

**UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**



**Educación financiera y las finanzas de las familias de una  
universidad privada en el departamento de Lambayeque**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE  
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**AUTOR**

**Fatima Celinda Sanchez Quevedo**

**ASESOR**

**Angel Eduardo Llatas Rivas**

<https://orcid.org/0000-0002-1452-808X>

**Chiclayo, 2023**

**Educación financiera y las finanzas de las familias de una  
universidad privada en el departamento de Lambayeque**

PRESENTADA POR:

**Fatima Celinda Sanchez Quevedo**

A la Facultad de Ciencias Empresariales de la  
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo  
para optar el título de

**LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

APROBADA POR:

Cesar Wilbert Roncal Diaz

PRESIDENTE

Jessica Karin Solano Cavero

SECRETARIO

Angel Eduardo Llatas Rivas

VOCAL

## **Agradecimientos**

Realizo un agradecimiento especial a mi hermana, por alentarme a seguir adelante. Fue mi mayor motivación para concluir la presente investigación. A mis padres por apoyarme y brindarme la comodidad para realizar este proyecto.

## Educación Financiera y las Finanzas de las Familias de una Universidad Privada en el Departamento de Lambayeque

### INFORME DE ORIGINALIDAD

22%

INDICE DE SIMILITUD

21%

FUENTES DE INTERNET

5%

PUBLICACIONES

9%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

### FUENTES PRIMARIAS

1	<a href="#">qdoc.tips</a> Fuente de Internet	2%
2	<a href="#">hdl.handle.net</a> Fuente de Internet	2%
3	<a href="#">repositorio.udl.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
4	<a href="#">tesis.usat.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
5	Submitted to Fundación Universitaria del Area Andina Trabajo del estudiante	1%
6	<a href="#">docplayer.es</a> Fuente de Internet	1%
7	<a href="#">repositorio.upn.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
8	<a href="#">repositorio.upci.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%

## Índice

<b>Resumen .....</b>	<b>6</b>
<b>Abstract .....</b>	<b>7</b>
<b>Introducción.....</b>	<b>8</b>
<b>Revisión de literatura.....</b>	<b>9</b>
<b>Materiales y métodos .....</b>	<b>13</b>
<b>Resultados y discusión .....</b>	<b>14</b>
<b>Discusión .....</b>	<b>17</b>
<b>Conclusiones .....</b>	<b>19</b>
<b>Recomendaciones .....</b>	<b>19</b>
<b>Referencias.....</b>	<b>20</b>
<b>Anexos .....</b>	<b>22</b>

## Resumen

La educación financiera es esencial para la organización de las finanzas de la persona, pero sobre todo para una familia. Es por ello que la presente investigación busca determinar la relación de la educación financiera y finanzas familiares, motivada por un conversatorio donde surgió que los padres de familia de una Universidad no suelen pagar a tiempo las pensiones de sus hijos. Se realizó una entrevista a los padres de familia para buscar a fondo las características de las diferentes dimensiones como ahorro, inversión, presupuesto familiar de cada padre/madre de familia, se abordó bajo un enfoque cualitativo, tipo aplicada y nivel descriptivo. Como resultado final, se determinó que existe una estrecha relación entre ambas variables llevando en conjunto una estabilidad financiera, donde las familias priorizan los servicios básicos. Sin embargo, se rescata algunos ítems que desbalancea la economía familiar, como un seguro médico que no mantienen en su presupuesto familiar, siendo una herramienta de prevención económica ante un hecho fortuito y también ciertos manejos de dinero que provoca que terminen a las justas al final del mes.

**Palabras claves:** educación financiera, finanzas de las familias, ahorro, inversión, presupuesto familiar, seguro médico.

**Clasificación:** J.E.L. D14

### **Abstract**

Financial literacy is essential for the organization of the finances of the person, but especially for a family. That is why this research seeks to determine the relationship between financial education and family finances, motivated by a discussion where it emerged that parents from a University do not usually pay their children's pensions on time. An interview was carried out with the parents to thoroughly search the characteristics of the different dimensions such as savings, investment, family budget of each father / mother of the family, it was approached under a qualitative approach, applied type and descriptive level. As a final result, it was determined that there is a close relationship between both variables, jointly leading to financial stability, where families prioritize basic services. However, some items that unbalance the family economy are rescued, such as medical insurance that they do not keep in their family budget, being an economic prevention tool in the event of a fortuitous event and also certain money management that causes them to end up in the fair at the end of the month.

**Keywords:** financial literacy, family finances, savings, investment, family budget, health insurance.

## Introducción

La educación financiera se ha transformado en un tema de atención para organismos nacionales e internacionales (Gomez,2018). Reconocida por la OCDE (Organización para la Cooperación del Desarrollo Económico), el APEC (Foro de Cooperación Económica Asia-Pacífico), el Banco Mundial, entre otros, como un hecho económico fundamental en la sociedad (García, Grifoni, López, Mejía, 2013). Definida como el proceso por el cual los consumidores optimizan la comprensión de los servicios financieros y obtienen un mayor conocimiento de las oportunidades y riesgos del mercado, tomando decisiones económicas conscientes (Comité Económico y Social Europeo, 2011). Este concepto mantiene relación con las finanzas familiares, pues los responsables de los ingresos en el hogar persiguen el objetivo de asegurar un futuro estable económicamente, que va a depender de sus mismos conocimientos financieros (Coope Ande, 2020).

