



**FACULTAD DE INGENIERÍA ARQUITECTURA Y  
URBANISMO**

**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE  
INGENIERÍA ECONÓMICA**

**TESIS  
LA CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA  
ECONOMÍA FAMILIAR DE LOS HOGARES DEL DISTRITO  
DE CHICLAYO**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
INGENIERO ECONOMISTA**

**Autor:**

**Bach. Zapata Santos Yessica Paola  
(<https://orcid.org/0000-0003-3722-9792>)**

**Asesor:**

**Mg. Carmona Brenis Carlos José  
(<https://orcid.org/0000-0003-1837-9138>)**

**Línea de Investigación:**

**Infraestructura, Tecnología y Medio Ambiente**

**Pimentel - Perú**

**2021**

**LA CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA ECONOMÍA FAMILIAR  
DE LOS HOGARES DEL DISTRITO DE CHICLAYO**

**APROBACIÓN DEL JURADO:**

---

**MG. RAUNELLI SANDER JUAN MANUEL  
PRESIDENTE DEL JURADO**

---

**MG. PUYEN FARIAS NELSON ALEJANDRO  
SECRETARIO DEL JURADO**

---

**MG. CARMONA BRENIS CARLOS JOSÉ  
VOCAL DEL JURADO**

**MAYO DEL 2021**

## ***Dedicatoria***

*Al señor mi Dios, que me guía y me ilumina siempre, a mis padres por el aliento continuo, y a mis hermanos por su motivación.*

## **Agradecimiento**

*A Dios por dejarme concluir mis estudios exitosamente y por guiarme siempre por el buen camino.*

*A mis padres y hermanos por su motivación constante en los objetivos trazados en la carrera profesional.*

*Agradezco también a mi asesor Mg. Carmona Brenis Carlos José, por el apoyo continuo y a nuestro docente el Mg. Raunelli Sander Juan Manuel por su apoyo incondicional, el cual ha sido un factor importante para el desarrollo del presente estudio.*

## Resumen

La investigación se basó en determinar la relación existente entre la cultura financiera y la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo.

Con respecto a su metodología, se utilizó una investigación descriptiva correlacional, de diseño no experimental y estuvo constituido por las familias del distrito de Chiclayo. El principal instrumento de medición empleado fue el cuestionario utilizando asimismo el modelo econométrico Logit, para su estimación.

Los resultados finales han mostrado que el coeficiente de la cultura financiera es de 3.40. Esto significa, que mientras las demás variables se mantengan constantes, si la cultura financiera (CF) aumenta en una unidad, la economía familiar incrementa en promedio casi 3.40 unidades, indicando una relación positiva entre ambos.

Frente a esta situación, es necesario que se promueva y difunda la cultura financiera, para los hogares de Chiclayo, dado que se determina una fuerte relación entre variables, es así que al promover ello se logrará una mejor economía familiar.

**Palabras claves:** Economía familiar, cultura financiera, modelo econométrico Logit.

## **Abstract**

The objective of this research was to determine the relationship between the financial culture and the family economy of the households in the Chiclayo district.

Regarding its methodology, a descriptive correlational investigation of non-experimental design was used and it was made up of families from the Chiclayo district. The main measurement instrument used was the questionnaire, also using the Logit econometric model for its estimation.

The final results have shown that the coefficient of financial culture is 3.40. This means that while the other variables remain constant, if financial culture (CF) increases by one unit, the family economy increases on average almost 3.40 units, indicating a positive relationship between the two.

Faced with this situation, it is necessary to promote and disseminate the financial culture for Chiclayo households, since a strong relationship between variables is determined, thus, promoting this will achieve a better family economy.

**Keywords:** Family economy, financial culture, Logit econometric model.

## INDICE

<b>APROBACIÓN DEL JURADO:</b> .....	<b>ii</b>
<b>DEDICATORIA</b> .....	<b>iii</b>
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	<b>iv</b>
<b>INDICE</b> .....	<b>vii</b>
<b>ÍNDICE DE TABLAS</b> .....	<b>ix</b>
<b>ÍNDICE DE FIGURAS</b> .....	<b>ix</b>
<b>RESUMEN</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vi</b>
<b>I. INTRODUCCIÓN</b> .....	<b>1</b>
<b>1.1 Realidad problemática</b> .....	<b>10</b>
<b>1.2 Antecedentes de estudio</b> .....	<b>11</b>
<b>1.2.1 Internacional</b> .....	<b>11</b>
<b>1.2.2 Nacional</b> .....	<b>12</b>
<b>1.2.3 Local</b> .....	<b>14</b>
<b>1.3 Teorías relacionadas al tema</b> .....	<b>15</b>
<b>1.3.1 La economía familiar</b> .....	<b>15</b>
<b>1.3.2 La cultura financiera</b> .....	<b>20</b>
<b>1.3.3. La cultura financiera y la economía familiar</b> .....	<b>24</b>
<b>1.4 Formulación del problema</b> .....	<b>24</b>
<b>1.5 Justificación e importancia del estudio</b> .....	<b>25</b>
<b>1.5.1 Justificación teórica:</b> .....	<b>25</b>
<b>1.5.2 Justificación Social:</b> .....	<b>25</b>
<b>1.6 Hipótesis:</b> .....	<b>25</b>
<b>1.7 Objetivos</b> .....	<b>25</b>
<b>1.7.1. Objetivo General:</b> .....	<b>25</b>
<b>1.7.2 Objetivo específico:</b> .....	<b>25</b>
<b>II. MATERIAL Y MÉTODO</b> .....	<b>26</b>
<b>2.1 Tipo y Diseño de Investigación</b> .....	<b>26</b>
<b>2.1.1 Tipo de Investigación</b> .....	<b>26</b>
<b>2.1.2 Diseño de investigación</b> .....	<b>26</b>
<b>2.2 Población y muestra</b> .....	<b>26</b>
<b>2.2.1 Población</b> .....	<b>26</b>

2.2.2 Muestra .....	27
2.3 Variables, y operacionalización .....	27
2.3.1 Variables.....	27
2.3.2 Operacionalización de variables. ....	28
2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad .....	29
2.4.1 Técnicas .....	29
2.4.2 Instrumentos de recopilación de datos .....	29
2.4.3 Validez y confiabilidad .....	29
2.5 Procedimientos de análisis de datos .....	30
2.6 Criterios éticos .....	30
2.7 Criterios de rigor científico .....	31
III. RESULTADOS.....	32
3.1. Resultados en Tablas y Figuras .....	32
3.1.1 Evaluar la cultura financiera de los hogares del distrito de Chiclayo. .....	32
3.1.2 Analizar la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo.....	33
3.2. Discusión de resultados.....	39
IV CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	41
4.1 Conclusiones.....	41
4.2 Recomendaciones .....	41
V. REFERENCIAS .....	42
VI. ANEXOS.....	¡Error! Marcador no definido.



