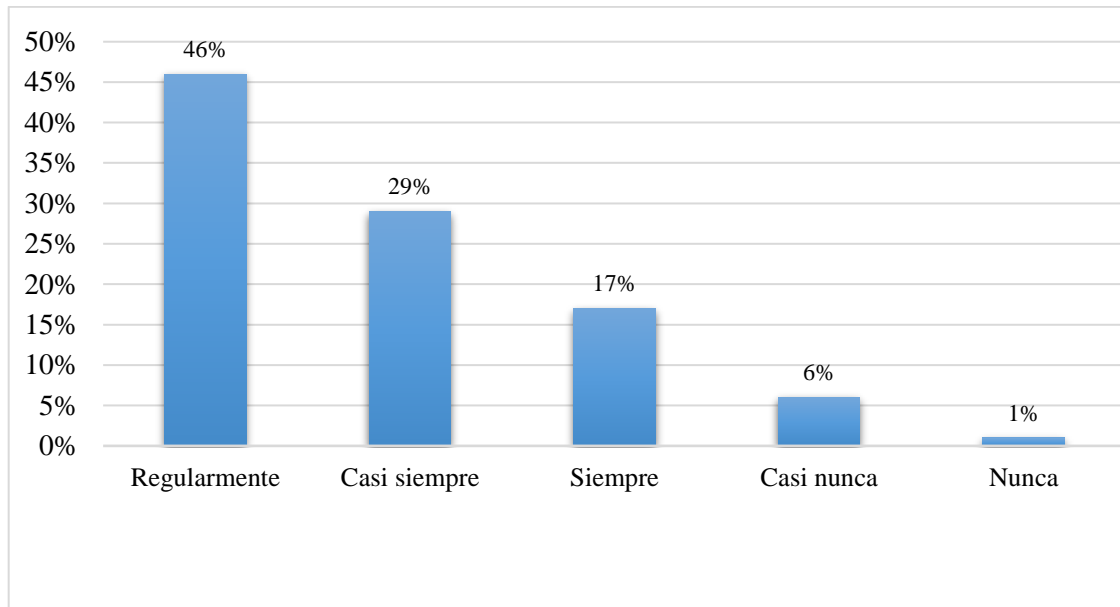


*Nota.* Elaborado con base en los datos del instrumento (tabla 21).

En la figura 16 se muestra que el 37% de los encuestados siempre destina un porcentaje de ingresos a ahorros; el 33% lo realiza regularmente; el 16% casi siempre destina un porcentaje de ingresos a ahorros; el 11% casi nunca y el 4% nunca. La mayoría de los encuestados de alguna manera destina una parte de sus ingresos al ahorro. Estos ahorros pueden ser utilizados para cubrir emergencias, asegurar la jubilación o financiar proyectos personales. Es importante fomentar más educación financiera y apoyo para crear hábitos de ahorro a largo plazo, especialmente para aquellos que enfrentan dificultades económicas o no logran priorizar el ahorro sobre el gasto.

**Figura 17**

*Ahorro por metas y objetivos específicos*

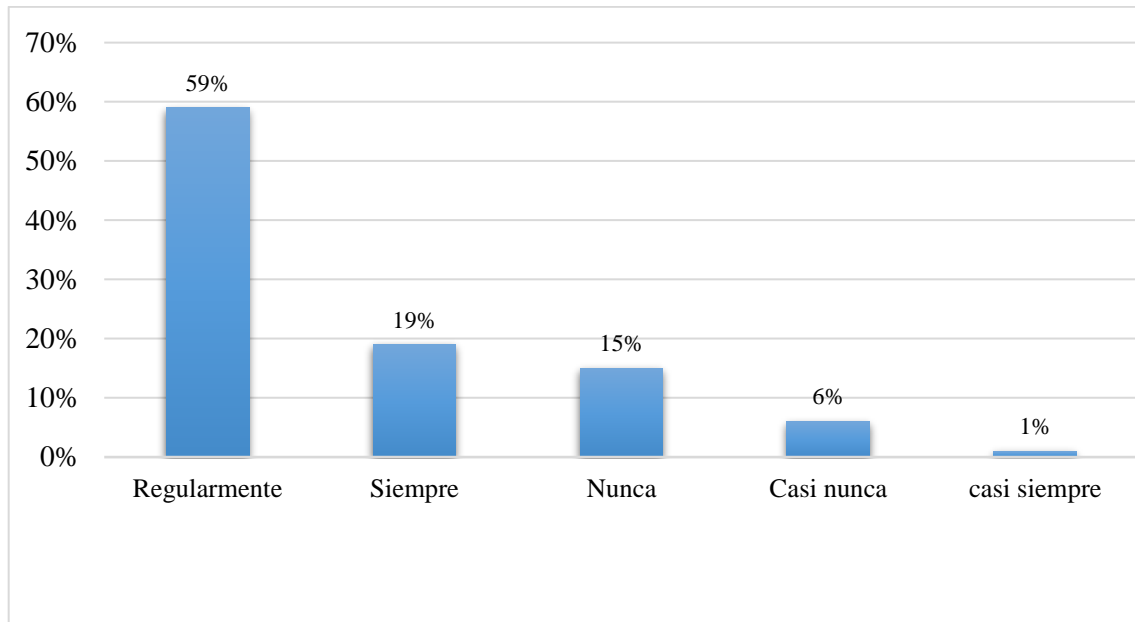


*Nota.* Elaborado con base en los datos del instrumento (tabla 22).

En la figura 17 se muestra que el 46% de los encuestados realiza ahorro por metas y objetivos específicos; el 29% casi siempre lo realiza; el 17% siempre; el 6% casi nunca y el 1% nunca realiza ahorro por metas y objetivos específicos. Se refleja que la constancia y frecuencia para realizar ahorro por metas y objetivos específicos es variada, se tiene en consideración preocupación por el futuro considerando la búsqueda de mejor manejo de finanzas personales.

**Figura 18**

*Establecer objetivos y metas de ahorro*

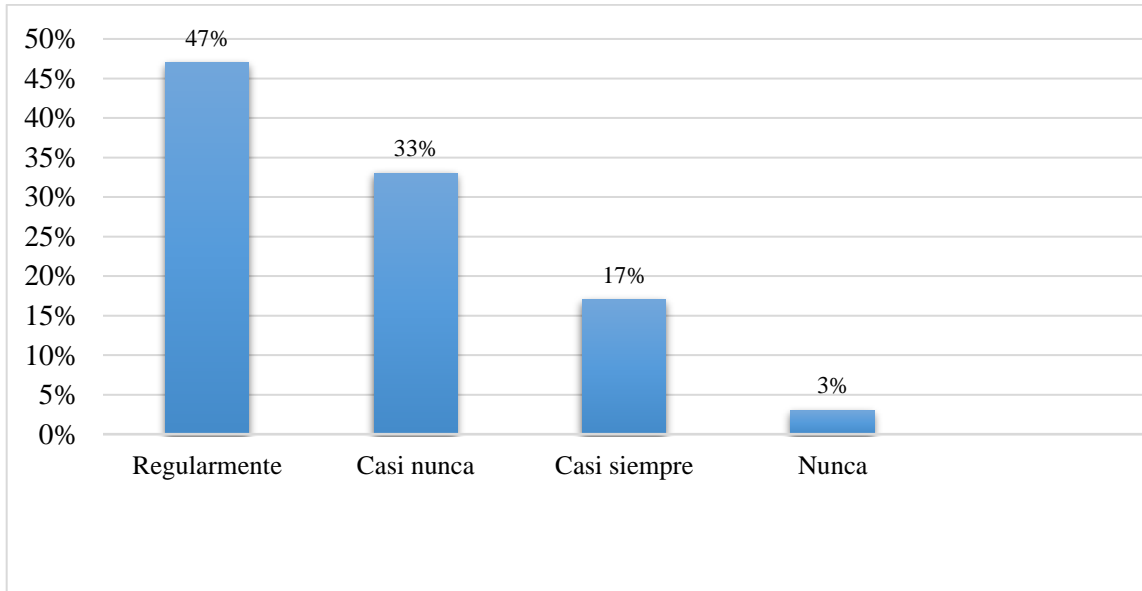


*Nota.* Elaborado con base en los datos del instrumento (tabla 23).

En la tabla 18 se muestra que el 59% de los encuestados regularmente establece objetivos y metas de ahorro; el 18% siempre establece objetivos y metas de ahorro; el 15% nunca establece objetivos y metas de ahorro; el 6% casi nunca establece objetivos y metas de ahorro y el 1% casi siempre establece. Los resultados sugieren que una parte importante los encuestados podría beneficiarse de una mayor educación financiera y de un enfoque más sistemático para establecer y alcanzar metas de ahorro a largo plazo; para ello, es clave la educación financiera.

**Figura 19**

*Plan detallado para cumplir metas y objetivos*

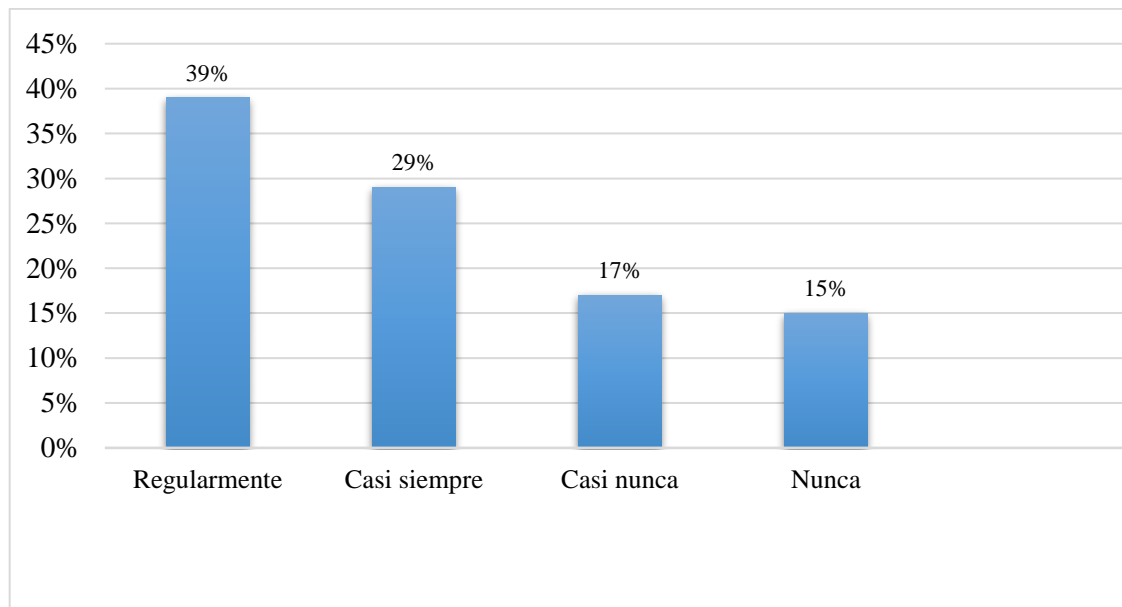


*Nota.* Elaborado con base en los datos del instrumento (tabla 24).