Esto se ha convertido en un principio esencial para las personas a nivel mundial, sobre todo para padres de familia, porque a fin de satisfacer sus necesidades están obligadas a tomar decisiones frente al dinero, como los gastos personales, para los hijos, inversión y financiamiento. Donde países como Noruega y Suecia, cuentan con el 71% de los ciudadanos con buen nivel de gestión de educación financiera y se puede ver reflejado en su economía, mientras que en el Perú tiene solo un 28% de sus habitantes que mantienen un buen manejo de conocimientos, reflejando un amplio trabajo por desarrollar (BBVA,2019).

Actualmente, a nivel local existen programas de educación financiera, dirigidos por instituciones financieras tanto privadas como públicas y otras organizaciones, dirigido hacia jóvenes, docentes, adultos, la cual no todos tienen el conocimiento de estos cursos. Resultando esencial para los padres de familia tomarlo, para tener conocimientos sobre gestión del dinero y construir un buen futuro para sus hijos (Calmato,2010).

De acuerdo a un conversatorio con alumnos de una Universidad Privada de Lambayeque, se llegó a la conclusión que los pagos de sus pensiones no suelen pagarse en la fecha establecida, existiendo un atraso en el pago, usualmente porque los padres no cuentan con fondos en ese momento y deben esperar otros meses para completar el resto de la pensión. Esto genera una preocupación y el despliegue probablemente de un no tan eficaz manejo de dinero. Es por ello, que se puede percibir una falta en las familias sobre la orientación hacia el manejo de sus

finanzas personales y familiares, quienes son ellos los actores principales que asumen el compromiso y participación para transmitir conocimientos financieros a sus hijos.

Frente a este problema se planteó la siguiente pregunta, ¿Cómo se relaciona la educación financiera y finanzas familiares de los padres de familia de una Universidad Privada de Lambayeque?

Para dar respuesta a ello, se tiene como objetivo principal, determinar la relación de la educación financiera y finanzas familiares de los padres de familia de una Universidad Privada de Lambayeque. Cumpliendo con los siguientes objetivos específicos, determinar las finanzas de las familias, determinar la relación de las dimensiones de la educación financiera con las finanzas familiares.

La investigación contribuirá a analizar la situación económica de las familias, dando a conocer los hábitos que realizan, sus métodos, encontrando las características en común de los padres de dicha Universidad. Con la posibilidad de mejorar financieramente a las familias, hacia un consumo inteligente, reduciendo riesgos y manteniendo una economía más estable, permitiendo obtener mayor libertad financiera.

Por otro lado, puede ser empleada por la entidad privada como base de investigaciones futuras referente al tema, como un indicador sobre el retraso de pagos, y a su vez también confirma la percepción existente y el problema latente en nuestra sociedad.

## **Revisión de literatura**

Los estudios abordados de educación financiera y finanzas familiares, darán soporte a la investigación presente, aportando conocimiento a estas variables.

Según el estudio de Aguilar; Carvajal; Serrano (2019) dado en América Latina, concluyen con la importancia de apuntar hacia la concientización de la importancia del saber financiero y educación en base a conceptos, tales como el ahorro, la inversión, préstamos, trayendo beneficios para la persona, economía y sociedad. Asimismo, (García, 2018) reafirma los siguientes ítems, dinero, ahorro, gastos, retiro, planificación, como necesarios para evaluar los conocimientos y actitudes de los miembros adultos. Concluyendo que las familias para su subsistencia deben administrar sus recursos eficientemente, además de involucrar a cada actor

de las familias, pues finalmente las decisiones que tome cada uno afectará directamente o indirectamente.

Tras desarrollar otra investigación de nivel de educación financiera de las familias en Brasil, se demostró cómo las familias manejan sus finanzas, donde se reflejó que son conscientes de la educación financiera y aplican sus conceptos. Sin embargo, se verificó ciertos aspectos que no beneficiaría totalmente a los hogares como, uso indebido de tarjetas de crédito, sobregiro, préstamo banca, compras compulsivas, lo que provoca el compromiso del salario en el fin de mes, contribuyendo a la acumulación de deudas. Dividiendo en su estructura de educación presupuesto personal y familia, uso del crédito y gestión de la deuda, consumo planificado y consciente, ahorro e inversión, prevención y protección (Lima, Campos, Cicero, Krauspenhar, 2020). Al mismo tiempo, se encuentra el artículo de Refrigeri (2017), que igualmente a raíz del estudio de nivel de educación financiera, a través de una prueba PISA, planteó una estrategia para desarrollar y fortalecer a nivel integral en toda la familia la educación financiera y cultura económica, creando conciencia en la sociedad sobre todo jóvenes, ya que ellos también toman decisiones de carácter económico y financiera. Del mismo modo, la investigación de Ferreira, E; Calvante, M; Silva, M. (2019) se demostró algunos métodos de planificación financiera de educación financiera para ser organizados en la vida diaria financiera personal y familiar, como el ahorro, tras ser evidenciado como objetivo principal los problemas en el hogar como gastos elevados, superfluos.