## ÍNDICE DE TABLAS

<i>Tabla 1 Cuadro de operacionalización de variables.....</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
<i>Tabla 2 Procedimiento de análisis de datos .....</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
<i>Tabla 3 Niveles de Cultura financiera .....</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
<i>Tabla 4 Niveles de economía familiar.....</i>	33
<i>Tabla 5 Escala de valores de coeficientes de Spearman.....</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
<i>Tabla 6 Correlación de las variables cultura financiera.....</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
<i>Tabla 7 Correlación de las variables economía familiar .....</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
<i>Tabla 8 Modelo econométrico Logit .....</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
<i>Tabla 9 Correlación de las variables economía familiar con cultura financiera .....</i>	38
<i>Tabla 10 Estimación de modelo econométrico Logit.....</i>	39

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1.</b> Niveles de Cultura financiera .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
<b>Figura 2.</b> Niveles de Economía familiar .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>

## **I. INTRODUCCIÓN**

### **1.1 Realidad problemática**

La Cultura Financiera y su relación con la Economía familiar, en los hogares del distrito de Chiclayo ha descrito una problemática que tiene raíz en que las familias no cuentan con una adecuada cultura financiera, la cual ha afectado la economía de los hogares dicho distrito.

Según Diario Gestión (2014), indica que la principal causa de la crisis mundial se ha debido a la falta de educación financiera globalmente. Es así que se ha observado que se presenta una notable falta de cultura financiera a nivel mundial (pàrr.1).

De acuerdo con García, Grifoni, López, & Mejía (2013), señalaron que se implantó una Estrategia Nacional para la Educación Financiera (ENEF), en Brasil, en el año 2010, reflejando en las encuestas resultados de bajos conocimientos financieros. Es así que se ha tomado una gran medida a raíz de verificar las falencias de los ciudadanos en temas financieros (pàg.42).

Por otro lado, Diario Gestión (2020), menciona que: “La encuesta número dos, sobre capacidades financieras en el Perú realizada por el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) y la SBS reflejó que el 37% de los peruanos adultos han obtenido un adecuado conocimiento financiero” (pàrr.1). Ello justifica que las personas ya van tomando conciencia de lo importante que es conocer los instrumentos financieros, para el buen manejo de sus recursos.

Asimismo, Kiyosaki (2015), nos expresa que: “El ser humano puede poseer una extraordinaria educación, ser victorioso desde el punto de vista profesional, pero adolecer de educación financiera (p.85). Esto nos da a entender que la carencia de educación financiera, se rige o tiene raíz desde los comienzos de nuestros aprendizajes académicos.

## **1.2 Antecedentes de estudio**

### **1.2.1 Internacional**

Conforme con Polania, Suaza, Arévalo, & Gonzales (2016), quienes llevaron a cabo una investigación en Lationaamerica, la cual tuvo como fin identificar y analizar los factores que influyen en la pobre cultura financiera y como afectan estos en el nivel de vida de los colombianos.

La metodología que se ha empleado fue el enfoque mixto, no experimental y transversal. La muestra se ha realizado a 100 personas que dispongan de un producto financiero y tengan una ocupación. El autor ha llegado a concluir que la educación es la base esencial, pues es correlacional a la cultura financiera debido a que confiere tomar decisiones adecuadas de manera potencial, ya sea en ahorro e inversión.

De igual manera Ávila (2019), realizó una investigación en la parroquia “Los Encuentros”, la cual ha tenido como fin principal diseñar un programa de educación y cultura financiera. La metodología que se ha empleado fue de tipo descriptiva, correlacional y cuantitativa. Con un diseño de investigación no experimental.

Como conclusión se ha llegado a determinar que en la parroquia “Los Encuentros” está presente el analfabetismo financiero, debido a que las personas no cuentan con los conocimientos y habilidades financieras teniendo prácticas erróneas de esta índole como excesivos gastos, inadecuada administración de los recursos financieros, lo cual ha ocasionado que los individuos no progresen financieramente y no aporten al desarrollo de la parroquia. Esto nos ha dado a entender que la consecuencia de no tener una adecuada educación financiera nos trae como resultado tener una inadecuada administración de los recursos.

Por otro lado, Moreno, Rocha, & Flores (2019), desarrolló una tesis, con el objetivo principal examinar el efecto que produce la estructura de ingresos y gastos en la economía familiar de los hogares de la Trinidad, en el primer trimestre del año 2019, utilizando una metodología descriptiva-cuantitativa.

Para la investigación se ha tomado como muestra a 68 hogares de la zona urbana de la Trinidad, por el cual se ha concluido que los componentes que dañan el estudio de investigación son las actividades económicas, el grado en que las personas se endeudan y el consumo que tienen los miembros de los hogares. Asimismo, están presentes otros criterios como la habilidad del ahorro, la capacidad de inversión, entre otros. Es por ello que se ha de tomar conciencia sobre la importancia de los principales factores que afectan la economía de las familias.

Asimismo, Cassab & Mayorca (2018), con el artículo de Investigación: “Habilidades gerenciales en mujeres comerciantes cabeza de hogar y economía familiar” de la Universidad EAN, Escuela de Administración de Negocios – Colombia, señala que esta investigación se ha planteado como finalidad reconocer las habilidades gerenciales y comerciales que poseen las mujeres y su repercusión en la economía de las familias, es así que se ha empleado el método descriptivo, tomando como muestra a 50 mujeres.

En tal sentido en dicho artículo de investigación se ha llegado a concluir que las mujeres comerciantes cabeza de hogar adquieren habilidades conceptuales, técnicas y humanas a través de sus propias experiencias y capacitaciones de las marcas que simbolizan la realización de sus actividades comerciales, representadas por la motivación propia, liderazgo, óptimas relaciones interpersonales y formaciones habituales.

### **1.2.2 Nacional**

Ramírez (2018), en su estudio “La cultura financiera y organizacional en el Banco Continental 2018”, en la Universidad de San Pedro, Barranca – Perú, la cual ha teniendo como finalidad identificar el nivel de La Cultura Financiera y Organizacional en el Banco Continental 2018. El estudio es descriptivo no experimental, tomando de muestra a 20 colaboradores del mismo banco.

Se ha llegado a concluir que el 60% de los colaboradores afirman que la cultura financiera y organizacional en el banco Continental es óptima. Esto da a

entender que más de la mitad de la organización tiene una opinión positiva, sin embargo, se debe de tomar medidas para abarcar la totalidad.

Asimismo, Rubio & Chávez (2018), desarrolló su tesis: “La cultura financiera en jóvenes empresarios egresados del programa impulsa Perú en Cajamarca. Año 2017”, en la Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo, Cajamarca – Perú. La finalidad fue examinar el grado de la cultura financiera de la población en estudio, siendo un estudio no-experimental, descriptivo y explicativo.