En la figura 19 se muestra que el 3% nunca realiza un plan detallado para cumplir metas y objetivos; el 33% casi nunca; el 47% regularmente realiza un plan detallado para cumplir metas y objetivos y el 17% casi siempre. Los resultados sugieren que los encuestados no requieren un compromiso absoluto. Esto puede reflejar una acción que se adapta a las circunstancias o un comportamiento que no es prioritario todo el tiempo, existiendo un margen para la mejora o el refuerzo de esa conducta, ya que no es algo que se realice con la frecuencia máxima. El comportamiento o actitud evaluada es comúnmente realizado con regularidad, pero con ciertas excepciones y no necesariamente de manera constante o ininterrumpida. Los encuestados consistentes, pero no infalibles, lo que refleja una tendencia general hacia la acción medida, aunque con un margen de flexibilidad.

**Figura 20**

*Crecimiento de ahorros*

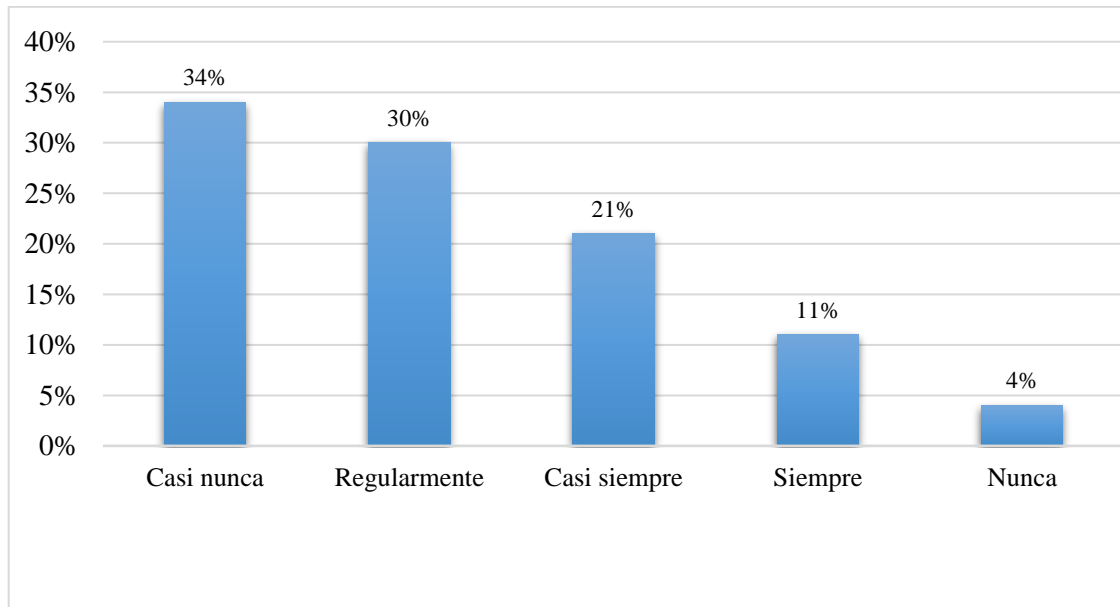


*Nota.* Elaborado con base en los datos del instrumento (tabla 25).

En la figura 20 se muestra que el 39% de los encuestados regularmente realiza esfuerzos para tener crecimiento de ahorros; el 29% casi siempre; el 17% casi nunca y el 15% nunca. Existe intención de los encuestados de hacer crecer su patrimonio involucrando y comprometiendo el crecimiento de sus ahorros, sin embargo, la falta de educación financiera, dificultades económicas, o simplemente una menor percepción de la importancia del ahorro disminuye el enfoque sistemático para realizarlo con mayor constancia. La educación financiera y proporcionar herramientas para facilitar el ahorro regular podrían ser pasos importantes para incrementar la tasa de ahorro y asegurar la estabilidad financiera a largo plazo.

**Figura 21**

*Retiro de ahorros*



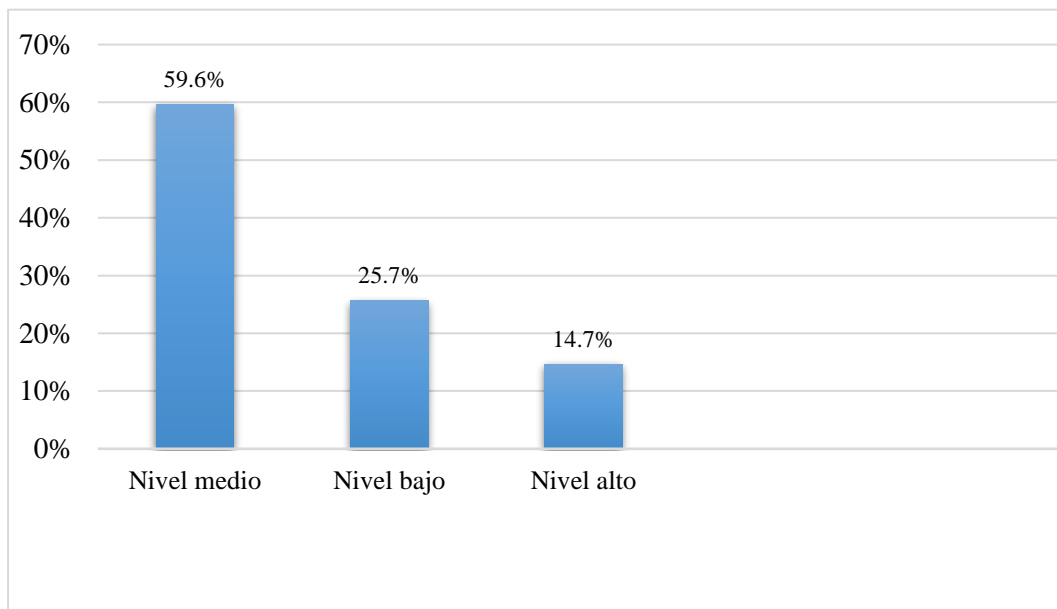
*Nota.* Elaborado con base en los datos del instrumento (tabla 26).

En la figura 21 se muestra que el 34% de los encuestados casi nunca realizó retiro de sus ahorros; el 30% lo realizó regularmente; el 21% casi siempre; el 11% siempre y solo el 4% nunca realizó retiro de ahorros. Los encuestados pueden estar utilizando sus ahorros como un colchón financiero, lo que reduce la capacidad de ahorrar a largo plazo. Esto puede ser indicativo de un comportamiento de ahorro que no está alineado con metas a largo plazo, o de una necesidad de mejorar la disciplina de ahorro y la gestión financiera. En general, los datos sugieren que una mejora en la educación financiera, así como en la planificación para el futuro, podría beneficiar a las personas que dependen en exceso de sus ahorros para gastos.

Objetivo específico 4: Describir los hábitos de inversión que tienen los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2024.

**Figura 22**

*Nivel de hábitos inversión*



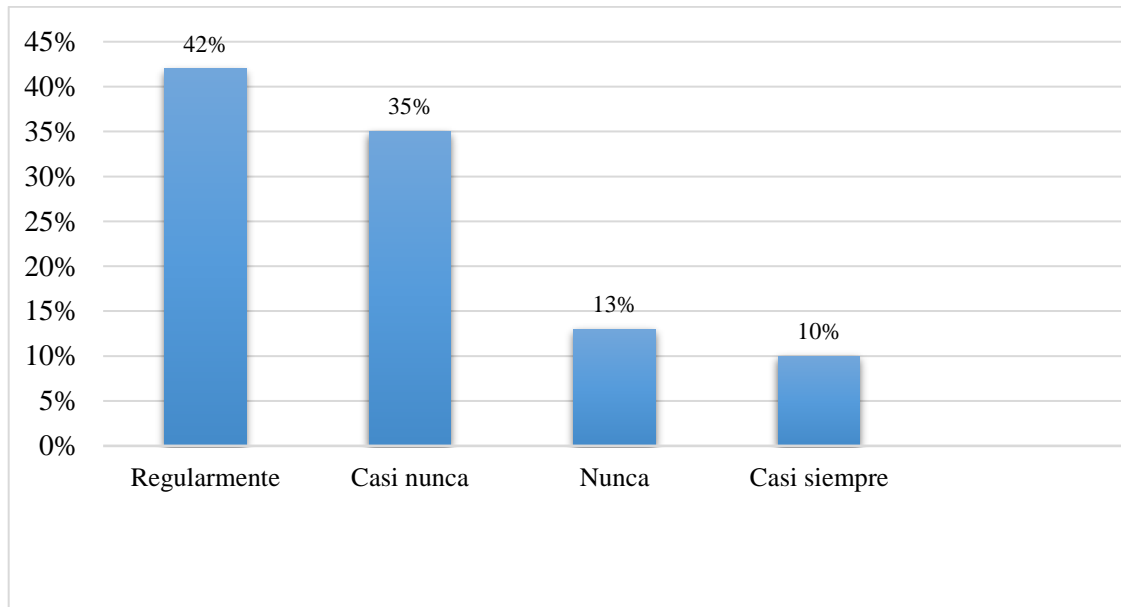
*Nota.* Elaborado con base en estadística descriptiva (tabla 27).

La figura 22 muestra que el 59.6% de los trabajadores administrativos se encuentra en un nivel medio, lo que indica que las inversiones no se están manejando de una manera adecuada. Se refleja que los trabajadores no están invirtiendo en activos, como bienes raíces, acciones, bonos u otros instrumentos de inversión más complejos. El 28.4% se encuentran en un nivel bajo de inversión, lo que indica que existe actitud en la cual los colaboradores no realizan inversiones. El 18.3% tienen un nivel alto de hábitos de inversión, lo que indica que solo una pequeña proporción de los invierte, aunque de manera limitada.

La distribución de los hábitos de inversión de los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota muestra que más de la mitad tiene un alto nivel de inversión, lo que refleja una actitud activa y probablemente educada hacia las inversiones, el resto de encuestados invierte con mayor cautela.

**Figura 23**

*Destina Porcentaje de ahorro a inversiones*



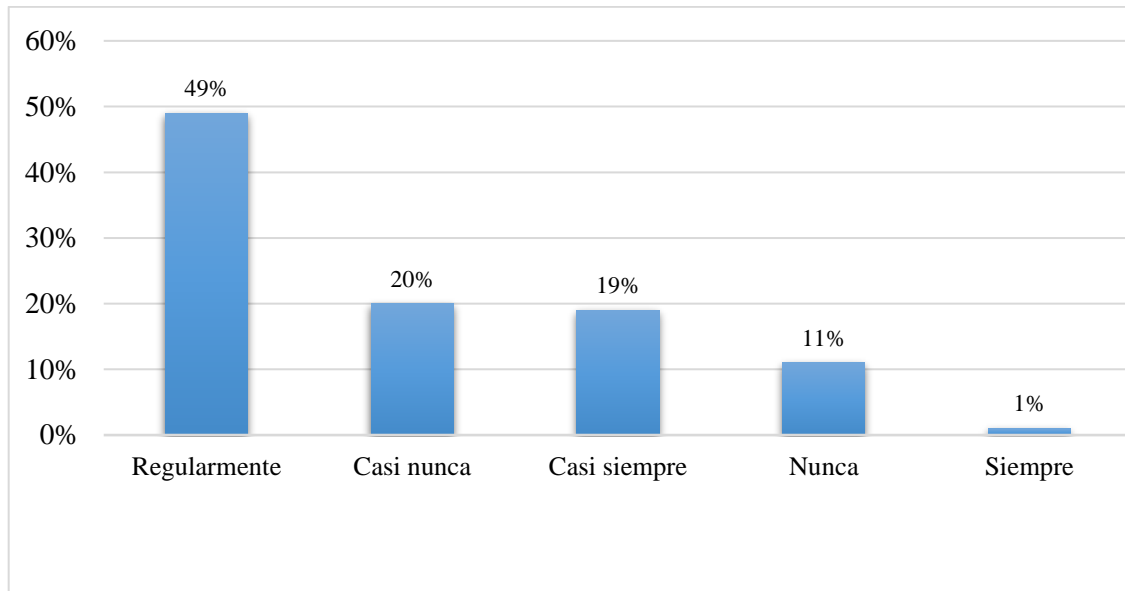
*Nota.* Elaborado con base en los datos del instrumento (tabla 28).