Por último, en Colombia en una investigación de educación financiera se encontró un nivel muy baja entre los hogares e individuos, proponiendo que se debe empezar con una formación financiera que involucre desde los más chicos hasta los más grandes de la familia, recalando que todo debe partir desde la formación que se imparte en los colegios, universidades y cursos que por iniciativa deben tomar los individuos. Asimismo, es importante conocer el valor del dinero en el tiempo, y conceptos básicos como el endeudamiento y la inversión cuales son los momentos indicados para practicar una o la otra, cuales son los riesgos asociados, costos y beneficios (González, 2018).

Por otro lado, para la realización de la investigación se debe conocer ciertas definiciones de variables y dimensiones para comprender la problemática.

La OCDE, indica que la educación financiera es el proceso donde los consumidores son capaces de comprender los riesgos financieros y productos de mejor manera, desarrollando habilidades para tomar decisiones informadas. Asimismo, es el proceso educativo donde los

individuos toman conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, hábitos, valores, y costumbres en el manejo de la economía personal y familiar, por medio del conocimiento y la utilización adecuada de las herramientas e instrumentos financieros básicos, según el Libro Maestro de Educación Financiera.

El Banco Nacional del Perú divide de la siguiente manera a la Educación Financiera: Conocimiento financiero, comprende la manera en que funcionan los productos financieros, y reconocer los derechos y obligaciones que las personas tienen, como diferenciar dónde informarse; habilidades, lo define como la capacidad de ejecutar el conocimiento anteriormente definido y gestionar sus finanzas personales; actitudes financieras, comprende en poseer la motivación y el conjunto de opiniones certeras que consigan planear el futuro mediante el control de uno mismo y la toma de decisiones, de igual forma la autoconfianza de tomar decisiones financieras concretamente ilustradas y relacionarse con el sistema financiero; bienestar financiero, involucra al usuario a usar correctamente en diversas situaciones relacionadas a sus finanzas personales de manera que su acción sea considerada ética y beneficiosa para sí.

La SBS (2020) define al ahorro como el porcentaje que no se destina al gasto y se reserva para una necesidad futura. Por ejemplo, hay ahorro cuando los ingresos son mayores que los gastos y presenta un excedente de ingresos, pero si fueran mayores los gastos menos que los ingresos, no permitiría ahorrar. Además, concreta que es una previsión al futuro. Lo cual mayormente ese dinero ahorrado en un tiempo determinado se puede tomar para invertirlo. Donde la inversión es la utilización de recursos en el sector productivo o de capitales con el objetivo de lograr beneficios o ganancias orientadas al logro de la libertad financiera, asimismo para invertir se debe contar con recursos financieros, que con el tiempo incrementa su valor (Rodríguez, 2009).

Respecto a los créditos, según el libro Maestro de Educación Financiera indica que es un producto financiero donde el cliente recurre al Banco, instituciones o personas, por una cantidad de dinero prestada, caracterizada por estar anclado a una paga por cuotas, llamado interés, en un plazo determinado.

Un seguro es un valor económico y comercial y a la vez un instrumento que permite, a todas las personas, garantizar la situación económica, ante hechos futuros, fortuitos y de los que la persona que opta por él ni nadie puede tener certeza (Credomatic, 2008). En otras palabras, es una herramienta financiera a través de la cual se trasladan nuestros riesgos a una aseguradora,

que se compromete, mediante una cuota o prima que le paga al asegurado, a reparar un daño, restituir un bien o cumplir con cierta prestación en caso de que ocurra algún evento pactado previamente; es decir, en lugar de arriesgarnos a perder una gran cantidad, es preferible pagar voluntariamente una pequeña cantidad de dinero, haciendo menor el riesgo.

Cuando una persona decide formar un hogar, parte de sus finanzas personales, se transforma en finanzas familiares participando activamente en una familia, por lo cual todas las personas desde pequeños a adultos debemos contar con conocimientos básicos de finanzas. De acuerdo con Master Financial Management (MFM, s.f.), las finanzas familiares son la valoración financiera que uno necesita realizar para planificar gastos, ahorro e inversiones, teniendo en cuenta posibles acontecimientos en el futuro y riesgos financieros. Por otro lado, La Economía de los Consumidores Frente a la Crisis (2007), señala que las crisis ha puesto ha desarrollado la necesidad de convertirnos en consumidores conscientes, formados e informados, los mismos que debemos tener la capacidad de emplear conocimientos financieros para gestionar y optimizar nuestro presupuesto familiar con el fin de prevenir el sobreendeudamiento, apostar por un modelo de consumo más sostenible y solidario.