Se ha tomado como población - muestra a 20 jóvenes empresarios del sector de derivados lácteos, en la cual se ha llegado a concluir que Impulsa Perú debe planificar capacitaciones en relación a cada actividad que realiza por el programa, debería amplificar las finanzas para desarrollar el nivel de aprendizaje, capacidad financiera e impulsar la planeación y la verificación financiera. Es así que para disminuir el analfabetismo financiero se debe de tomar medidas para su mejora y desarrollo personal.

Por otra parte, Sarabia (2017), realizó su tesis, la cual tuvo como finalidad analizar la relación de la economía familiar y el rendimiento académico de los estudiantes del área de Historia Geografía y Economía de la Institución Educativa Secundaria Técnico Artesanal Uros Chulluni Puno, la cual se llevó a cabo a una población – muestra de 44 estudiantes del 1º al 5º grado de secundaria.

El tipo de investigación fue descriptiva y relacional, en donde el autor ha llegado a concluir que se establece una correspondencia entre el nivel económico y rendimiento académico del área de historia geografía y economía.

Asimismo, Godley (2017), realizó una tesis, que tuvo como finalidad diagnosticar la educación financiera de las familias en la urbanización popular “Villa la Paz”-Sullana, en el año 2017.

Es así que se tomó como población a dichas familias en estudio, de la cual se emplearon como muestra a 217. El estudio siguió un diseño descriptivo, no experimental, concluyendo, que, el 65% no acostumbran a ahorrar, y de los

que lo hacen, solo el 39% emplean menos del 10% de sus ingresos, asimismo, el 34% lo tienen en sus hogares, teniendo la exposición de gastarlo, y el 19% usan los bancos.

### **1.2.3 Local**

Yrigoin & Chacon (2019), realizó una tesis, la cual tuvo como fin esencial emplear un plan de educación financiera, para perfeccionar las finanzas familiares de los padres de la IE Octavio Campos Otoleas. Es un estudio cualitativo, empírico de diseño experimental.

Tomando como población a 75 padres de familia, de los cuales 60 fueron considerados como muestra, llegando a concluir que no poseen una óptima economía financiera; asimismo se constató una escasez de conocimientos en términos de educación financiera. Es por ello que se debe tomar conciencia del valor de la educación financiera sobre la economía de las familias.

De igual forma Adanaquè (2018), desarrolló su tesis, la cual tuvo como finalidad establecer el efecto de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de Caja Piura Agencia Jaén, 2017. El estudio fue descriptivo - propositiva, no experimental y transversal, tomando como población a 30 clientes principales de la Caja Piura Agencia Jaén.

Se llegó a concluir que gran parte de la población en estudio no conocen términos financieros por lo que no cuentan con un óptimo ahorro para perfeccionar su nivel de vida en el porvenir, lo cual conlleva una falta de habilidad de ahorro. Es por ello que se evidencia que una buena cultura financiera es un factor clave para tener una mejor capacidad de ahorro.

Por ello en el presente estudio se hace un llamado de atención a las personas, inculcando a tener una buena cultura financiera, tomando conciencia de su importancia y relevancia, dado que se evidencia en los diferentes casos el efecto que tiene en la economía de las familias, si hoy las personas no toman la iniciativa e interés de ello, el manejo de los recursos seguirá siendo ineficiente,

necesitamos el cambio para poder mejorar las situaciones, y el manejo óptimo de los recursos.

Además, León (2018), desarrolló su tesis, titulada “Características económicas de las firmas y hogares regionales del Perú y sus efectos en la inclusión financiera 2014-2016”, en la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo. Como objetivo principal es determinar dichos efectos, entender el desarrollo y la profundización de la inclusión financiera de hogares y firmas, en donde la muestra se obtuvo de la Encuesta Nacional de Hogares (2014 - 2016), conteniendo 13,166 firmas y 17,844 hogares cada año.

La metodología empleada, se ha explicado el uso de los modelos Probit, con el fin de hallar las variables económicas que influyen y la repercusión en la inclusión financiera. Como conclusión se ha hallado que los hogares tienen mejor posición en la inclusión financiera, ello se debe a la mayor flexibilidad y diversidad de los productos financieros dirigidos a las personas, respecto de la clásica oferta de crédito de capital de trabajo y activos dirigidos a las empresas.

Por último, Ignacio (2019), ha realizado su tesis de investigación, la cual ha presentado como finalidad analizar la influencia del ahorro en el emprendimiento de los comerciantes del Mercado del Pueblo 2019. El estudio fue cuantitativo-correlacional y no experimental.

Se consideró como muestra al total de la población los 36 comerciantes del “Mercado del Pueblo”, y se ha llegado a concluir que no existe un efecto significativo de ahorro en la realización de los comerciantes del Mercado del Pueblo. Es por ello que se realizó dicho estudio para determinar el impacto del ahorro en la economía de las familias de dicho pueblo, y así analizar sus próximas medidas.

### **1.3 Teorías relacionadas al tema**

#### **1.3.1 La cultura financiera**

##### **1.3.1.1 Definición de cultura financiera**

Según Blancas (2016), hace referencia al logro de mayor conocimiento sobre los instrumentos financieros, analizando sus riesgos y ventajas, lo que

conlleva a un mayor bienestar económico. Dicho autor nos da a entender que la cultura financiera ha ayudado a los consumidores como inversionistas a obtener mayores conocimientos sobre los instrumentos financieros el cual los permitirá tener un buen manejo de los recursos.

Asimismo, comenta que la cultura financiera contribuye a extender nuestras habilidades, para la óptima toma de decisiones financieras.

Según Eyzaguirre (2016), indica que la Educación financiera se define como: “La conjugación de percepción, habilidad, sapiencia, disposición y conductas imprescindibles para tomar decisiones óptimas, y así lograr el confort financiero del núcleo familiar (OCDE)” (pàrr.2). Es así que se entiende por educación financiera a la correcta toma de decisiones, ya que se tiene un previo conocimiento y experiencia sobre los instrumentos financieros.

Asimismo según Socorro (2019), comenta que “La educación financiera faculta a los habitantes a tomar decisiones adecuadas sobre la utilización de productos y servicios financieros, lo que a su vez impulsa la estabilidad y la inclusión financiera del país”, informó la jefa de la SBS, Socorro Heysen. (pàrr.2). Con ello nos ha dado a entender que si tenemos una correcta educación financiera tomaremos mejores decisiones sobre nuestros recursos, y a la vez contribuiremos el desarrollo de nuestro país.

Es así que, dicho autor Socorro (2019), indica que: “También ayuda disminuir el efecto económico que sufren los habitantes, principalmente las que están en situación de riesgo, frente a casos fortuitos”. Es así que si contamos con una correcta educación financiera contribuiremos a disminuir el impacto económico que viven los ciudadanos que se encuentran en estado de riesgos.