En la figura 23 se muestra que el 42% de los encuestados destina un porcentaje de ahorro e inversiones; el 35% casi nunca; el 13% nunca y el 10% casi siempre destina un porcentaje a ahorro e inversiones. Es probable que los encuestados solo inviertan cuando se presentan oportunidades específicas o cuando tienen ahorros suficientes, pero no tienen una estrategia sistemática de inversión como para destinar un porcentaje en específico. Esto sugiere que muchas personas no están aprovechando sus ahorros para generar rendimientos, lo cual puede estar relacionado con la falta de educación financiera, una percepción de riesgo o una preferencia por mantener el dinero en forma líquida y accesible.



**Figura 24**

*Diversificación de inversiones*



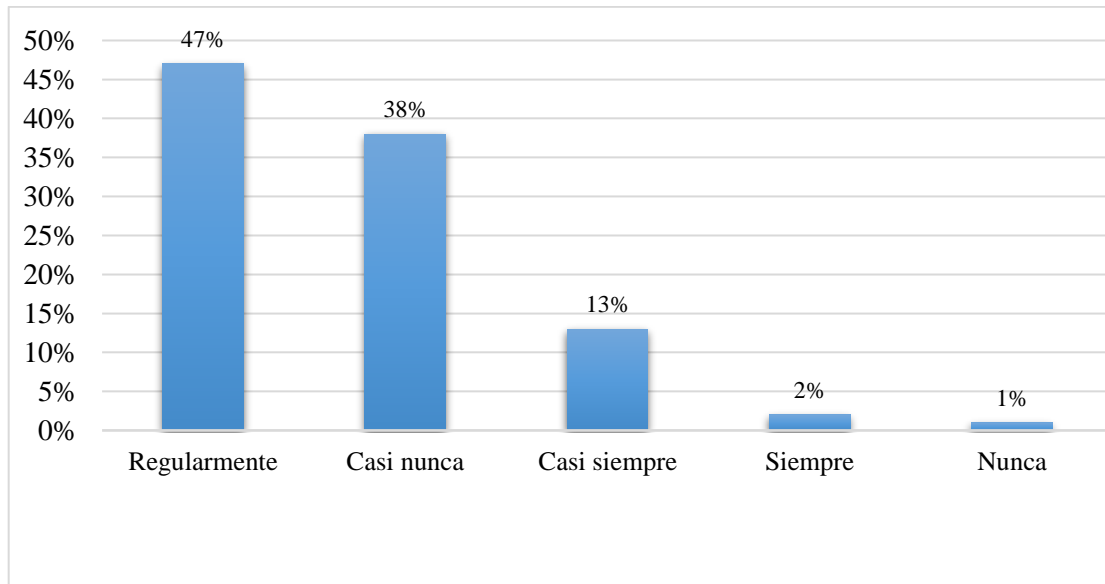
*Nota.* Elaborado con base en los datos del instrumento (tabla 29).

En la figura 24 se muestra que el 49% de los encuestados realiza diversificación de sus inversiones; el 20% casi nunca realiza diversificación de inversiones; el 11% nunca realiza diversificación de inversiones y el 1% siempre realiza diversificación de inversiones. Los encuestados diversifican regularmente sus inversiones, probablemente están invirtiendo en diferentes tipos de activos, como acciones, bonos, fondos mutuos, bienes raíces, etc., para balancear el riesgo. Esto sugiere una oportunidad para fomentar una mayor educación financiera sobre los beneficios de la diversificación y para ayudar a las personas a estructurar sus carteras de inversión de manera más equilibrada y eficiente.



**Figura 25**

*Cálculo de beneficios de ahorro*

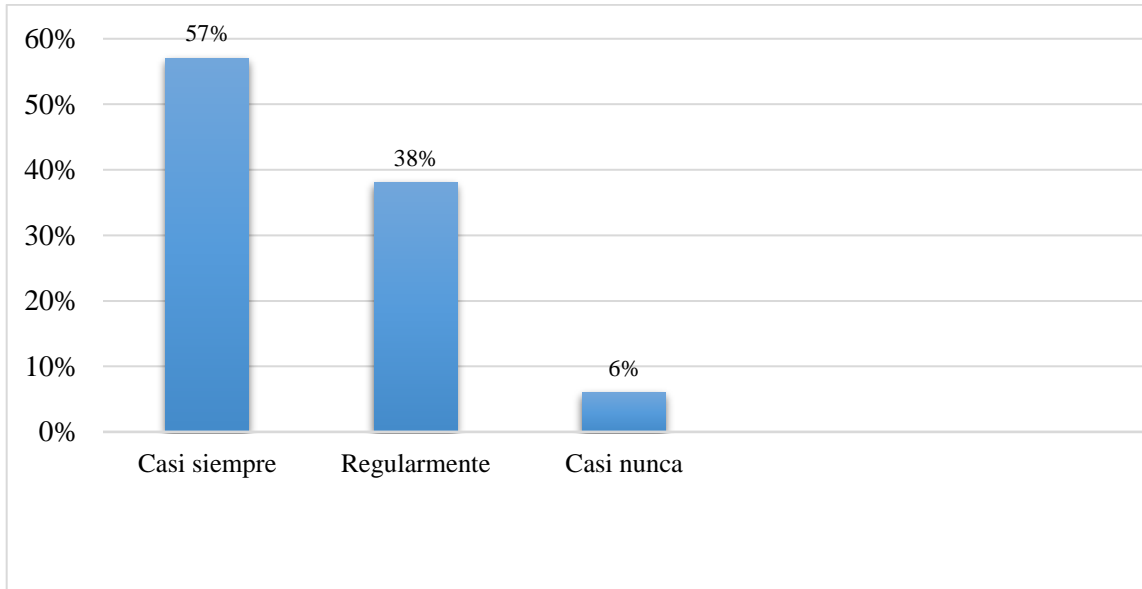


*Nota.* Elaborado con base en los datos del instrumento (tabla 30).

En la figura 25 se muestra que el 47% de los encuestados regularmente realiza el cálculo de sus beneficios de ahorro, el 38% casi nunca lo realiza; el 13% casi siempre lo realiza; el 2% siempre lo realiza y el 1% nunca realiza el cálculo de beneficios de ahorro. Esto indica que los encuestados que no calculan regularmente los beneficios de sus ahorros, pueden estar menos involucradas en la gestión activa de sus finanzas, o que no están utilizando instrumentos de ahorro que ofrezcan rendimientos visibles y fácilmente medibles. Es probable que una mayor educación financiera y la promoción de productos financieros más accesibles y rentables.

**Figura 26**

*Beneficios de ahorro por parte del sistema financiero*

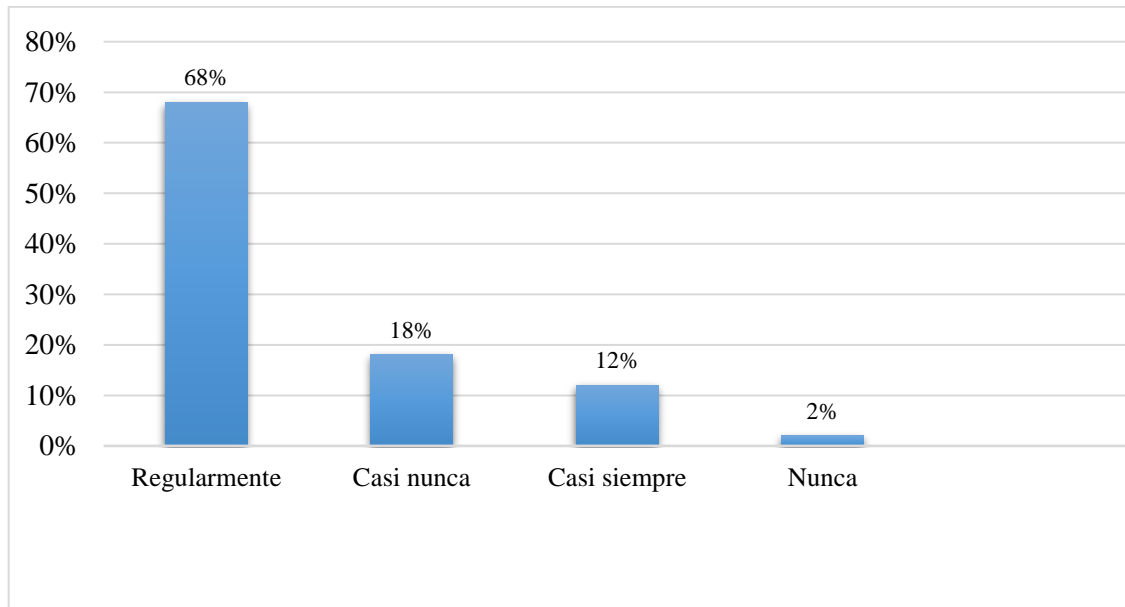


*Nota.* Elaborado con base en los datos del instrumento (tabla 31).

La figura 26 muestra que el 57% de los encuestados casi siempre nota beneficios de ahorro por parte del sistema financiero; el 38% regularmente nota beneficios de ahorro por parte del sistema financiero y el 6% casi nunca. Los encuestados probablemente tienen cuentas de ahorro que generan intereses, o bien están invirtiendo en productos financieros que les ofrecen beneficios más visibles y constantes. Este resultado también puede indicar una mayor confianza en el sistema financiero o una gestión activa de los ahorros por parte de estas personas, permitiendo mejorar sus finanzas personales. La variedad de beneficios varía en los tipos de interés pueden variar, los rendimientos de las inversiones pueden fluctuar, y los productos financieros pueden tener costos asociados que impacten los beneficios netos.