El presupuesto familiar es documento de planeación financiera del hogar que suele ser planteado a un año, más específicamente dividido por meses, que recoge los ingresos de los que aportan en los gastos principales, así como los gastos variables y fijo que se realiza. Su estructura puede ser tan simple o tan complejo como lo decida el usuario, en donde se ilustra un cuadro de doble entrada consistente según periodos en un eje, y del otro lado, se detallan ingresos (salario, ganancias externas, etc.) y egresos (gastos fijos: alquiler, servicios de luz, agua internet, alimento, etc.), en algunos casos se pueden integrar otros egresos superfluos (ropa, viajes, lujos, entre otros). Tras registrar lo antes mencionado, se define si se trata de un presupuesto equilibrado, si existe superávit, que consiste en un excedente a favor de los ingresos sobre los egresos, o, déficit que significa, entre muchas cosas, pérdida, un exceso de egresos sobre los ingresos (Gitman & Zutter, 2012).

A continuación, se mostrará el Modelo de Sylvia Porter del formato de ingreso familiar, sencillo que sirve para controlar de manera efectiva los ingresos.

Primer paso: vaciar tus entradas de dinero o las de tus familiares que contribuyen al gasto.

Segundo paso: consiste en reconocer cuáles son los gastos fijos, aquellos que se deben cumplir forzosamente, de modo que sino los hacemos seguramente afrontaremos serios problemas.

Tercer paso: Si restas los gastos fijos al total del ingreso familiar, te quedará un remanente, que es el dinero disponible para el gasto diario

Cuarto paso: Con base en este sencillo cálculo se pueden establecer prioridades, gastos más ligeros que tengas que hacer, como salidas a comer, viajes, regalos, etc.

## **Materiales y métodos**

Esta investigación se abordó desde un enfoque cualitativo, de tipo aplicada y de nivel descriptiva, buscando determinar la relación de la educación financiera y finanzas familiares de acuerdo a los indicadores de las variables. Para tal fin, se utilizó una entrevista, estructurada primero por datos personales y 7 preguntas de acuerdo a las dimensiones de cada variable, siendo validada por tres expertos para ser aplicable.

Esta entrevista fue dirigida a una muestra de 30 padres de familia, con la condición que sean parte de la carrera de Administración de Empresas, ya sea de distintos ciclos, de cualquier género y que convivan con sus hijos, tomando un enfoque por conveniencia.

La aplicación del instrumento se realizó durante una semana en el mes de Junio, 2021. El proceso de la entrevista se realizó primero acordando previamente con sus hijos la hora de llamada a sus padres, dada la hora se realizó la entrevista evidenciándolo mediante grabadora de voz. Luego, se comenzó a dar lectura al consentimiento informado y sea permitido por el padre /madre de familia. Desarrollada la entrevista, se obtuvo diferentes tiempos variando en cada respuesta por cada padre/madre, y se mostró un promedio de entre 7 a 10 minutos de aplicación de entrevista, y de acuerdo al aspecto demográfico se evidencia un rango de edades entre los 39 y 58 años de los entrevistados.

Finalizando la semana de entrevista, los datos obtenidos fueron transcritos en un Microsoft Word. Donde se dió a continuar con el procesamiento de la información, bajo un análisis inductivo de datos.

Tabla 2. Operacionalización de variables

VARIABLES	DEF. CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
<b>Educación Financiera</b>	Es un proceso que transmite conocimiento, actitudes y habilidades con el objetivo que las personas tomen decisiones acertadas financiera mente	Ahorro	Hábitos de ahorro Motivos de ahorro Medios para ahorrar
		Inversión	Motivo de inversión Tipo de Inversión
		Créditos	Tipos de crédito Tasa de interés
		Seguros	Motivo de adquirir un seguro Tipos de seguro
<b>Finanzas Familiares</b>	Se define como la gestión financiera que poseen los miembros de la familia con respecto al gasto, ahorro, inversión, administrando eficientemente el presupuesto familiar.	Presupuesto Familiar	Conocimiento Realización del presupuesto financiero familiar Tipos de Gastos

### Resultados y discusión

Para el procesamiento de datos cualitativos se realizó el análisis inductivo, respecto a las preguntas de los cuatro indicadores de educación financiera y uno de finanzas familiares, y dos a parte para conocer la raíz de sus conocimientos financieros y apreciación personal sobre la importancia de enseñarle a los hijos el manejo del dinero. Para cumplir el objetivo principal, que es determinar la relación de la educación financiera y finanzas familiares de los padres de familia de una Universidad Privada de Lambayeque.

Se tiene en cuenta los siguientes objetivos específicos,

- Determinar las finanzas de las familias
- Determinar la relación de las dimensiones de la educación financiera con las finanzas familiares

## 1. Educación Financiera

### a. La dimensión del ahorro se desarrolló mediante la siguiente pregunta: **¿Usted ahorra? ¿Cómo es su método de ahorro?**

Respecto al ahorro, se percibió que mantienen este hábito mensualmente y diario en algunos padres, la cual este porcentaje ha disminuyendo a raíz de la pandemia. Se observó que realizan diferentes métodos, como mantener en la misma tarjeta sueldo, tarjeta de débito, en efectivo, juntas, cuenta mancomunada, tarjeta de crédito, para la finalidad de usarlo para una eventualidad, invertir, o algún gusto de la familia. Estos diferentes métodos, se puede inferir que se adapta a las necesidades de las familias y que cuentan con una liquidez ante una eventualidad, determinando que algunas herramientas de la educación financiera influye positivamente a la organización económica de la familia.