Revista de Derecho del Mercado Financiero (2006), menciona que la educación financiera es algo suplementario al amparo del consumidor. Con educación financiera podemos emplear términos que nos posiciona al mismo nivel del banco y que nos faculta a la toma de decisiones propias en aspectos financieros. Es así que nos facilita dar al banco instrucciones más claras y precisas que eviten la distorsión en algún aspecto. En tal sentido con educación



financiera podremos entender los términos utilizados por el banco el cual nos contribuye a tomar mejores decisiones y estar mejor orientados.

Por otra parte, Kiyosaki (2015), dicho autor explica que el no tener una educación tanto en lo que se refiere letras y números es la raíz del mal manejo de los recursos. Si los individuos tienen problemas financieros es porque no tienen conocimientos de los términos. Es así que hace una comparación que las personas ricas son ricas dado que se encuentran con mejores conocimientos en diferentes áreas (p.81).

En tal sentido Kiyosaki, Padre RicoPadre Pobre (2015), también menciona que el principal motivo por la que los ciudadanos tienen problemas financieros es que no tienen conocimiento la diferencia de un activo y pasivo. Es así que dicho autor ha dado mención que si desean tener conocimiento busquen dichas palabras en el diccionario. (p.80)

### **1.3.1.2 Definición de las finanzas personales**

Según Bujàn, indica que es la adaptación de los principios de las finanzas a la toma de decisiones económicas de una persona o los miembros de la familia” (2018, pàrr.1). Dicho autor explica que las finanzas personales hacen referencia a las decisiones del manejo de los recursos financieros de un individuo o una familia.

Asimismo, dicho autor Bujàn (2018), indica que, los componentes de las finanzas personales incluyen los instrumentos financieros es por ello que es muy importante tener una óptima cultura financiera, para su utilización.

Las finanzas personales corresponden a la competencia de originar ahorro, por parte de las personas, asimismo de conseguir bienes financieros complementarios y decisiones de inversión del exceso de recursos financieros útiles. (Salgado, 2015)

El término finanzas personales se refiere a como el individuo y el manejo del dinero se relacionan. Es así que es un término importante por la relevancia que presenta en el nivel financiero. (Lòpez J. , 2016)

### **1.3.1.3 Definición de instrumento financiero**

Según Abad (2018), indica que instrumento financiero se denomina a un contrato el cual da mención a un activo financiero y a la vez a un pasivo financiero.

Qué es un activo

Caurin (2016), indica que hace referencia a los bienes que tienen las firmas y que son aptos de convertirse en beneficios económicos para la compañía. En tal sentido en una economía familiar se hace relación a todos los ingresos percibidos.

Qué es un pasivo

Asimismo dicho autor Caurin (2016), indica que el pasivo hace referencia al conjunto de deudas que una empresa posee, ya sean estas a largo o a corto plazo. Es así que se refiere a todos los gastos incurridos en el hogar del cual no tiene regreso.

Los instrumentos financieros conforman parte cotidiana de las finanzas de las firmas, en coherencia con el dinero y el sistema financiero. No obstante, no todas las personas conocen que es y como emplearlos en las finanzas personales. (Pacci, 2018)

Un instrumento financiero hace referencia a una herramienta abstracta, un servicio o producto brindado por una institución financiera o ente para brindarlo. (Cuenca, 2018)

### **1.3.1.4 Definición de tasa de interés**

Se refiere al coste que pagamos por emplear recursos ajenos (Roca, 2002).

Tasa de interés hace referencia al costo que se retribuye por usar el dinero. Suele manifestarse en unidades de porcentaje y en un periodo de un año. (Huamanchumo, 2018)

El BCRP, indica que la tasa de interés es el precio que alguno cancela por utilizar el dinero de otra, en un determinado tiempo (Correa, 2018).

#### **1.3.1.5 Definición de compras básicas**

Es aquel acto que prioriza las necesidades, negociación de precio y seguimiento de la entrega (Nogales, 2007).

#### **1.3.1.6 Definición de Ahorro en el banco**

Hace referencia a aquel dinero colocado en los bancos, cajas de ahorros y cooperativas de crédito (López, 2020).

Es por ello que este estudio se relaciona con dicho concepto dado que, al tener una óptima cultura financiera, un buen manejo y distribución de sus recursos, conocimientos sobre los instrumentos financieros la población en estudio tendrá claro los beneficios y ventajas de ahorrar en alguna institución financiera, dejando así de lado las antiguas tradiciones de guardar bajo el colchón, el cual conlleva a un riesgo mucho de mayor de algún asalto, o ser golpeado.

#### **1.3.1.7 Definición de inteligencia financiera.**

El término inteligencia financiera ha sido definida como una “habilidad para la resolución de problemas”, es así que ha tenido mucha relación con la psicología de los usuarios, y el buen dominio de ello (Ruiz, 2015).

¿Cómo sacar partido a nuestra inteligencia financiera?

Ruiz (2015), indica los siguientes puntos esenciales a tener en cuenta:

- a) Contar con gastos menores a nuestros ingresos.
- b) Hallar nuevas formas de entrada de dinero.
- c) Generar ganancia a tu capital.
- d) Tener conocimiento de cómo hacer que nuestro dinero crezca invirtiendo.
- e) Contar con una planificación de nuestro porvenir financiero.
- f) Te has asegurado una vida financiera para el futuro

### **1.3.2 La economía familiar**

#### **1.3.2.1 Definición de economía familiar**

De acuerdo con Sevilla (2014), menciona que se ha analizado como economía familiar a una microeconomía, en la cual se debe realizar un buen manejo de los recursos, evitando contraer mayores deudas, y aumentando el ahorro del ciudadano. Es así que se deben establecer reglas internas, respetando y cumpliendo un consumo responsable en la familia.

Asimismo, Nájera (2013), indica que se ha considerado a la economía doméstica como una técnica, la cual necesita un conocimiento que facilite la experiencia necesaria a toda óptima administración. En tal sentido se deben manejar los recursos eficientemente y eficazmente para una óptima economía familiar.

#### **1.3.2.2 Definición del hogar/La familia**

De acuerdo con Fundación de Financiamiento Rural (2017), indica que la utilización de las finanzas en la familia, se aprende consciente e inconscientemente. La manera en que los miembros mayores de la familia administran los recursos financieros de su vida, dejando como ejemplo a seguir a los miembros menores.

Si se promueve el ahorro, el correcto manejo económico, el goce de ventajas y se conversa de las decisiones financieras con los miembros de la familia, en la mente de los hijos se genera un conocimiento permanente en el tiempo. Los integrantes familiares pueden establecer finanzas óptimas, cuando existe comunicación entre todos sus integrantes Fundación de Financiamiento Rural (2017).