**Figura 27**

*Sostenibilidad para invertir*

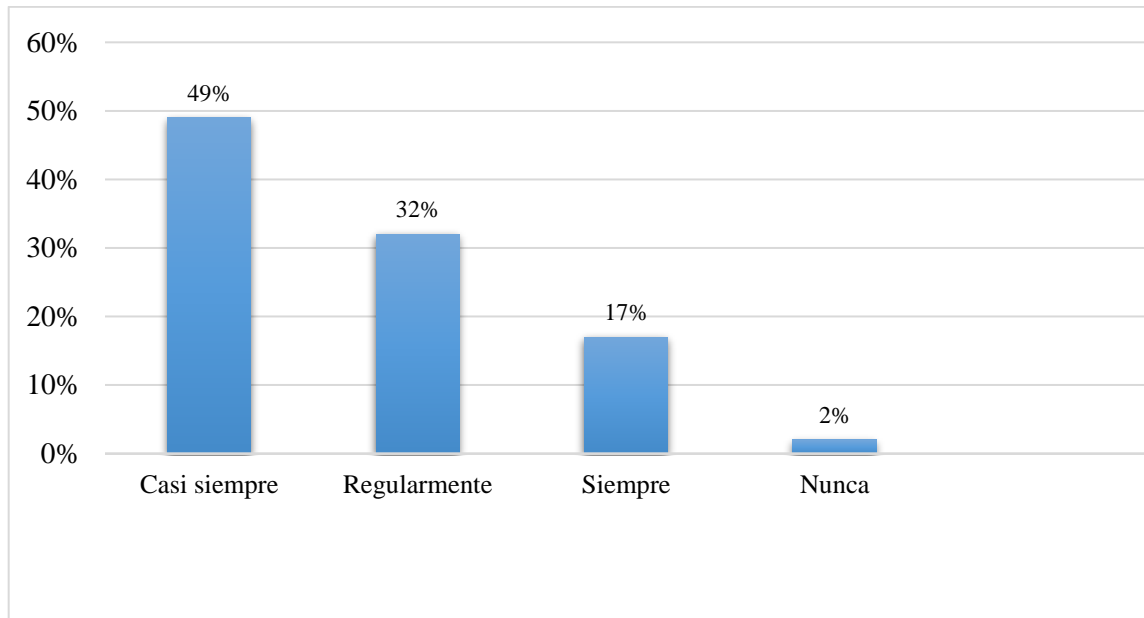


*Nota.* Elaborado con base en los datos del instrumento (tabla 32).

En la figura 27 se muestra que el 68% de los encuestados regularmente considera la sostenibilidad para invertir; el 18% casi nunca considera la sostenibilidad; el 12% casi siempre considera la sostenibilidad y el 2% nunca considera la sostenibilidad para invertir. La sostenibilidad al momento de invertir es un factor importante y sobre todo si se habla de finanzas personales, la sostenibilidad es un factor influyente, además de ofrecer más productos de inversión sostenible atractivos tanto en términos de rendimiento como de impacto social y ambiental con el fin de proporcionar mejoras a las finanzas personales.

## Figura 28

### *Invierte en empresas o negocios*



*Nota.* Elaborado con base en los datos del instrumento (tabla 33).

En la figura 28 se muestra que el 49% de los encuestados invierte en empresas o negocios; el 32% regularmente invierte en empresas o negocios; el 17% siempre invierte en empresas o negocios y el 2% nunca invierte en empresas o negocios. Los resultados juegan un papel importante para las finanzas personales, llevando a tomar decisiones informadas. Los encuestados probablemente invierten de manera activa y consistente en pequeñas y medianas empresas. Buscando un mayor crecimiento económico y diversificación.



## 4.2. Discusión de resultados

Respecto al objetivo general, analizar las finanzas personales de los trabajadores administrativos de la UNACH, el 44.0% tienen un nivel medio, el 30.3% tienen un nivel alto y el 25.7% tienen un nivel bajo. Estos resultados tienen similitud con Verdezoto al coincidir que el nivel medio de 52% de manejo de finanzas personales (2023) y Hachiri y Luque al coincidir en promedio el manejo de finanzas personales es de 46% (2024) al reflejar deficiencias en el ahorro personal y nivel de planificación ya que los trabajadores no planifican sus finanzas personales, enfrentan desafíos similares en términos de estabilidad de ingresos y falta de inversión. Difiere con Cerna (2020) ya que en dicha investigación refleja poca conciencia sobre gestión financiera se refleja en un nivel bajo de 66% y no realizan planificación y distribución de sus finanzas personales.

Respecto al objetivo específico 1, describir los ingresos de los trabajadores administrativos de la UNACH, el 42.2% obtuvo nivel medio, el 37.6% obtuvo un nivel bajo respecto a ingresos y el 20.2% se encuentra en un nivel alto. Estos resultados tienen similitud con Marecos y Rojas (2022) al indicar que el 53% de colaboradores tienen un control medio de sus ingresos y Caycho (2023) al reflejar que no existe un buen manejo de ingresos en un 43% teniendo una diversidad de enfoque y el reflejo de situaciones de ingresos similares y las dificultades para cubrir necesidades básicas. Difiere con Huerta et al (2022) al reflejar en su estudio un mayor porcentaje de desempleo en un 43% a diferencia de la investigación que refleja los ingresos por empleo.

Respecto al objetivo específico 2, describir los gastos de los trabajadores administrativos de la UNACH, el 43.5% se encuentran en un nivel medio, el 31.5% se encuentran en un nivel bajo y el 25.0% se encuentran en un nivel alto. Estos resultados tienen similitud con Angulo y Tantalean (2022) al existir un 53% lo que indica un nivel



medio de manejo de gastos y Chan y Hernández (2022) al existir similitud al tener dificultades de para gestionar gastos y la falta de planificación de gastos en un 26.7%. Difiere con Marecos y Rojas (2022) al reflejar mejor eficiencia y gestión de gastos en un 63%.

Respecto al objetivo 3, describir los hábitos de ahorro de los trabajadores administrativos de la UNACH, el 53.2% tienen un nivel medio, el 28.4% tienen un nivel bajo y el 18.3% tienen un nivel alto. Estos resultados tienen similitud con Verdezoto al demostrar que el manejo de ahorros fue de nivel medio en 53% (2023) y Angulo y Tantalean (2023) al reflejar un bajo nivel de ahorro, la falta de educación financiera y la falta de ahorros en un 19%. Difiere con Caycho (2023) al mostrar resultados distintos reflejando mejores hábitos de ahorro en un 23% en promedio, no enfatizan en tema de ahorro.

Respecto al objetivo 4, describir los hábitos de inversión de los trabajadores administrativos de la UNACH, el 59.6% tienen un nivel medio, el 25.7% tienen un nivel medio y el 14.7% tienen un nivel bajo. Estos resultados tienen similitud con Pinto (2020) en un 61% de inversión y Chan y Hernández (2022) por existir un alto interés por invertir en un 45%, buscando generar más ingresos para poder invertir, es decir existe una actitud positiva. Difiere con Caycho (2023) el 21% al expresar diferentes condiciones socioeconómicas y laborales.



## CONCLUSIONES

- Los trabajadores tienen finanzas personales relativamente estables, pero aún hay margen de mejora, especialmente para aquellos en el nivel medio. Esto indica carecen de una planificación financiera detallada a largo plazo o existe dificultades con la diversificación de sus inversiones o el ahorro a largo plazo.
- Los trabajadores con dificultades de ingresos tienden a enfrentar mayores dificultades para ahorrar, invertir y manejar eficientemente sus gastos debido a la desigualdad económica. Se refleja la necesidad de políticas que promuevan el acceso a oportunidades económicas para los sectores más desfavorecidos, como la capacitación profesional, la inclusión financiera y la redistribución de la riqueza.
- Los trabajadores deben manejar sus gastos mediante estrategias de presupuestación y gestión de deuda implicando diseñar políticas de consumo responsable, fomentar el ahorro y promover la educación financiera en los sectores de ingresos bajos y medios. La educación financiera juega un papel fundamental en este proceso, ya que proporciona los conocimientos necesarios para tomar decisiones informadas sobre cómo manejar el dinero
- Los trabajadores reflejan prácticas de ahorro sistemáticas sin planificación a largo plazo, esto resalta la necesidad de educación financiera y programas de apoyo económico que ayuden a los empleados a mejorar sus hábitos de ahorro y a alcanzar una mayor estabilidad financiera.
- Los trabajadores invierten con la finalidad de aumentar su patrimonio buscando diversificar pese a la falta de confianza en los mercados financieros, desconocimiento sobre opciones de inversión o falta de recursos. La diversificación es una estrategia clave que utilizan los trabajadores para mitigar el riesgo, pero la falta de educación financiera y el acceso limitado a productos de inversión accesibles pueden generar obstáculos.



## RECOMENDACIONES

- A los trabajadores, implementar una estrategia de presupuestación, utilizar herramientas para clasificar y controlar los gastos, priorizando aquellos más esenciales y buscando áreas de ahorro y gestionar las deudas de forma responsable buscando reducirlas, así como, asesoría financiera proporcionada por parte del centro de labores.
- Al estado, fomentar la educación financiera mediante implementación de programas de educación financiera a nivel nacional como especializaciones en finanzas personales e implementación de programas de ahorro e inversión que sean accesibles para los trabajadores de universidades públicas, especialmente en sectores de ingresos bajos y medios, con el fin de ayudarles a tomar decisiones más informadas sobre sus ingresos, gastos, ahorros e inversión.
- Fomentar educación financiera sobre gestión de gastos discrecionales para evitar sobreendeudamiento, capacitaciones sobre equilibrio de gastos y priorización de gastos esenciales.
- A la universidad, ofrecer programas de capacitación profesional, facilitar programas de formación técnica y profesional accesibles para los trabajadores, a fin de que puedan mejorar sus habilidades y acceder a mejores oportunidades laborales y fomentar la inclusión financiera mediante acuerdos con instituciones financieras para proporcionar a los trabajadores acceso a productos bancarios básicos.
- A la escuela de Ciencias Contables y empresariales; mediante los estudiantes y docentes, gestionar talleres y asesoramiento personalizado a los trabajadores administrativos en temas netamente relacionados a las finanzas personales, lo cual aumenta el conocimiento para tomar mejores decisiones y considerar aplicar en la vida cotidiana.



## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alvarado, E., y Alvarado García, P. (2020). Gestión de las Finanzas Personales y Ansiedad Financiera en Tiempos de COVID-19. *Rediluz*, 10(2), 116-124. <https://www.produccioncientificaluz.org/index.php/redieluz/article/view/35525>
- Angulo Deza, D. P., y Tantalean Rodriguez, E. D. (2022). *Bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo – 2021* [Tesis de maestría, Universidad Cesar Vallejo]. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/101153>
- Covilla Bustos, J. A., Ortiz Rojas, R. O., Contreras Villamizar, L. M., & Cordero Díaz, M. C. (2024). Dinámicas y Desafíos del Manejo de Finanzas Personales en el Barrio Galán, Cúcuta. *Revista De La Facultad De Ciencias Económicas Y Empresariales*, 24(2). <https://ojs.unipamplona.edu.co/index.php/face/article/view/3123/7154>
- Caycho Flores, J. (2023). *Gestión de las Finanzas Personales de los ciudadanos del distrito de Lurín 2021*. <https://hdl.handle.net/11537/35288>
- Cisneros Caicedo, A. J., y Guevara García, A. F. (2022). Técnicas e Instrumentos para la Recolección de Datos que apoyan a la Investigación Científica en tiempo de Pandemia. *Dominio de Ciencia*, 8(1). <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/2546/5714>
- Cerna Rojas, A. (2020). *Gestión de Finanzas Personales y el Desempeño Laboral de profesoras de colegios particulares del Cono Sur Lima 2020* [Tesis para optar título de Licenciado en Administración, Universidad Autónoma del Perú]. <https://hdl.handle.net/20.500.13067/1234>
- Chan López, Y., y Hernández Romero, G. (2022). Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios. *Sinapsis*, 1(21). <https://orcid.org/0000-0002-1317-2974>