### b. La dimensión de la inversión se desarrolló mediante la siguiente pregunta: **¿Usted cree que es importante las inversiones? ¿Por qué? ¿Ha realizado una inversión que pueda comentarme?**

Se determinó que las inversiones son importantes para los padres, porque permiten mejorar la economía familiar en mediano y largo plazo, generando buena renta, como en terrenos, negocios físicos, alquiler. Sin embargo, un grupo de padres por la falta de ingresos al hogar, que son limitados, no han tenido la oportunidad de invertir, teniendo varios planes que no se han llegan a concretar. Se puede inferir, que los bajos ingresos crean un límite para el futuro de la familia, para ampliar su patrimonio y llegar a las justas a fin de mes.

Por otro lado, uno de las razones que las personas llegan a invertir, es por el futuro de sus hijos y vivir cómodamente. Las inversiones de los padres tuvieron diferentes naturalezas, como negocio de abarrotes, jardín de niños, tienda de venta de calzado, cevichería, bodega, acciones, bienes raíces, AFP, sin embargo, solo una persona tomó en cuenta la inversión en los estudios de sus hijos, viéndose reflejado las consideraciones del tipo de inversión.

Asimismo, los padres resaltan que para invertir tienen que saber en qué invierte conocer el campo, los riesgos, beneficios, porque muchas veces se invierte sin tener conocimiento o simplemente por estar ilusionado, finalmente llevándose una gran decepción.

- c. La dimensión de crédito se desarrolló mediante la siguiente pregunta: ¿Alguna vez ha sacado un crédito o tarjeta de crédito? ¿Recuerda a qué tasa? ¿Puede comentarme la razón que le conllevó a sacarla?**

Los encuestados relataron que al principio cuando eran más jóvenes y vino el boom de las tarjetas de crédito optaron por tener una, pero con el tiempo notaron que no les favorecía, por las altas tasas de intereses. Tras esa experiencia, no cuentan con ninguna ahora y hay padres que no tienen hasta ahora manteniéndose con efectivo y tarjeta de débito. Por otra parte, existen algunos que tienen conocimiento sobre el manejo de esta y lo usan a su favor, teniendo como una estrategia pagando antes que termine el mes, uso para obtener puntos en las tiendas, ofertas y para inversión. Donde la mayoría de veces para la inversión, han solicitado créditos y préstamos en diferentes entidades financieras, como Bancos y Cajas, donde el dinero es destinado crecer el negocio (maquinaria, insumos), crédito hipotecario, crédito vehicular, préstamo para terminar de construir la vivienda, entre otros. Se concluye que el problema asociado en el uso de tarjeta de crédito es que se puede sobrepasar o tener una situación que no es beneficiosa para la familia, pero a la vez bien informados se puede usar para beneficio propio.

- d. La dimensión de seguros se desarrolló mediante la siguiente pregunta: ¿Tiene un seguro familiar? ¿De qué tipo?**

La mayoría de padres cuentan principalmente con el seguro social del Estado (Essalud), aparte proveen de otros servicios particulares de tipo oncológico, accidentes, salud, por el riesgo que puede correr cualquier integrante de la familia. La mínima parte informó que no contaba con ninguno, siendo preocupante, ya que un seguro nos reduce el riesgo monetario ante cualquier accidente. Entonces, los padres de familia en su mayoría, considera esencial tener un seguro, para el bienestar de su familia, sin embargo, los demás no lo han considerado en sus gastos familiares y aparte existe un caso por una mala experiencia con un seguro privado.

## **2. Finanzas Familiares**

- a. La dimensión de presupuesto familiar se desarrolló mediante la siguiente pregunta: ¿Posee un presupuesto familiar? ¿Cómo lo distribuye?**

La mayoría de los entrevistados cuentan con un presupuesto familiar donde priorizan los servicios básicos, alimentación, pago de luz y agua, educación, pago de seguros, y luego como prioridad secundaria se encuentra la movilidad,

vestimenta, celulares, internet, pago a las entidades financieras, medicamentos. Cabe resaltar que cada padre/ madre tienen diferentes responsabilidades en gastos de la familia, algunas partes se dividen entre la pareja, mientras que en algunos cae toda la responsabilidad en el esposo. Por otro lado, también toman importancia en la inversión, dejan un remanente para este aspecto, en mejorar su negocio o en darle forma a esa oportunidad, reflejando la visión de la familia.

### 3. Otras preguntas

**a. ¿Alguna vez ha recibido clase/capacitación de Educación Financiera u otra clase relacionada a eso? O ¿Fue aprendiendo en el transcurso de la vida?**

La mayoría opina que nunca han recibido una clase/taller/capacitación, se han ido formando a través de sus experiencias, informándose y consejos que se dan entre familiares y compañeros de trabajo, pero si les hubiera gustado recibir conocimientos para no pasar por terribles situaciones económicas. Por otra parte, si existieron personas que han llegado a tener charlas formales, donde les ha ayudado y les ha quedado consejos que lo ponen en práctica hoy en día. Por ende, se concluye que desde jóvenes se debe ofrecer o dar conocimientos de diferentes talleres o capacitaciones para informar y evitar ciertos errores que se cometen cuando se independizan.