Según INEI (2017), define que el hogar ha sido la agrupación primaria que atiende las necesidades básicas de sus integrantes y, a su vez, es el elemento principal de la sociedad, es así que dicho autor nos explica que el hogar es considerado la sociedad primordial, el cual nos permite considerar las obligaciones de subsistencia de los integrantes.

### **1.3.2.3 Estrategias para una buena economía**

Según Nàjera (2013), menciona que las principales estrategias para el buen manejo de los recursos de las familias son:

- a) Apuntar los gastos de dinero que se efectúa en el transcurso del día, y así observar en cuanto aumentaron. Esto se recomienda realizarlo todas las semanas, para con ello darnos cuenta en qué estamos gastando de más.
- b) Asimismo, en dicha semana se recomienda apuntar todos los ingresos de dinero, para así luego poder visualizar cuanto queda para el ahorro.
- c) Gastar continuamente menos de lo que poseemos, aunque no menos de lo preciso.
- d) Aprender a comprar un bien o servicio.
- e) No confiar en las ofertas, pues la mayoría no son de buena calidad.
- f) Adquirir un producto a muy bajo precio la mayoría de veces significa comprar más de una vez.
- g) No adquirir algún producto solo si es que por algún día se está necesitando, sino cuando verdaderamente es indispensable.
- h) Escapar del reclamo de las liquidaciones dirigidas a promover la compra de artículos complementarios.
- i) Si no contamos de conocimiento de compras al por mayor no adquirir productos, en esa modalidad.
- j) No tener salidas de dinero previas a futuras supuestos ingresos o utilidades.
- k) Apuntar sutilmente todas las salidas de dinero diarios, sin dejar algún pormenor.
- l) Asistir los daños y deterioros urgentes de manera rápida.
- m) Realizar indispensablemente el plan financiero del mes, retirando en primera instancia el monto de dinero de los gastos fijos, el cual no debe ser remplazado en otra situación.

### **1.3.2.4 Definición de los ingresos familiares**

Según Aibar, menciona que “los ingresos son todo el dinero que percibe la unidad familiar, durante el lapso de tiempo que comprende el presupuesto” (2017, p.9). Es así que dicho autor nos da a entender que aquel ingreso solo

durará hasta el lapso de tiempo que alcance dicho monto, es por ello que se debe realizar una óptima distribución de los recursos.

El sueldo hace referencia a cuanto reciben mensualmente los trabajadores. Es así que este componente es el más importante de los pagos que percibe el trabajador (Juarez & Carrillo, 2014).

#### **1.3.2.5 Definición de los gastos familiares**

Asimismo, dicho autor Aibar (2017), indica que “los gastos son todas las salidas de dinero, que se realiza en un tiempo determinado que comprende el presupuesto, y que es realizado por cualquier integrante de la familia” (p.10). Con ello nos ha dado a entender que cualquier salida de dinero de cualquier integrante de la familia, se considera como un gasto, que claro está se realiza hasta que el ingreso se termine.

Para Kiyosaki (2015), ha mencionado que, si tu modelo es gastar todo lo que recibes monetariamente, lo más acertado es que al tener más ingresos, gastes más, haciendo una comparación con el dicho: “Dinero que viene volando, por igual camino se va”, es así que nos da a entender que si tenemos esa mentalidad así ganemos más siempre seguiremos el mismo modelo.

#### **1.3.2.6 Definición de la inversión**

Según Kiyosaki, indica respecto a la inversión: “Lo que yo llamo la ciencia de formar que el dinero produzca dinero. Esto incluye estrategias y fórmulas. Éste es la parte derecha del cerebro o el lado ingenioso” (2015, p.122). Dicho autor nos ha dado a entender que la inversión es hacer que ese dinero se reproduzca, y eso lo hacemos con aplicando nuestros conocimientos de una óptima forma.

#### **1.3.2.7 Definición de los créditos**

Según SBS, y AFP, menciona que “los créditos o préstamos son un recurso para conseguir la cantidad de dinero que necesitamos” (2014, p.12). Es por ello que nos ha dado a entender que el crédito es una herramienta para conseguir aquel dinero que nos hace falta.

El crédito es muy beneficioso para llegar a cumplir lo que queramos, pero para ello debemos de tener una buena cultura financiera para saber utilizar los recursos de manera eficiente.

### **1.3.2.8 Definición del ahorro**

Según SBS, y AFP, indica que ahorrar es el mejor medio para salir de alguna dificultad económica presentada (2014, p.6).

Según Vàsquez (2019), menciona que “el ahorro es el porcentaje de los ingresos que la persona no gasta” (pàrrf.2). Dicho autor nos da a dado a entender que el ahorro es el resultado del ingreso menos el consumo.

Según BANSEFI (2008), menciona que los principales motivos para ahorrar son:

- a) Para refugiarse de situaciones imprevistas: situaciones como enfermedad de algún miembro familiar, quedarse sin trabajo o algún accidente.
- b) Adecuarse para situaciones esperados: situaciones como la construcción algún bien como una casa ò terreno, etc., la organización de alguna fiesta, etc.
- c) Aprovechar ocasiones de inversión: ya sea para adquirir una propiedad, el inicio de un negocio, comprar acciones en la bolsa.
- d) Efectuar gastos alternativos: utilizado para situaciones especiales, como adquisición de vestimenta, viajes turísticos, remodelación del hogar, etc.

El ahorro se define a la diferencia del total de ingresos y el total de gastos (Melo, Tèllez, & Zàrate, 2006).

El ahorro de los hogares hace referencia al cálculo de las tasas de ahorro de los hogares, empleando los datos de ingresos y gastos. (Iregui, Melo, Ramirez, & Tribin, 2016)

Se denomina ahorro al acto de retener dinero para el porvenir. (Adanaquè, 2018).

El ahorro es definido como aquel ingreso que no es gastado, asimismo es estudiado en el corto y largo plazo (Monroy, 2014).

### 1.3.3. Modelo econométrico Logit

Las familias como eje principal del hogar toman decisiones en cuanto a su economía, la cual tiene relación con la cultura financiera, dado que, a través de un buen manejo y conocimiento de ello, los llevará a tomar mejores decisiones optimizando recursos. Es por ello que para determinar la relación entre ambas variables se trabajó con el modelo Logit

El modelo Logit se utiliza cuando la variable dependiente es binaria y solo puede optar 2 valores entre 1 (buena economía familiar) y 0 (no buena economía familiar).

Gujarati y Porter (2010) El modelo logit supone que el logaritmo de la razón de probabilidades está relacionado linealmente con  $X_i$  (pàg.555), en este caso se expresa como:

$$E_f = \ln \left( \frac{P_i}{1 - P_i} \right) = \beta_0 + \beta_1 CF_i + u_i$$

Donde:

$E_f$ = variable dependiente (economía familiar).

$P$ = probabilidad de que tenga una buena economía familiar.

$1-P$ = probabilidad de que no tenga una buena economía familiar.