- García Bianchi, A., Santillán Leiba, R., y Sotomayor Valenzuela, N. (2020). *Determinantes del Ahorro Voluntario en el Perú: Evidencia de una Encuesta de Demanda*.  
[https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/Determinantes%20del%20ahorro%20voluntario%20en%20el%20Peru\\_DT-001-2020\\_2.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/Determinantes%20del%20ahorro%20voluntario%20en%20el%20Peru_DT-001-2020_2.pdf)
- Hachiri Saico, L., y Luque Barriga, C. (2024). *Influencia de las Finanzas Personales en la Ansiedad Financiera en tiempos de Pandemia en ciudadanos de Arequipa Metropolitana 2022*. <https://hdl.handle.net/20.500.12773/17379>
- Hernández Sampieri, R y Mendoza Torrez, C. (2018). *Metodología de la Investigación*. Editorial Mc Graw Hill. <https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/?p=2612>
- Instituto Nacional de Estadística [INEI]. (2022). Informe sobre el ahorro en Perú. <https://m.inei.gob.pe/prensa/noticias/el-532-de-la-poblacion-de-18-y-mas-anos-de-edad-accedio-al-sistema-financiero-13753/>
- Huerta, R., Lupaca, V., Supo, G., y Lupaca, Y. (2022). *La crisis de la pandemia y su Impacto en las finanzas personales*.  
[file:///C:/Users/HP/Downloads/La\\_crisis\\_de\\_la\\_pandemia\\_y\\_su\\_impacto\\_en\\_las\\_finanzas\\_personales.pdf](file:///C:/Users/HP/Downloads/La_crisis_de_la_pandemia_y_su_impacto_en_las_finanzas_personales.pdf)
- Kiyosaki, R. (2004). *Padre Rico Padre Pobre*. Distribuidora y editora Aguilar. <https://www.jugandoainvertir.com.ar/descargas/Padre-Rico-Padre-Pobre.pdf>
- Kwan Chung, C. K., y Alegre Brítez, M. Á. (2023). Finanzas personales y su relación con el estrés laboral. *Quipu Kamayoc*, 31(65). <http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v31i65.24989>
- Lopera, J. D., Ramírez, C. A., Zuluaga, M. U., y Ortiz, J. (2010). El método analítico. *Redalyc*, 25(1). <https://pepsic.bvsalud.org/pdf/rpsua/v2n2/v2n2a8.pdf>
- Mané Estrada, A. (2020). La Hegemonía Incompleta de la Revolución Keynesiana: Comentario a las Notas Finales sobre la Filosofía Social a que Podría Conducir la Teoría General



- de John Maynard Keynes. *Revista de Economía Crítica*, 2(30).  
<https://www.upo.es/revistas/index.php/rec/article/view/10154/8957>
- Marchan Otero, C (2023). *La administración de las finanzas personales y su impacto en el desempeño laboral en una institución pública de San Isidro – 2022*.  
<https://hdl.handle.net/20.500.14138/7134>
- Martínez Gonzales, R. (2020). *El secreto detrás de una tesis*. Crea Imagen S.A.C.
- Marecos Cabral, R., & Rojas Montiel, M. (2022). Finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables, Administrativas y Económicas de la Universidad Nacional de Pilar. *Revista Ciencia Latina*, 6(6).  
doi:[https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i6.4174](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i6.4174)
- Molina de la Rosa , J. C., y Convers Spicker , M. J. (2023). *El Impacto de la Educación Financiera en las Actitudes y Comportamientos en las Finanzas Personales de las Diferentes Generaciones*.  
[https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/5340/ADM\\_1094973653\\_2023\\_2?sequence=1&isAllowed=y](https://repository.cesa.edu.co/bitstream/handle/10726/5340/ADM_1094973653_2023_2?sequence=1&isAllowed=y)
- Pinto Ravelo, M. (2020). *Finanzas Personales en la facultad de Ciencias Económicas Administrativas y Contables UNAB: Autopercepción vs Conocimiento en Bucaramanga*.  
[https://repository.unab.edu.co/bitstream/handle/20.500.12749/12014/2020\\_Tesis\\_Maria\\_Fernanda\\_Pinto.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repository.unab.edu.co/bitstream/handle/20.500.12749/12014/2020_Tesis_Maria_Fernanda_Pinto.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Rodriguez Raga, S. (2017). Finanzas Personales, su mejor plan de vida. *Ediciones Uniandes*, 1(2).  
[.https://www.google.com.pe/books/edition/Finanzas\\_personales\\_su\\_mejor\\_plan\\_de\\_vida/pdjdEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=1&dq=finanzas+personales&printsec=frontcover](https://www.google.com.pe/books/edition/Finanzas_personales_su_mejor_plan_de_vida/pdjdEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=1&dq=finanzas+personales&printsec=frontcover)



- Sánchez Vazquez, M. J., Blas Lahitte, H., & Tujague, M. P. (2010). El Análisis Descriptivo como recurso necesario en Ciencias Sociales y Humanas. *Redalyc*, 11(2).  
<https://www.redalyc.org/pdf/184/18419812007.pdf>
- Sander, P. (2016). *Los 25 hábitos de los inversores altamente eficaces*. Profit Editorial.
- Tejeda Hernández, A. E., García Santillán, A., y Martínez Rodríguez, M. V. (2021). Importancia de las finanzas personales en la salud financiera: una reflexión teórica. *Revista International Journal of Developmental and Educational Psychology*, 2(1), 303–314. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2021.n1.v2.2109>
- Verdezoto Garofalo, M. M. (2023). Impacto de las finanzas personales a partir del teletrabajo y el desarrollo del capital intelectual. Mikarimin. *Revista Científica Multidisciplinaria*, 9(2), 13–26 <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8928628>



## ANEXOS

### Anexo 1. Matriz de consistencias

Formulación	Objetivos	Variables, dimensiones e indicadores				
<p><b>Pregunta general</b> ¿Cómo son las finanzas personales de los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2024?</p> <p><b>Preguntas específicas</b> ¿Cómo administran sus ingresos los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2024?</p> <p>¿Cómo administran sus gastos los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2024?</p> <p>¿Cómo son los hábitos de ahorro tienen los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2024?</p> <p>¿Cómo son los hábitos de inversión que muestran los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2024?</p>	<p><b>Objetivo general</b> Analizar las finanzas personales en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2024.</p> <p><b>Objetivos específicos</b> Describir los ingresos de los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2024.</p> <p>Describir los gastos que tienen los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2024.</p> <p>Describir los hábitos de ahorro que tienen los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2024.</p> <p>Describir los hábitos de inversión que tienen los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2024.</p>	Finanzas Personales				
		<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>	<b>Escala de medición</b>	<b>Niveles o rangos</b>
		Ingreso	Ingreso salarial Ingreso por negocios Ingreso pasivo	01 al 06	Escala ordinal	Nivel Alto Nivel Medio Nivel Bajo
		Gastos	Esenciales Discrecionales	07 al 10		
		Ahorro	Ahorro por objetivo Instrumentos de Ahorro utilizados	11 al 16		
		Inversión	Diversificación Habilidades Sostenibilidad	17 al 22		



<b>Alcance, tipo y diseño de investigación</b>	<b>Población y Muestra</b>	<b>Técnica e instrumento</b>	<b>Estadístico a utilizar</b>
<p data-bbox="324 336 607 363"><b><u>Alcance de la Investigación</u></b></p> <p data-bbox="203 411 723 603">El alcance de la investigación fue de tipo descriptivo porque se busca analizar las finanzas personales de los trabajadores administrativos. Para lo cual se aplicó un cuestionario a una muestra representativa de los trabajadores y así poder llegar a los resultados.</p> <p data-bbox="353 651 577 678"><b><u>Tipo de Investigación</u></b></p> <p data-bbox="203 726 723 834">La presente investigación fue básica porque se buscó analizar las finanzas personales con el fin de ampliar el conocimiento de las mismas.</p> <p data-bbox="331 882 600 909"><b><u>Diseño de la Investigación</u></b></p> <p data-bbox="203 970 723 1161">La investigación que se llevó a cabo fue de diseño no experimental-transversal- descriptivo porque no se manipuló la variable y transversal porque la recopilación de información fue en un determinado momento.</p>	<p data-bbox="875 336 981 363"><b><u>Población</u></b></p> <p data-bbox="748 411 1104 603">Para este proyecto la población estuvo modelada por 152 trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota.</p> <p data-bbox="882 651 974 678"><b><u>Muestra</u></b></p> <p data-bbox="748 726 1104 874">La muestra para la presente investigación estuvo conformada por 109 trabajadores administrativos.</p>	<p data-bbox="1173 336 1503 363"><b><u>Técnicas de recolección de datos</u></b></p> <p data-bbox="1126 411 1552 603">Se hizo de la técnica de la encuesta porque permitió recopilar información acerca variable. Además, se tomaron todas las medidas necesarias para asegurar la validez y confiabilidad de los datos recolectados.</p> <p data-bbox="1144 651 1529 678"><b><u>Instrumentos de recolección de Datos</u></b></p> <p data-bbox="1126 726 1552 959">Se hizo uso del cuestionario como instrumento, este estuvo diseñado específicamente para medir las dimensiones de las finanzas personales y se utilizará una escala de medición apropiada para la variable e indicadores.</p>	<p data-bbox="1621 336 1962 363"><b><u>Procesamiento y análisis de datos</u></b></p> <p data-bbox="1608 411 1975 438">Se hizo uso de estadística descriptiva.</p>



**Anexo 2. Instrumento: finanzas personales**



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**INSTRUMENTO**

**CUESTIONARIO: FINANZAS PERSONALES EN LOS TRABAJADORES ADMINISTRATIVOS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA, 2024**  
**INTRODUCCIÓN**

El presente instrumento pretende analizar las Finanzas Personales de los Trabajadores Administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, sus respuestas serán tratadas de forma confidencial y anónima, por favor se requiere de su total honestidad al momento de responder.

**RESPONSABLES**

Br. Merly Yulissa Herrera Agreda  
 Br. Karen del Rocío Ruíz Saldaña.

**INDICACIONES**

Lea cuidadosamente cada enunciado y seleccione la alternativa que usted considere que refleja mejor su situación, Marcando para cada respuesta una x dentro del recuadro respectivo, teniendo en cuenta la siguiente escala de calificación:

<b>Nunca</b>	<b>Casi nunca</b>	<b>Regularmente</b>	<b>Casi siempre</b>	<b>Siempre</b>
1	2	3	4	5



## APLICACIÓN

N°	ITEMS	Respuestas				
		1	2	3	4	5
	<b>Dimensión 1: Ingresos</b>					
1	¿Considera usted que su fuente principal de ingresos salarial es estable y segura?					
2	¿Considera que su ingreso mensual es suficiente para cubrir sus necesidades básicas?					
3	¿Usted recibe ingresos adicionales por negocios propios?					
4	¿Gestiona sus ingresos de manera eficiente?					
5	¿Genera ingresos pasivos de manera frecuente?					
6	¿Percibe ingresos pasivos como: alquiler, acciones, intereses por cuentas de ahorro y/o patentes?					
	<b>Dimensión 2: Gastos</b>					
7	¿Sus gastos esenciales en vivienda, alimentación, servicios y deudas consumen la mayor parte de sus ingresos?					
8	¿Cuenta con una estrategia para controlar sus gastos esenciales en vivienda, servicios y deudas?					
9	¿Lleva algún registro o control de sus discrecionales (alimentación, transporte, entretenimiento, etc.)?					
10	¿Cuenta con alguna estrategia para optimizar o reducir sus gastos discrecionales?					
	<b>Dimensión 3: Ahorro</b>					
11	¿Destina algún porcentaje de sus ingresos al ahorro?					
12	¿Considera ahorrar por metas y objetivos específicos?					
13	¿Con qué frecuencia establece objetivos específicos para su ahorro?					
14	¿Tiene algún plan detallado para alcanzar cada una de sus metas de ahorro?					
15	¿Considera que sus ahorros están creciendo de manera adecuada?					
16	¿Se ha sentido obligado a retirar de sus ahorros recientemente?					
	<b>Dimensión 4: Inversión</b>					
17	¿Destina un porcentaje de sus ingresos a inversiones?					
18	¿Con qué frecuencia consideras la diversificación de tus inversiones al tomar decisiones financieras?					
19	¿Calcula los beneficios concernientes a ahorro?					
20	¿Evalúa los beneficios que ofrece el sistema financiero?					