**b. ¿Cree que es importante enseñarles a los hijos cómo manejar el dinero?**

Se determinó que los padres cumplen un rol esencial en sus siguientes generaciones, puesto que afirman ellos son un rol fundamental, sobre todo desde la etapa de niñez donde se debe demostrar este manejo e importancia, para que aprendan a valorar el dinero, sepan de dónde y cómo se obtiene. Además, señalaron que es importante que sean partícipes de las transacciones en las entidades, de tal manera que en su vida se familiaricen y tengan conocimiento sobre los gastos y procesos, prioricen y no se vean en algún aprieto de problemas económicos, ya que cuando sean grandes sepan afrontar alguna emergencia, y no dejarse llevar por vanidades o cosas que no le sirvan en ese momento, asumiendo la responsabilidad de ello.

### Discusión

Se analizaron los resultados de los padres de familia de una universidad respecto a su educación financiera y finanzas familiares en base a los objetivos: determinar la relación de la

educación financiera y finanzas familiares de los padres de familia, y dando soporte con otros dos objetivos como determinar las finanzas de las familias y determinar la relación de las dimensiones de la educación financiera con las finanzas familiares.

Según determinar las finanzas de las familias, los entrevistados cuentan con hábitos familiares que les ayuda a ordenar sus finanzas, como tener un presupuesto familiar donde priorizan los servicios básicos y secundarios, con el fin de obtener una estabilidad económica a largo plazo. Así como, inculcan a sus hijos desde jóvenes a como se administra el dinero y que gastos incurren al formar una familia. Por otro lado, se refleja la visión de inversión de la familia tras indicar que poseen inversiones en marcha y proyectos por concretar. Todo esto se alinea a lo descrito por García (2018), donde las familias para llevar una estabilidad en el hogar, deben administrar sus ingresos, para su subsistencia, además la importancia de que cada actor de la familia tenga compromiso en la administración del hogar, para una mejor calidad de vida. Este resultado guarda relación con Gitman & Zutter (2012), que para obtener una estabilidad económica y prevenir riesgos económicos como el endeudamiento, se debe gestionar y optimizar el presupuesto familiar, apostar por un modelo de consumo más consciente.

En cuanto a determinar la relación de las dimensiones de la educación financiera con las finanzas familiares, se refleja que existe una estrecha relación entre las dimensiones, ya que influye directamente en las finanzas de las familias, como es el tema del ahorro que practican todas las familias afectando positivamente a la económica del hogar; las inversiones de distintos rubros que ha creado ingresos para una mayor tranquilidad en los gastos y libertad financiera; y el uso seguro médico que mantienen la mayoría de familias como prevención monetaria ante cualquier riesgo que pueda correr cualquier integrante de la familia. Esto coincide con lo descrito por Ferreira, E; Calvante, M; Silva, M. (2019) donde se demostró que algunos métodos de planificación financiera que deben ser utilizados en la vida familiar, para en un futuro evitar problemas en el hogar, métodos como es, el ahorro, la inversión en los momentos adecuados. Con estos resultados guarda relación a la necesidad de utilizar los conocimientos financieros para planificar los ahorros (remanente de los gastos fijos), inversiones como un ingreso, que permite gestionar y optimizar el presupuesto familiar con el fin de prevenir el sobreendeudamiento. (Gitman & Zutter, 2012) (Master Financial Management, s.f.)

A partir de lo anterior, se determinó la relación de la educación financiera como un rol esencial en las finanzas familiares de los padres, ya que, al administrar sus ingresos, como los gastos primordiales y secundarios se definió que algunas herramientas de la educación

financiera, influye positivamente a la organización económica de la familia. Sin embargo y poder llegar con estabilidad financiera al final del mes. Sin embargo, se dio a conocer sucesos de mal uso de tarjetas de créditos e inversiones, que al final resultó como una lección y aprender de ella. Datos que, al ser comparados con lo encontrado por Lima, Campos, Cicero, Krauspenhar (2020), las familias son conscientes al manejar sus finanzas correctamente al aplicar conceptos financieros. Aun así, se verificó en el estudio que el uso indebido de tarjetas de crédito, compras compulsivas provoca a contribuir la acumulación de deudas. Este resultado guarda relación respecto a gestionar y optimizar la planificación financiera para el desarrollo de las familias, al emplear conocimientos financieros con el fin de prevenir riesgos, como endeudamientos (La Economía de los Consumidores Frente a la Crisis, 2007).

### **Conclusiones**

En cuanto a determinar la relación de la educación financiera y finanzas familiares, se concluyó que; las variables guardan relación en sí mismas para llevar una estabilidad financiera en el hogar, donde priorizan los servicios básicos para su familia. Además, creen importante inculcarles a los hijos sobre la administración del dinero. Sin embargo, muy pocas familias lo ponen en práctica según los resultados arrojados, siendo importante con el fin de llevar una economía sólida a largo plazo.