$CF$  = variable independiente (cultura Financiera).

$B$ = parámetros.

Donde se establece la relación entre la  $CF$  y la  $E_f$ , cuál será el impacto ante un cambio de la cultura financiera y como afecta la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo.

### 1.4 Formulación del problema

¿Cuál es la relación de la cultura financiera con la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo?



## **1.5 Justificación e importancia del estudio**

### **1.5.1 Justificación teórica:**

La investigación se ha llevado a cabo para contribuir al entendimiento de la relación existente entre la cultura financiera y la economía familiar con un estudio de forma descriptiva cuyos resultados podrán sistematizarse de forma clara y precisa.

### **1.5.2 Justificación Social:**

La finalidad de esta investigación ha sido identificar la cultura financiera, y el aporte que tiene en la economía de las familias, observando cómo afecta una variación en el manejo de recursos de los hogares del distrito de Chiclayo. Esta relación de la cultura financiera con la economía familiar contribuye en la mejora económica de dichos hogares.

## **1.6 Hipótesis:**

A. Hipótesis Nula ( $H_0$ ): “No existe relación entre la cultura financiera y la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo”.

B. Hipótesis Alternativa ( $H_a$ ): “Existe relación entre la cultura financiera y la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo”.

## **1.7 Objetivos**

### **1.7.1. Objetivo General:**

1. Determinar la relación existente entre la cultura financiera y la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo.

### **1.7.2 Objetivos específicos:**

1. Evaluar la cultura financiera de los hogares del distrito de Chiclayo.
2. Analizar la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo.
3. Evaluar la correlación entre la cultura financiera y la economía familiar a través del modelo Logit.

## II. MATERIAL Y MÉTODO

### 2.1 Tipo y Diseño de Investigación.

#### 2.1.1 Tipo de Investigación

**A. Cuantitativa:** dado que busca recopilar información y de esa formar realizar una serie hipótesis y comprobar lo establecido por ambas variables. Hernandez, Fernandez, & Baptista (2014). En tal sentido el presente informe de investigación fue de tipo cuantitativo.

**B. Descriptiva:** consiste en especificar las propiedades, características, describiendo e interpretando un hecho específico que se someta a un análisis. (Hernandez et al., 2014, p.7)

Es así que la investigación es descriptiva ya que el objetivo fue establecer una descripción de la cultura financiera en la economía de las familias del distrito de Chiclayo.

**C. Correlacional:** la investigación ha tenido como fin conocer la relación que muestran dos o más indicadores, rangos o variables en una porción de la población o entorno en especial. En situaciones sólo se examina el vínculo de dos variables, no obstante, a menudo se sitúan en el análisis coherencias entre tres, cuatro o más variables. (Hernandez et al., 2014, p.93). Esta investigación ha sido correlacional ya que medirá la relación de la variable cultura financiera y economía familiar.

#### 2.1.2 Diseño de investigación

Se ha realizado un diseño de tipo **no experimental** en la cual no se manipulan las variables, por el contrario, se observan los hechos en un contexto natural. Ríos (2017). Cabe agregar que se ha recolectado datos en un determinado tiempo por lo tanto es también **diseño transversal** (pp.84-85).

### 2.2 Población y muestra

#### 2.2.1 Población

En el presente estudio se ha analizado a las familias del distrito de Chiclayo, que se encuentra ubicada en la provincia de Chiclayo, el cual cuenta

según (INEI, 2007), con una población de 279, 662 al año 2019, por lo que se considera una población finita (p.3).

Según INEI (2009), ha indicado que el promedio de los integrantes del hogar es de 3,8 personas, el cual comprendió a 73595 familias del distrito de Chiclayo.

### 2.2.2 Muestra

Como la población es finita, se ha utilizado la siguiente fórmula:

$$\text{Familias del distrito de Chiclayo} = \frac{279662}{3.8} = 73595$$

$$n = \frac{Z_{\mu}^2 * N * p * q}{\epsilon^2 * (N - 1) + Z_{\mu}^2 * p * q}$$

Dónde:

- ✓ n = tamaño necesario de la muestra
- ✓  $Z_{\mu}^2$  = margen de confiabilidad 96%
- ✓ N=tamaño de la población= 73595
- ✓ p=q=probabilidades con las que se presenta el fenómeno=50%
- ✓ E=Nivel de error,05%:100=0.05

$$n = \frac{73595 * 1.96^2 * (0.5) * (0.5)}{0.05^2 * (73595 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5} = 382$$

## 2.3 Variables, y operacionalización

### 2.3.1 Variables.

**A. Variable Independiente:** Cultura financiera

**B. Variable Dependiente:** Economía Familiar

### 2.3.2 Operacionalización de variables.

**Tabla 1**

*Cuadro de Operacionalización de variables*

Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos
Variable Independiente: Cultura financiera Según Blancas (2016), indica que la cultura financiera es el desarrollo por el cual, tanto los consumidores como inversionistas logran un mayor conocimiento, sobre instrumentos financieros.	Conocimientos	Finanzas personales Conocimiento de los instrumentos financieros Conocimiento de la cultura financiera	8 al 10	TIPO DE INVESTIGACION: Descriptiva correlacional INSTRUMENTOS Cuestionario Guía de entrevista TÉCNICAS: Encuestas a la muestra PROCESAMIENTO DE DATOS E INFORMACIÓN: Modelo econométrico
	Habilidades	Conocimiento de la tasa de interés Habilidad para priorizar compras básicas Ahorrar en el banco	11 al 13	
Variable Dependiente: Economía familiar Sevilla (2014), menciona que se analiza como economía familiar a una microeconomía, en la cual se debe realizar un buen manejo de los recursos, evitando contraer mayores deudas, y aumentando el ahorro del ciudadano. Es así que se deben establecer reglas internas, respetando y cumpliendo un consumo responsable en la familia (p.3).	Ingresos familiares	Sueldo (Presupuesto familiar) Otros ingresos	14	
	Gastos familiares	Alimentación Vestimenta Entretenimiento	15 al 16	
	Inversiones familiares	Uso de tecnología Negocio familiar Bien inmueble o arrendamiento	17 al 20	
	Créditos	Uso del sistema de créditos	21	
	Ahorro	Acostumbro a ahorrar (En casa, banco, etc)	22 al 23	

*Fuente:* Elaboración propia

## **2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad**

### **2.4.1 Técnicas**

#### **A. Observación**

Calderon & Piñeiro (2003), menciona que la observación científica es la utilización minuciosa de nuestros sentidos en la indagación de los datos requeridos para la resolución de un problema de investigación.

En tal sentido, se ha utilizado la observación directa para conocer cómo se encuentra actualmente el comportamiento de su diario vivir de las personas con respecto a la cultura financiera de modo que fue de utilidad para evidenciar la problemática actual con sus causas de origen.