21	¿Evalúa criterios de sostenibilidad social al momento de realizar sus inversiones?					
22	¿Invertir en una empresa sostenible contribuye a un mejor futuro financiero?					

**¡GRACIAS!**



## Anexo 4. Prueba Piloto

**Tabla 5**

*Planificación de manera formal de gastos, ahorro e inversión*

<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Nunca	12.50%
Casi nunca	62.50%
Frecuentemente	12.50%
Casi siempre	12.50%

*Nota.* Elaborado con base en los resultados de la prueba Piloto.

**Tabla 6**

*Reserva un porcentaje de ingresos para invertir*

<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Nunca	25.00%
Casi nunca	50.00%
Frecuentemente	12.50%
Casi siempre	12.50%

*Nota.* Elaborado con base en los resultados de la prueba Piloto.



## Anexo 4. Evidencia de la población



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTONOMA DE CHOTA  
CREADA EL 11 DE MAYO DEL 2010  
*"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho"*



Chota, 31 de mayo del 2024

CARTA N° 0181 - 2024-UNACH/DGA-URH

Señorita.  
HERRERA AGREDA MERLY YULISSA

Presente.-

ASUNTO : Alcanza información requerida  
REFERENCIA : CARTA N° 003-2024-MHA/KDRS/EST-FCCE/UNACH

Tengo el agrado de dirigirme a usted, para saludarle cordialmente y al mismo tiempo en atención al documento de la referencia, informarle que a la fecha contamos con 152 trabajadores Administrativos, bajo en régimen laboral CAS, DL. 276 y Reposiciones por medida cautelar.

Aprovecho la oportunidad para expresarle las muestras de mi especial consideración y estima.

Atentamente;

  
Abg. Emerson M. Sánchez Bazán  
JEFE DE LA UNIDAD DE RECURSOS HUMANOS  
UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA

AAMS/ DGA  
MMS/JURH  
ILMD/ECER

Cc. Archivo

Sede Central: Jr. José Osorio N° 418 – Sede Administrativa: Jr. Gregorio Malca N° 875- Chota, Cajamarca  
Teléfono 076-351144



## Anexo 5. Autorización



### Universidad Nacional Autónoma De Chota UNIDAD DE RECURSOS HUMANOS



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

Chota, 10 de setiembre de 2024

CARTA N° 312-2024-UNACH/DGA-URH

Señoras:

Merly Yulissa Herrera Agreda  
Karen del Rocío Ruíz Saldaña  
Alumnas de la Facultad de Ciencias Contables y Empresariales  
UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA

Presente.-

ASUNTO : AUTORIZACIÓN PARA REALIZAR PROYECTO DE TESIS  
REFERENCIA : CARTA N° 004-2024-MHA/KDRS/EST-FCCE/UNACH

Me es grato dirigirme a ustedes para saludarles cordialmente; y, al mismo tiempo en merito al documento de referencia, SE AUTORIZA realizar el proyecto de tesis titulada “Análisis de Finanzas Personales en los trabajadores administrativos de la UNACH-2024”.

Es propicia la oportunidad, para expresarle las muestras de mi especial consideración y estima personal.

Atentamente;

  
Abg. Emerson M. Sánchez Bazán  
JEFE DE LA UNIDAD DE RECURSOS HUMANOS  
UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA

EMSBJ/URH  
MMVR/AARH  
CC. Archivo

Sede Central: Jr. José Osores N° 418 – Chota, Cajamarca Teléfono 076-351144



## Anexo 6. Ficha de validación por juicio de expertos para el instrumento

### FICHA DE VALIDACIÓN DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

#### A JUICIO DE EXPERTO

**Título de la investigación:** Finanzas personales en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota – 2024

**Responsables:** Br. Merly Yulissa Herrera Agreda

Br. Karen del Rocío Ruíz Saldaña

**Apellidos y nombres del experto:** Fernández Miranda Tattiana Katherine

**Especialidad:** Contador Público **Cargo actual:** Docente

**Grado académico:** Magister **Institución:** UNACH

**Años de experiencia:** Cinco **Tipo de Instrumento:** Cuestionario

Marque con una (X) sobre los aspectos a valorar: Muy en desacuerdo (1) En desacuerdo (2) Aceptable (3) De acuerdo (4) Muy de acuerdo (5)

Variable	Dimensión	ITEM	Valoración					Sugerencias
			1	2	3	4	5	
Finanzas personales	Ingresos	¿Considera usted que su fuente principal de ingresos salarial es estable y segura?				X		
		¿Considera que su ingreso mensual es suficiente para cubrir sus necesidades básicas?					X	
		¿Usted recibe ingresos adicionales por negocios propios?				X		
		¿Gestiona sus ingresos de manera eficiente?				X		
		¿Genera ingresos pasivos de manera frecuente?				X		
		¿Percibe ingresos pasivos como: alquiler, acciones, intereses por cuentas de ahorro y/o patentes?					X	
	Gastos	¿Sus gastos esenciales en vivienda, alimentación, servicios y deudas consumen la mayor parte de sus ingresos?				X		
		¿Cuenta con una estrategia para controlar sus gastos esenciales en vivienda, servicios y deudas?				X		
¿Lleva algún registro o control de sus gastos discrecionales (alimentación, transporte, entretenimiento, etc.)?					X			
¿Cuenta con alguna estrategia para optimizar o reducir sus gastos discrecionales?						X		



Ahorro	¿Destina algún porcentaje de sus ingresos al ahorro?			X		
	¿Considera ahorrar por metas y objetivos específicos?				X	
	¿Con qué frecuencia establece objetivos específicos para su ahorro?				X	
	¿Tiene algún plan detallado para alcanzar cada una de sus metas de ahorro?					X
	¿Considera que sus ahorros están creciendo de manera adecuada?				X	
	¿Se ha sentido obligado a retirar de sus ahorros recientemente?				X	
Inversión	¿Destina un porcentaje de sus ingresos a inversiones?					X
	¿Con qué frecuencia consideras la diversificación de tus inversiones al tomar decisiones financieras?				X	
	¿Calcula los beneficios concernientes a ahorro?				X	
	¿Evalúa los beneficios que ofrece el sistema financiero?				X	
	¿Evalúa criterios de sostenibilidad social al momento de realizar sus inversiones?					X
	¿Invertir en una empresa sostenible contribuye a un mejor futuro financiero?					X

Opinión de aplicabilidad: Aplicable (X)    Aplicable después de corregir ( )    No aplicable ( )

  
 Tattiana K. Fernández Miranda  
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
 MAT. 04-4299

Firma y sello del experto



## FICHA DE VALIDACIÓN DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

### A JUICIO DE EXPERTO

**Título de la investigación:** Finanzas personales en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota – 2024

**Responsables:** Br. Merly Yulissa Herrera Agreda

Br. Karen del Rocio Ruiz Saldaña

**Apellidos y nombres del experto:** Díaz Rodríguez Abner

**Especialidad:** Contador Público      **Cargo actual:** Docente

**Grado académico:** Magister      **Institución:** UNACH

**Años de experiencia:** Cinco      **Tipo de Instrumento:** Cuestionario

Marque con una (X) sobre los aspectos a valorar: Muy en desacuerdo (1)    En desacuerdo (2)    Aceptable (3)    De acuerdo (4)    Muy de acuerdo (5)

Variable	Dimensión	ITEM	Valoración					Sugerencias
			1	2	3	4	5	
Finanzas personales	Ingresos	¿Considera usted que su fuente principal de ingresos salarial es estable y segura?					X	
		¿Considera que su ingreso mensual es suficiente para cubrir sus necesidades básicas?				X		
		¿Usted recibe ingresos adicionales por negocios propios?				X		
		¿Gestiona sus ingresos de manera eficiente?				X		
		¿Genera ingresos pasivos de manera frecuente?					X	
		¿Percibe ingresos pasivos como: alquiler, acciones, intereses por cuentas de ahorro y/o patentes?				X		
	Gastos	¿Sus gastos esenciales en vivienda, alimentación, servicios y deudas consumen la mayor parte de sus ingresos?				X		
		¿Cuenta con una estrategia para controlar sus gastos esenciales en vivienda, servicios y deudas?					X	
		¿Lleva algún registro o control de sus gastos discrecionales (alimentación, transporte, entretenimiento, etc.)?					X	
		¿Cuenta con alguna estrategia para optimizar o reducir sus gastos discrecionales?					X	



Ahorro	¿Destina algún porcentaje de sus ingresos al ahorro?					X	
	¿Considera ahorrar por metas y objetivos específicos?					X	
	¿Con qué frecuencia establece objetivos específicos para su ahorro?				X		
	¿Tiene algún plan detallado para alcanzar cada una de sus metas de ahorro?				X		
	¿Considera que sus ahorros están creciendo de manera adecuada?				X		
	¿Se ha sentido obligado a retirar de sus ahorros recientemente?					X	
Inversión	¿Destina un porcentaje de sus ingresos a inversiones?				X		
	¿Con qué frecuencia consideras la diversificación de tus inversiones al tomar decisiones financieras?					X	
	¿Calcula los beneficios concernientes a ahorro?				X		
	¿Evalúa los beneficios que ofrece el sistema financiero?				X		
	¿Evalúa criterios de sostenibilidad social al momento de realizar sus inversiones?					X	
	¿Invertir en una empresa sostenible contribuye a un mejor futuro financiero?				X		

Opinión de aplicabilidad: Aplicable (X)    Aplicable después de corregir ( )    No aplicable ( )



M.Sc. CPC. Abner Díaz Rodríguez  
CCPC. MAT. 12-2267

Firma y sello del experto



## FICHA DE VALIDACIÓN DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

### A JUICIO DE EXPERTO

**Título de la investigación:** Finanzas personales en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota – 2024

**Responsables:** Br. Merly Yulissa Herrera Agreda

Br. Karen del Rocío Ruíz Saldaña

**Apellidos y nombres del experto:** Delgado Pequejo Yonel

**Especialidad:** Contabilidad      **Cargo actual:** Docente

**Grado académico:** MBA      **Institución:** UNACH


**Años de experiencia:** Cinco      **Tipo de Instrumento:** Cuestionario

Marque con una (X) sobre los aspectos a valorar: Muy en desacuerdo (1)    En desacuerdo (2)  
Aceptable (3)    De acuerdo (4)    Muy de acuerdo (5)