En relación, a las finanzas de las familias se obtuvo qué cuentan con hábitos para su organización familiar. Manejando diferentes métodos, que puede repercutir en la estabilidad económica. Además, se observó un aspecto importante que es la visión de cada familia, respecto a los proyectos de inversión en progreso y algunas familias se sentían estancados por no poder realizarlo.

Por último, se obtuvo que las dimensiones de la educación financiera con las finanzas familiares, existe una estrecha relación entre las dimensiones por su influencia directa en las finanzas de las familias. Sin embargo, se evidenció una falta de prevención mediante los seguros en las familias, especialmente el médico, lo cual puede llegar afectar en gran dimensión.

### **Recomendaciones**

De acuerdo a la conclusión principal se recomienda a los padres inculcar a los hijos sobre la administración del dinero, los gastos de un hogar, los tips de padres, para que conforme vayan creciendo tengan una noción más clara y familiaridad de las finanzas.

Por otro lado, a las familias que tienen sus proyectos de inversión sin iniciar por falta de dinero u otros motivos, se les recomienda reevaluar el mercado, la demanda, la inversión económica para ver si actualmente es viable o proponerse otra opción de proyecto.

Por último, a las familias que no hacen uso de un seguro médico se les recomienda considerar el uso de este, ya que, en caso de algún accidente, enfermedad, actúe como prevención económica a la familia, reduciendo el riesgo y asegurando la tranquilidad financiera.

## Referencias

Aguilar, S; Carvajal, R; Serrano, M. (2019). Programas de Educación Financiera Implementados en América Latina. Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional

CAF.(2015).Encuesta de Medición de Capacidades Financiera en los Países Andinos. Recuperado:  
<https://sciotec.caf.com/bitstream/handle/123456789/742/INFORME%20PERU.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Dávila, G. (2006). El razonamiento inductivo y deductivo dentro de proceso investigativo en ciencias experimentales y sociales. Laurus. Recuperado de:  
<https://www.redalyc.org/pdf/761/76109911.pdf>

García, E., Santillán,A,& Delgado, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiante del área económico-administrativa. Recuperado de: [www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-28722017000200163&script=sci\\_artt](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-28722017000200163&script=sci_artt)

García,N.,Grifoni, A., López, J.C., &Mejía, D.(2013). N°12.La educación financiera en América Latina y el Caribe.Situación Actual y perspectivas. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva, 12, Caracas:CAF. Recuperado de:  
<http://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>

Gómez, A. (2018).La educación financiera en México [http://bibliodigitalibd.senado.gob.mx/bitstream/handle/123456789/4190/CI\\_53.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://bibliodigitalibd.senado.gob.mx/bitstream/handle/123456789/4190/CI_53.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Lusardi, A.(2019).Financial literacy más educación financiera para afrontar los retos de futuro. Recuperado de: [bit.ly/3Pj1aq9](https://bit.ly/3Pj1aq9)

Morilla, B.(2019). España necesita más educación financiera para afrontar los retos del futuro. Recuperado de: <https://www.bbva.com/es/espana-necesita-mas-educacion-financiera-para-afrontar-los-retos-del-futuro>

SBS. (2020).Portal de Educación Financiera. Recuperado de:  
<https://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/>

- Refrigeri, L. (2017). Per una strategia nazionale di educazione economica e finanziaria in Italia. Economic education and teaching economics. Recuperado de: <https://www.siecon.org/sites/siecon.org/files/oldfiles/uploads/2017/04/Refrigeri.pdf>
- Ferreira, E; Calvante, M; Silva, M. (2019). Orçamento familiar: uma análise acerca da educação financeira. Universidade Estadual do Tocantins. <https://revista.unitins.br/index.php/humanidadeseinovacao/article/view/1071>
- González, J. (2018) Importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones. Universidad Libre. Bogotá: Colombia. Recuperado de: <https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/15936/Articulo.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Lima, L; Campos, D; Cicero, R; Krauspenhar, C. (2020) análise da educação financeira em famílias residentes em Jaciara – mt. Revista Científica Eletrônica de Ciências Sociais Aplicadas EDUVALE/Jaciara-M. ISSN 1806-6283 Recuperado de: [bit.ly/3L3Kpgk](http://bit.ly/3L3Kpgk)
- Credomatic. (2008) Libro Maestro de Educación Financiera. Costa Rica. Recuperado de: [https://www.academia.edu/15992313/Libro\\_Maestro\\_de\\_Educaci%C3%B3n\\_Financiera](https://www.academia.edu/15992313/Libro_Maestro_de_Educaci%C3%B3n_Financiera)