#### **B. Encuestas**

Según Lòpez & Fachelli (2015), menciona que la encuesta es considerada en primer lugar como una técnica de recopilación de datos, a través de la interrogación de los sujetos, es así que se ha utilizado la encuesta, que busca recolectar la opinión que tiene la muestra acerca de la cultura financiera, con el fin de tener información y respuestas reales de la situación en la que viven los habitantes.

### **2.4.2 Instrumentos de recopilación de datos**

#### **2.4.2.1 Cuestionario**

Según Bueno (2003), menciona que el cuestionario está dirigido a tener respuestas a preguntas anteriormente elaboradas, las cuales son consideradas sobresalientes o significativas para la investigación sociodemográfica que se realiza, y se aplica a una parte de la población, utilizando un formulario que los individuos pueden contestar por sí mismos de acuerdo con las características del trabajo. En tal sentido se ha utilizado el cuestionario como instrumento de recopilación de datos, con un conjunto de preguntas diseñadas, para que los hogares del distrito de Chiclayo opinen sobre la cultura financiera.

### **2.4.3 Validez y confiabilidad**

#### **A. Validación: juicio de 3 expertos.**

**B. Confiabilidad:** Se realizó la encuesta. Luego se verificó la parte estadística y por último se evaluó el modelo econométrico.

## 2.5 Procedimientos de análisis de datos

Para el análisis de datos se ha realizado una búsqueda de información en libros, tesis, artículos de investigación, páginas webs, utilizando una encuesta, para poder analizar e interpretar en datos mediante una estadística descriptiva de figuras y tablas. Luego para el proceso de los datos se ha empleado la hoja de cálculo Excel, el procesador de textos Word, y el programa SPSS24. Por otro lado, para el diseño del modelo econométrico corte transversal Logit se ha usado el programa Eviews versión 10, el cual se presenta la secuencia en el siguiente cuadro:

Tabla 2

*Procedimiento de análisis de datos*

Nro	Acción
1º	Se realizó la encuesta a los hogares del distrito de Chiclayo.
2º	Se tabuló todas las respuestas en Excel.
3º	Se importó la tabulación de las encuestas al programa SPSS24.
4º	Se realizó la baremación de la economía familiar
5º	Se realizó la baremación de la cultura financiera.
6º	Se realizó la correlación de cada ítems de la variable independiente de Cultura Financiera a través del Rho de Spearman, en el programa SPSS24.
7º	Se determinó los coeficientes más relevantes de los ítems de la variable cultura financiera, obteniendo un promedio de ello, para la corrida del modelo econométrico Logit.
8º	Se realizó el análisis de correlación de Spearman de cada ítem de la variable dependiente de la economía familiar.
9º	Se realizó la corrida del modelo econométrico Logit de cada ítem de la variable dependiente con el promedio de la variable de cultura financiera.
10º	Se analizó que el ítem registro mis ingresos de la variable dependiente economía familiar tiene mayor impacto con la cultura financiera.
11º	Se concluyó la relación de la economía familiar con la cultura financiera a través del modelo Logit.

*Fuente: Elaboración propia.*

## 2.6 Criterios éticos

### A. Originalidad

Se ha respetado las normas APA, evitando el plagio y citando los autores.

### B. Confiabilidad

Según Hernandez, Fernandez & Baptista (2014), la confiabilidad hace referencia al nivel en que un instrumento provoca resultados consistentes y

coherentes (p.200). En tal sentido dicha herramienta ha estado definida mediante el instrumento, dado que se evidencia sus resultados.

## **2.7 Criterios de rigor científico**

### **A. Objetividad**

Se han expuesto y explicado los hechos sin ninguna variación.

### **B. Validez**

Se ha definido mediante la aplicación de una demostración piloto a un grupo específico de la población el cual fue examinado.

### **C. Juicio crítico**

La presente investigación es verdadera, ya que la información y el modelo econométrico han sido validado por dos expertos.

### III. RESULTADOS

#### 3.1. Resultados en Tablas y Figuras

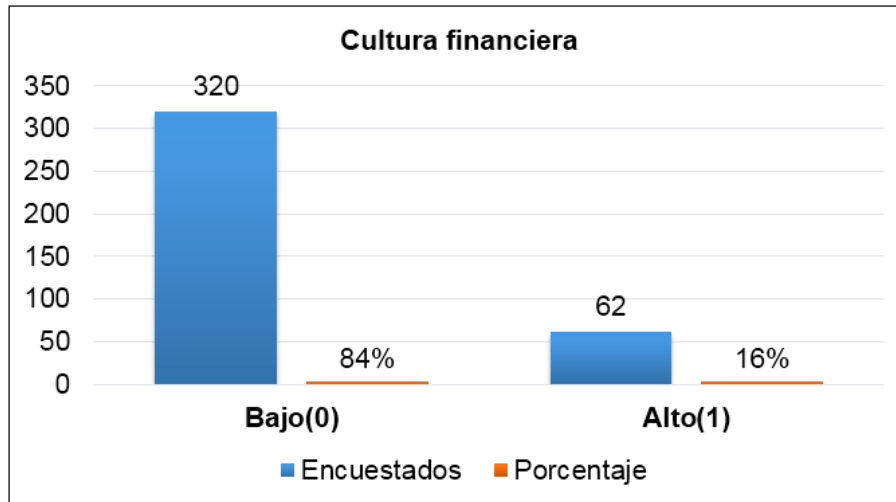
##### 3.1.1 Evaluación de la cultura financiera de los hogares del distrito de Chiclayo.

Tabla 3  
*Niveles de Cultura financiera*

Nivel	Encuestados	Porcentaje
Bajo(0)	320	84%
Alto(1)	62	16%
	382	100%

Fuente: Encuesta realizada a los hogares del distrito de Chiclayo  
Elaboración propia

Figura 1  
*Niveles de Cultura financiera*



Fuente: Elaboración propia.

Tomando como:

Valor 0: Tiene un nivel bajo de cultura financiera

Valor 1: Tiene un nivel alto de cultura financiera

Aplicando la baremación se observa que el 84% de los hogares del distrito de Chiclayo, se encuentran en un nivel bajo en cultura financiera, mientras el



16% del total tiene un nivel alto en cultura financiera, aceptando así la hipótesis alternativa.