Variable	Dimensión	ITEM	Valoración					Sugerencias
			1	2	3	4	5	
Finanzas personales	Ingresos	¿Considera usted que su fuente principal de ingresos salarial es estable y segura?					X	
		¿Considera que su ingreso mensual es suficiente para cubrir sus necesidades básicas?					X	
		¿Usted recibe ingresos adicionales por negocios propios?				X		
		¿Gestiona sus ingresos de manera eficiente?				X		
		¿Genera ingresos pasivos de manera frecuente?					X	
		¿Percibe ingresos pasivos como: alquiler, acciones, intereses por cuentas de ahorro y/o patentes?					X	
	Gastos	¿Sus gastos esenciales en vivienda, alimentación, servicios y deudas consumen la mayor parte de sus ingresos?				X		
		¿Cuenta con una estrategia para controlar sus gastos esenciales en vivienda, servicios y deudas?					X	
		¿Lleva algún registro o control de sus gastos discrecionales (alimentación, transporte, entretenimiento, etc.)?				X		
		¿Cuenta con alguna estrategia para optimizar o reducir sus gastos discrecionales?					X	



Ahorro	¿Destina algún porcentaje de sus ingresos al ahorro?					X	
	¿Considera ahorrar por metas y objetivos específicos?					X	
	¿Con qué frecuencia establece objetivos específicos para su ahorro?					X	
	¿Tiene algún plan detallado para alcanzar cada una de sus metas de ahorro?					X	
	¿Considera que sus ahorros están creciendo de manera adecuada?					X	
	¿Se ha sentido obligado a retirar de sus ahorros recientemente?					X	
Inversión	¿Destina un porcentaje de sus ingresos a inversiones?					X	
	¿Con qué frecuencia consideras la diversificación de tus inversiones al tomar decisiones financieras?					X	
	¿Calcula los beneficios concernientes a ahorro?					X	
	¿Evalúa los beneficios que ofrece el sistema financiero?					X	
	¿Evalúa criterios de sostenibilidad social al momento de realizar sus inversiones?					X	
Opinión de aplicabilidad: Aplicable (X)    Aplicable después de corregir ( )    No aplicable ( )							

  
MBA. Yonel Delgado Requejo  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
Mat. 02-10541  
CCYLL

Firma y sello del experto



## Anexo 7. Base de datos para el análisis de V de Aiken

V DE AIKEN					
CUESTIONARIO					
ITEMS/JURADO	JURADO 1	JURADO 2	JURADO 3	PROMEDIO	V DE AIKEN
P1	4	5	5	4.67	0.92
P2	5	4	5	4.67	0.92
P3	4	4	4	4.00	0.75
P4	4	4	4	4.00	0.75
P5	4	5	5	4.67	0.92
P6	5	4	5	4.67	0.92
P7	4	4	4	4.00	0.75
P8	4	5	5	4.67	0.92
P9	4	5	4	4.33	0.83
P10	5	5	5	5.00	1.00
P11	3	5	5	4.33	0.83
P12	4	5	4	4.33	0.83
P13	4	4	4	4.00	0.75
P14	5	4	5	4.67	0.92
P15	4	4	4	4.00	0.75
P16	4	5	4	4.33	0.83
P17	5	4	4	4.33	0.83
P18	4	5	5	4.67	0.92
P19	4	4	5	4.33	0.83
P20	4	4	4	4.00	0.75
P21	5	5	4	4.67	0.92
P22	5	4	5	4.67	0.92
<b>Pomedio V de Aiken</b>					<b>0.85</b>



### Anexo 8. Base de datos para el análisis del coeficiente del Alfa de Cronbach

	P 1	P 2	P 3	P 4	P 5	P 6	P 7	P 8	P 9	P 10	P 11	P 12	P 13	P 14	P 15	P 16	P 17	P 18	P 19	P 20	P 21	P 22
Enc1	2	2	3	2	3	1	5	4	5	4	2	3	3	2	3	2	2	3	3	2	1	3
Enc 2	3	2	4	2	3	1	3	5	3	5	5	4	3	3	3	2	2	4	3	4	3	4
Enc 3	4	4	4	4	4	3	1	2	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	3	4	3	5
Enc 4	3	3	4	3	3	2	3	5	3	5	5	3	3	3	3	3	2	3	4	4	3	4
Enc 5	4	4	4	4	4	3	1	2	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	3	4	3	5
Enc 6	3	2	3	3	3	2	4	5	3	1	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3
Enc 7	3	1	3	2	2	2	4	4	2	2	3	3	3	3	2	5	2	2	2	3	3	4
Enc 8	2	2	2	2	2	2	3	3	2	1	3	3	1	2	1	2	1	1	2	3	2	3
Enc 9	3	2	2	4	4	2	3	2	2	1	3	4	3	2	4	2	3	4	2	4	3	4
Enc 10	3	2	2	2	1	1	4	4	2	2	2	3	2	2	3	3	4	2	2	2	2	4
Enc 11	3	1	1	2	1	1	5	2	1	1	1	3	3	2	1	4	4	2	2	3	3	3
Enc 12	2	3	3	3	3	3	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Enc 13	3	3	4	3	3	2	4	4	3	4	4	4	5	2	3	1	3	3	4	3	3	4
Enc 14	3	3	2	3	2	1	3	3	2	2	2	3	3	3	2	3	2	2	3	3	3	3
Enc 15	2	3	1	4	2	1	3	5	4	5	5	2	1	1	2	1	1	4	3	4	2	1
Enc 16	3	2	5	2	5	5	4	5	3	5	4	4	3	3	2	2	4	3	3	3	3	4
Enc 17	3	2	2	2	2	2	3	4	3	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	4	4	3
Enc 18	3	2	4	2	3	1	3	5	3	5	5	4	3	3	3	2	2	3	3	3	3	4
Enc 19	4	4	3	4	3	3	1	2	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	3	3	3	5
Enc 20	3	3	4	3	3	2	3	5	3	5	5	3	3	3	3	3	2	3	4	4	3	4
Enc 21	4	4	3	4	4	3	1	2	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	3	4	3	5
Enc 22	3	2	3	3	3	2	4	2	3	1	4	2	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3
Enc 23	3	1	3	2	2	2	4	4	2	2	3	3	3	3	2	5	2	2	2	3	3	4
Enc 24	2	2	2	2	2	2	3	3	2	1	3	3	1	2	1	2	1	1	5	3	2	3
Enc 25	3	2	2	4	4	2	3	2	2	1	3	4	3	2	4	2	3	4	2	4	3	4
Enc 26	3	1	3	2	2	2	4	4	2	2	3	3	3	3	2	5	2	2	2	3	3	4
Enc 27	2	2	2	2	2	2	3	3	2	1	3	3	1	2	1	2	1	1	2	3	2	3
Enc 28	3	2	2	4	4	2	3	2	2	1	3	4	3	2	4	2	3	4	2	4	3	4
Enc 29	2	2	3	2	3	1	5	4	5	3	2	3	3	2	3	2	2	3	3	2	1	3
Enc 30	3	2	4	2	3	1	3	5	3	5	5	4	3	3	3	2	2	4	3	4	3	4
Enc 31	4	4	4	4	4	3	1	2	5	5	5	5	5	4	4	4	3	5	3	4	3	5
Enc 32	3	3	4	3	3	2	3	5	3	5	5	3	3	3	3	3	2	3	4	4	3	4
Enc 33	4	4	4	4	4	3	1	2	5	5	5	5	5	3	4	4	3	3	3	4	3	5
Enc 34	3	2	3	3	3	2	4	5	3	1	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3
Enc 35	3	1	3	2	2	2	4	4	2	2	3	3	3	3	2	5	2	2	2	3	3	4
Enc 36	2	3	2	2	3	2	3	3	2	1	3	3	1	2	1	2	1	2	2	3	2	3
Enc 37	3	2	2	4	4	2	3	2	2	1	3	4	3	2	4	2	3	4	5	4	3	4
Enc 38	3	3	4	3	3	2	3	5	3	5	5	3	3	3	3	3	2	3	4	4	3	4
Enc 39	3	2	4	2	3	1	3	5	3	5	5	4	3	3	3	2	2	4	3	4	3	4
Enc 40	4	4	4	4	4	3	1	2	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	3	4	3	5
Enc 41	3	3	4	3	3	2	3	5	3	5	5	3	3	3	3	3	2	3	4	4	3	4
Enc 42	4	4	4	4	4	3	1	2	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	3	4	3	5
Enc 43	3	2	3	3	3	2	4	5	3	1	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3
Enc 44	3	1	3	2	2	2	4	4	2	2	3	3	3	3	2	5	2	2	2	3	3	4
Enc 45	2	2	2	2	2	2	3	3	2	1	3	3	1	2	1	2	1	1	2	3	2	3
Enc 46	3	2	2	4	4	2	3	2	2	1	3	4	3	2	4	2	3	4	2	4	3	4
Enc 47	4	4	4	4	4	3	1	2	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	3	4	3	5
Enc 48	3	3	4	3	3	2	3	5	3	5	5	3	3	3	3	3	2	3	4	4	3	4
Enc 49	4	4	4	4	4	3	1	2	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	3	4	3	5
Enc 50	3	2	3	3	3	2	4	5	3	1	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3
Enc 51	3	1	3	2	2	2	4	4	2	2	3	3	3	3	2	5	2	2	2	3	3	4
Enc 52	2	2	2	2	2	2	3	3	2	1	3	3	1	2	1	2	1	1	2	3	2	3
Enc 53	3	2	2	4	4	2	3	2	2	1	3	4	3	2	4	2	3	4	2	4	3	4
Enc 54	3	2	3	3	2	2	4	4	2	3	2	2	1	3	4	3	2	4	2	3	4	3
Enc 55	1	1	1	3	2	2	2	1	1	4	4	2	2	2	3	2	2	3	3	4	2	4
Enc 56	2	2	2	3	1	1	2	1	1	5	2	1	1	1	3	3	2	1	4	4	2	3
Enc 57	3	2	2	2	3	3	3	3	3	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4
Enc 58	3	2	2	3	3	4	3	3	2	4	4	3	4	4	4	5	2	3	1	3	3	4
Enc 59	3	3	4	3	3	2	3	5	3	5	5	3	3	3	3	3	2	3	4	4	3	4
Enc 60	3	2	4	2	3	1	3	5	3	5	5	4	3	3	3	2	2	4	3	4	3	4
Enc 61	4	4	4	4	4	3	1	2	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	3	4	3	5
Enc 62	3	3	4	3	3	2	3	5	3	5	5	3	3	3	3	3	2	3	4	4	3	4
Enc 63	4	4	4	4	4	3	1	2	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	3	4	3	5
Enc 64	3	2	3	3	3	2	4	5	3	1	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3
Enc 65	3	1	3	2	2	2	4	4	2	2	3	3	3	3	2	5	2	2	2	3	3	4
Enc 66	2	2	2	2	2	2	3	3	2	1	3	3	1	2	1	2	1	1	2	3	2	3
Enc 67	3	2	2	4	4	2	3	2	2	1	3	4	3	2	4	2	3	4	2	4	3	4
Enc 68	3	3	4	3	3	2	4	4	3	4	4	4	5	2	3	1	3	3	4	3	3	4
Enc 69	3	3	2	3	2	1	3	3	2	2	2	3	3	3	2	3	2	2	3	3	3	3
Enc 70	2	3	1	4	2	1	3	5	4	5	5	2	1	1	2	1	1	4	3	4	2	1