## Anexos

Anexo 1. Matriz de Consistencia

<b>Pregunta de Investigación</b>	<b>Objetivo General</b>	<b>Hipótesis</b>	<b>VARIABLES</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>
¿Cómo se relaciona la educación financiera y finanzas familiares de los padres de familia de una Universidad Privada de Lambayeque?	Determinar la relación de la educación financiera y finanzas familiares de los padres de familia de una Universidad Privada de Lambayeque.	-	<b>Educación Financiera</b>	Ahorro Inversión Créditos Seguros	Hábitos de Ahorro para ahorrar Motivos de inversión Tipo de inversión Tipos de crédito Tasas Motivo de adquirir un seguro Tipo de seguro
<b>Objetivos Específicos</b>					
	-Determinar las finanzas de las familias.  -Determinar la relación de las dimensiones de la educación financiera con las finanzas familiares		<b>Finanzas Familiares</b>	Presupuesto Familiar	Conocimiento Realización del presupuesto financiero familiar Tipos de gastos
<b>Población Muestra y Muestreo</b>	<b>Instrumento de recolección de datos</b>	<b>Procedimiento</b>	<b>Técnicas</b>	<b>Procesamiento</b>	
30 padres de familia de la carrera de Administración de Empresas.	Guía de Entrevista	Se realizará por llamada telefónica, con grabación de voz.	Análisis Inductivo	Microsoft Word	

## Anexo 2. Instrumento de recolección de datos

### GUÍA DE ENTREVISTA

#### 1. Introducción

Buenos días/ buenas tardes, de antemano quisiera agradecer por estar presente en esta entrevista. Les saluda Fátima Sánchez, estudiante de Administración de Empresas de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Me encuentro realizando mi proyecto de investigación respecto a la educación financiera de las familias, por ello necesito su ayuda.

#### 2. Consentimiento informado

A continuación, explicaré las indicaciones para poder comenzar. En primer lugar, responder con sinceridad, les garantizamos la confidencialidad de sus respuestas, los resultados serán utilizados únicamente con fines científicos y ayudar a mejorar el conocimiento. Asimismo, si tiene alguna incomodidad con respecto a las preguntas, puede dar por terminar esta entrevista en cualquier momento.

Con todo lo antes mencionado, ¿está usted de acuerdo con empezar esta entrevista?

#### 3. Preguntas

##### Sociodemográficas

- Nombre y edad
- ¿Cuántos hijos tiene?
- ¿Con quiénes convive?

##### Indicadores

- ¿Usted ahorra? ¿Cuál es el su método de ahorro?
- ¿Usted cree que es importante las inversiones? ¿Ha invertido?
- ¿Es consumidor de tarjeta de crédito? ¿Cuál fue el motivo? ¿Cómo lo utiliza?
- Respecto a seguros... ¿Tiene un seguro en su familia? ¿Cuales?
- ¿Posee un presupuesto familiar? ¿Cómo lo distribuye?

#### 4. Cierre

- ¿Alguna vez ha recibido clase de Educación Financiera u otra clase relacionado a eso? O ¿Fuiste aprendiendo en el transcurso de la vida?
- ¿Crees que es importante enseñarles a los hijos como manejar el dinero?

Muchas gracias por formar parte de mi investigación

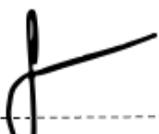
## Anexo 3. Validación de expertos

**CONSTANCIA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS**

Quien suscribe, **Pilar Díaz Piedra**, mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos del informe de tesis para obtener el grado de **Licenciada en Administración de empresas**, titulado **“EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA MEJORA EN LAS FINANZAS DE LAS FAMILIAS DE UNA UNIVERSIDAD PRIVADA EN EL DEPARTAMENTO DE LAMBAYEQUE”**; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos y confiables y, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 29 de mayo de 2021.



-----  
**FIRMA DEL JUEZ EXPERTO**

**Dr./ Mg./Lic. Nombre:** Pilar Díaz Piedra

**Cargo Actual:** Administradora del Colegio San Agustín



### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

Quien suscribe, **Dante Nicolas Huangal Kessler**, mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos del informe de tesis para obtener el grado de **Licenciada en Administración de empresas**, titulado **“EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA MEJORA EN LAS FINANZAS DE LAS FAMILIAS DE UNA UNIVERSIDAD PRIVADA EN EL DEPARTAMENTO DE LAMBAYEQUE”**; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos y confiables y, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 28 de mayo de 2021.

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Dante Huangal Kessler', is written over a horizontal dashed line.

FIRMA DEL JUEZ EXPERTO

**Dr./ Mg./Lic. Nombre:** Dante Nicolas Huangal Kessler

**Cargo Actual:** Jefe de Convenios



### CONSTANCIA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

Quien suscribe, **\_\_MARTÍN MARES RUIZ\_\_**, mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos del informe de tesis para obtener el grado de Licenciada en Administración de empresas, titulado **“EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA MEJORA EN LAS FINANZAS DE LAS FAMILIAS DE UNA UNIVERSIDAD PRIVADA EN EL DEPARTAMENTO DE LAMBAYEQUE”**; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos y confiables y, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 27 de mayo de 2021.

  
-----  
FIRMA DEL JUEZ EXPERTO

Dr./ Mg./Lic. Nombre: MAG. MARTÍN MARES RUIZ

Cargo Actual: PROFESOR DEL DEPARTAMENTO DE CIENCIAS EMPRESARIALES