**“Finanzas personales en los trabajadores administrativos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota – 2024”**



Enc 71	3	2	5	2	5	5	4	5	3	5	4	4	3	3	2	2	4	3	3	3	3	4
Enc 72	2	2	2	2	2	2	3	3	2	1	3	3	1	2	1	2	1	1	2	3	2	3
Enc 73	3	2	2	4	4	2	3	2	2	1	3	4	3	2	4	2	3	4	2	4	3	4
Enc 74	3	2	2	2	1	1	4	4	2	2	2	3	2	2	3	3	4	2	2	2	2	4
Enc 75	1	1	1	2	2	2	4	4	2	2	3	3	3	3	2	5	2	2	2	3	4	4
Enc 76	2	2	2	2	2	2	3	3	2	1	3	3	1	2	1	2	1	1	2	3	2	3
Enc 77	3	2	4	2	3	1	3	5	3	5	5	4	3	3	3	2	2	4	3	4	3	4
Enc 78	4	4	4	4	4	3	1	2	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	3	4	3	5
Enc 79	3	3	4	3	3	2	3	5	3	5	5	3	3	3	3	3	2	3	4	4	3	4
Enc 80	4	4	4	4	4	3	1	2	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	3	4	3	5
Enc 81	3	2	3	3	3	2	4	5	3	1	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3
Enc 82	3	1	3	2	2	2	4	4	2	2	3	3	3	3	2	5	2	2	2	3	3	4
Enc 83	2	2	2	2	2	2	3	3	2	1	3	3	1	2	1	2	1	1	2	3	2	3
Enc 84	3	2	2	4	4	2	3	2	2	1	3	4	3	2	4	2	3	4	2	4	3	4
Enc 85	3	2	2	2	1	1	4	4	2	2	2	3	2	2	3	3	4	2	2	2	2	4
Enc 86	3	1	1	2	1	1	5	2	1	1	1	3	3	2	1	4	4	2	2	3	3	3
Enc 87	3	1	1	2	1	1	5	2	1	1	1	3	3	2	1	4	4	2	2	3	3	3
Enc 88	2	3	3	3	3	3	2	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Enc 89	3	2	4	2	3	1	3	5	3	5	5	4	3	3	3	2	2	4	3	4	3	4
Enc 90	4	4	4	4	4	3	1	2	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	3	4	3	5
Enc 91	3	3	4	3	3	2	3	5	3	5	5	3	3	3	3	3	2	3	4	4	3	4
Enc 92	4	4	4	4	4	3	1	2	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	3	4	3	5
Enc 93	3	2	3	3	3	2	4	5	3	1	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3
Enc 94	3	1	3	2	2	2	4	4	2	2	3	3	3	3	2	5	2	2	2	3	3	4
Enc 95	2	2	2	2	2	2	3	3	2	1	3	3	1	2	1	2	1	1	2	3	2	3
Enc 96	3	2	2	4	4	2	3	2	2	1	3	4	3	2	4	2	3	4	2	4	3	4
Enc 97	3	2	2	2	1	1	4	4	2	2	2	3	2	2	3	3	4	2	2	2	2	4
Enc 98	3	1	1	2	1	1	5	2	1	1	1	3	3	2	1	4	4	2	2	3	3	3
Enc 99	4	4	4	4	4	3	1	2	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	3	4	3	5
Enc 100	3	2	4	2	3	1	3	5	3	5	5	4	3	3	3	2	2	4	3	4	3	4
Enc 101	4	4	4	4	4	3	1	2	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	3	4	3	5
Enc 102	3	3	4	3	3	2	3	5	3	5	5	3	3	3	3	3	2	3	4	4	3	4
Enc 103	4	4	4	4	4	3	1	2	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	3	4	3	5
Enc 104	3	2	3	3	3	2	4	5	3	1	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3
Enc 105	3	1	3	2	2	2	4	4	2	2	3	3	3	3	2	5	2	2	2	3	3	4
Enc 106	2	2	2	2	2	2	3	3	2	1	3	3	1	2	1	2	1	1	2	3	2	3
Enc 107	3	2	2	4	4	2	3	2	2	1	3	4	3	2	4	2	3	4	2	4	3	4
Enc 108	3	2	5	2	5	5	4	5	3	5	4	4	3	3	2	2	4	3	3	3	3	4
Enc 109	3	2	2	2	2	2	3	4	3	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	4	4	3



**Anexo 9. Tablas de resultado de datos**

**Tabla 7**

*Nivel de finanzas personales*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Válido	Nivel medio	48	44.0%	44.0%	44.0%
	Nivel alto	33	30.3%	30.3%	74.3%
	Nivel bajo	28	25.7%	25.7%	100%
	Total	109	100%	100%	

**Tabla 8**

*Nivel de ingresos*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Válido	Nivel medio	46	42.2%	42.2%	42.2%
	Nivel bajo	41	37.6%	37.6%	79.8%
	Nivel alto	22	20.2%	20.2%	100%
	Total	109	100%	100%	

**Tabla 9**

La fuente de ingresos salarial es estable

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Regularmente		63%
Casi siempre		17%
Casi nunca		17%
Nunca		2%

*Nota.* Elaborado en base al instrumento.

**Tabla 10**

*Los ingresos percibidos cubren necesidades básicas*



Frecuencia	Porcentaje
Casi nunca	50%
Regularmente	18%
Casi siempre	17%
Siempre	15%

Nota. Elaborado con base en el instrumento.

**Tabla 11**

*Genera ingresos adicionales por negocios*

Frecuencia	Porcentaje
Casi siempre	35%
Casi nunca	31%
Regularmente	24%
Nunca	7%
Siempre	3%

Nota. Elaborado en base al instrumento.

**Tabla 12**

*Gestiona sus ingresos de manera eficiente*

Frecuencia	Porcentaje
Casi nunca	43%
Casi siempre	29%
Regularmente	28%

Nota. Elaborado con base en el instrumento.

**Tabla 13**

*Genera ingresos pasivos (negocios automatizados o digitales, regalías)*



Frecuencia	Porcentaje
Regularmente	35%
Casi nunca	28%
Casi siempre	27%
Nunca	8%
Siempre	3%

Nota. Elaborado con base en el instrumento.

**Tabla 14**

*Ingresos por alquiler, acciones o intereses por cuenta de ahorro*

Frecuencia	Porcentaje
Casi nunca	55%
Regularmente	21%
Nunca	20%
Siempre	3%
Casi siempre	1%

Nota. Elaborado con base en el instrumento.

**Tabla 15**

*Nivel de gastos*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nivel medio	48	44.0%	44.0%
	Nivel bajo	33	30.3%	74.3%
	Nivel alto	28	25.7%	100%
	Total	109	100%	100%

**Tabla 16**

*Destina sus gastos a alimentación, servicios y deudas*

Frecuencia	Porcentaje
Regularmente	46%
Casi siempre	28%
Nunca	17%



---

Siempre	6%
Casi nunca	4%

---

Nota. Elaborado en base al instrumento.

**Tabla 17**

*Estrategia de control de gastos*

---

<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Casi nunca	32%
Siempre	29%
Casi siempre	22%
Regularmente	15%
Nunca	2%

---

Nota. Elaborado en base al instrumento.

**Tabla 18**

*Control de gastos discrecionales*

---

<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Casi nunca	39%
Regularmente	35%
Siempre	19%
Nunca	6%
Casi siempre	2%

---

Nota. Elaborado en base al instrumento.

**Tabla 19**

*Estrategia para reducir gastos discrecionales*

---

<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Siempre	40%
Nunca	33%
Casi nunca	18%

---



Casi siempre	5%
Regularmente	4%

*Nota.* Elaborado en base al instrumento.

**Tabla 20**

*Nivel de hábitos de ahorro*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nivel medio	58	53.2%	53.2%	53.2%
	Nivel bajo	31	28.4%	28.4%	81.7%
	Nivel alto	20	18.3%	18.3%	100%
	Total	109	100%	100%	

*Nota.* Elaborado en base en estadística descriptiva.

**Tabla 21**

*Destina porcentaje de ingresos a ahorro*

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre		37%
Regularmente		33%
Casi siempre		16%
Casi nunca		11%
Nunca		4%

*Nota.* Elaborado en base al instrumento.

**Tabla 22**

*Ahorro por metas y objetivos específicos*

	Frecuencia	Porcentaje
Regularmente		46%
Casi siempre		29%
Siempre		17%
Casi nunca		6%
Nunca		1%



Nota. Elaborado en base al instrumento.

**Tabla 23**

*Establecer objetivos y metas de ahorro*

<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Regularmente	59%
Siempre	19%
Nunca	15%
Casi nunca	6%
Casi siempre	1%

Nota. Elaborado en base al instrumento.

**Tabla 24**

*Plan detallado para cumplir metas y objetivos*

<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Regularmente	47%
Casi nunca	33%
Casi siempre	17%
Nunca	3%

Nota. Elaborado en base al instrumento.

**Tabla 25**

*Crecimiento de ahorros*

<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Regularmente	39%
Casi siempre	29%
Casi nunca	17%
Nunca	15%

Nota. Elaborado en base al instrumento.



**Tabla 26**

*Retiro de ahorros*

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Casi nunca		34%
Regularmente		30%
Casi siempre		21%
Siempre		11%
Nunca		4%

*Nota.* Elaborado en base al instrumento.

**Tabla 27**

*Nivel de hábitos de inversión*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
Válido	Nivel medio	65	59.6%	59.6%	59.6%
	Nivel bajo	28	25.7%	25.7%	85.3%
	Nivel alto	16	14.7%	14.7%	100%
	Total	109	100%	100%	

*Nota.* Elaborado con base en estadística descriptiva.

**Tabla 28**

*Destina Porcentaje de ahorro a inversiones*

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Regularmente		42%
Casi nunca		35%
Nunca		13%
Casi siempre		10%

*Nota.* Elaborado en base al instrumento.



**Tabla 29**

*Diversificación de inversiones*

<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Regularmente	49%
Casi nunca	20%
Casi siempre	19%
Nunca	11%
Siempre	1%

*Nota.* Elaborado en base al instrumento.

**Tabla 30**

*Cálculo de beneficios de ahorro*

<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Regularmente	47%
Casi nunca	38%
Casi siempre	13%
Siempre	2%
Nunca	1%

*Nota.* Elaborado en base al instrumento.

**Tabla 31**

*Beneficios de ahorro por parte del sistema financiero*

<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Casi siempre	57%
Regularmente	38%
Casi nunca	6%

*Nota.* Elaborado en base al instrumento.



**Tabla 32**

*Sostenibilidad para invertir*

<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Regularmente	68%
Casi nunca	18%
Casi siempre	12%
Nunca	2%

*Nota.* Elaborado en base al instrumento.

**Tabla 33**

*Invierte en empresas o negocios*

<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Casi siempre	49%
Regularmente	32%
Siempre	17%
Nunca	2%

*Nota.* Elaborado en base al instrumento.