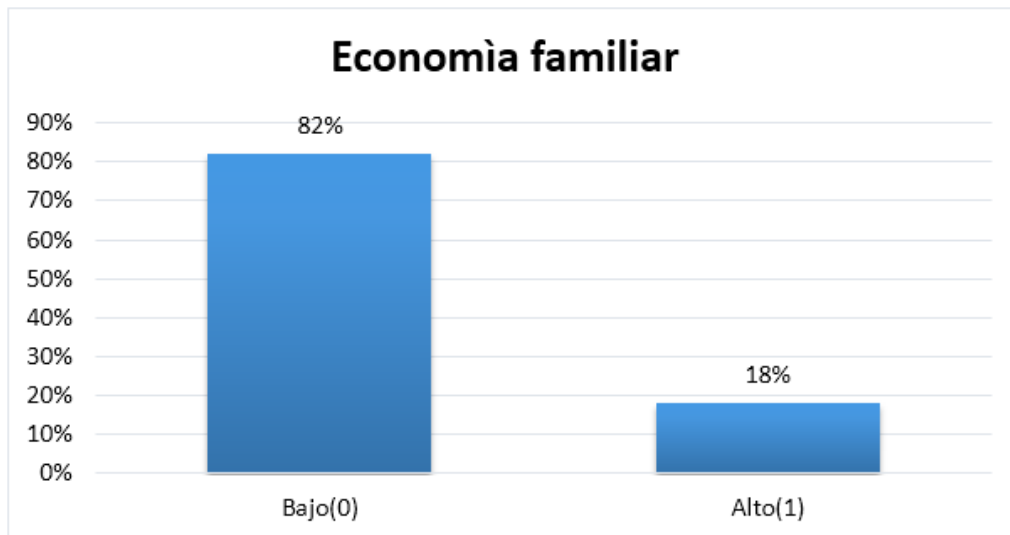
### 3.1.2 Análisis la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo.

Tabla 4  
Niveles de economía familiar

	Encuestados	Porcentaje
Bajo(0)	312	82%
Alto(1)	70	18%
	382	100%

Fuente: Encuesta realizada a los hogares del distrito de Chiclayo  
Elaboración propia

Figura 2  
Niveles de Economía familiar



Fuente: Elaboración propia.

Tomando como:

Valor 0: Tiene un nivel bajo de economía familiar

Valor 1: Tiene un nivel alto de economía familiar

En la tabla 4 y figura 1, aplicando la baremación se observa que el 82% de los hogares del distrito de Chiclayo, se encuentran en un nivel bajo en

economía familiar, mientras el 18% del total tiene un nivel alto en economía familiar, aceptando así la hipótesis alternativa.

### 3.1.3 Evaluación la correlación entre la cultura financiera y la economía familiar a través del modelo Logit.

#### 3.1.3.1 Valoración de Spearman.

**Tabla 5**

*Escala de valores de coeficientes de Spearman.*

Valor	Significado
-1	Correlación negativa grande y perfecta
-0.9 a -0.99	Correlación negativa muy alta
-0.7 a -0.89	Correlación negativa alta
-0.4 a -0.69	Correlación negativa moderada
-0.2 a -0.39	Correlación negativa baja
-0.01 a -0.19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0.01 a -0.19	Correlación positiva muy baja
0.2 a 0.39	Correlación positiva baja
0.4 a 0.69	Correlación positiva moderada
0.7 a 0.89	Correlación positiva alta
0.9 a 0.99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta

*Fuente:* Elaboración propia.

### 3.1.3.2 Correlación de las variables cultura financiera

Tabla 6  
Correlación de las variables cultura financiera

	Realizo un presupuesto para planear la distribución de mi dinero.
Conozco los instrumentos financieros	,480
Conozco el término cultura financiera	,479
Antes de solicitar un crédito, ¿conozco la tasa de interés?	,367
Priorizo las compras de mis necesidades básicas	,522
Creo que es importante ahorrar en un banco	,277
	Conozco los instrumentos financieros.
Conozco el término cultura financiera	,835
Antes de solicitar un crédito, ¿conozco la tasa de interés?	,345
Priorizo las compras de mis necesidades básicas	,330
Creo que es importante ahorrar en un banco	,425
	Antes de solicitar un crédito, ¿conozco la tasa de interés?
Conozco el término cultura financiera	,370
	Conozco el término cultura financiera
Priorizo las compras de mis necesidades básicas	,272
Creo que es importante ahorrar en un banco	,376
	Priorizo las compras de mis necesidades básicas
Antes de solicitar un crédito, ¿conozco la tasa de interés?	,337
Creo que es importante ahorrar en un banco	,423

Fuente: Elaboración propia.

Se determinó que las variables de mayor impacto son:

- a) Realizo un presupuesto para la distribución de mi dinero con una correlación de .480.
- b) Conozco los instrumentos financieros, con una correlación de .479.

- c) Conozco el término cultura financiera, con una correlación de .522.
- d) Priorizo las compras de mis necesidades básicas, con una correlación de .835.

### 3.1.3.3 Correlación de las variables de economía familiar

Tabla 7  
Correlación de las variables economía familiar

	Cultura financiera
Registro mis ingresos	,599
Tengo un registro de mis deudas y gastos	,583
Separo dinero para recreación	,587
Invierto en educación	,518
Invierto en tecnología	,585
Cuento con algún negocio familiar	,294
Alquilo algún bien inmueble	,328
Utilizo tarjetas de crédito	435
Acostumbro a ahorrar (en casa, banco, etc)	,392
Acostumbro a tener un ahorro para una emergencia	,525

Fuente: Elaboración propia.

Se determinó que las variables de mayor impacto son:

- a) Registro mis ingresos, con una correlación de .599.
- b) Tengo un registro de mis deudas y gastos con una correlación de .583.
- c) Separo dinero para recreación con una correlación de .587.
- d) Invierto en tecnología, con una correlación de .585.
- e) Acostumbro a tener un ahorro para una emergencia con una correlación de .525.

### 3.1.3.4 Estimación econométrica Logit: Evaluación de la correlación entre la cultura financiera y la economía familiar a través del modelo Logit.

Tabla 8  
Modelo econométrico Logit

Dependent Variable: EF				
Method: ML - Binary Logit (Newton-Raphson / Marquardt steps)				
Date: 10/22/20 Time: 22:19				
Sample: 1 382				
Included observations: 382				
Convergence achieved after 7 iterations				
Coefficient covariance computed using observed Hessian				
Variable	Coefficient	Std. Error	z-Statistic	Prob.
C	-3.663.562	0.358057	-1.023.177	0.0000
CF	3.404.050	0.440243	7.732.214	0.0000
McFadden R-squared	0.317357	Mean dependent var		0.091623
S.D. dependent var	0.288871	S.E. of regression		0.246245
Akaike info criterion	0.428627	Sum squared resid		2.304.194
Schwarz criterion	0.449284	Log likelihood		-7.986.775
Hannan-Quinn criter.	0.436822	Deviance		1.597.355
Restr. deviance	2.339.956	Restr. log likelihood		-1.169.978
LR statistic	7.426.009	Avg. log likelihood		-0.209078
Prob(LR statistic)	0.000000			
Obs with Dep=0	347	Total obs		382
Obs with Dep=1	35			

Fuente: Eviews10

Tabla 9  
Correlación de las variables economía familiar con cultura financiera

Correlaciones				
			EF	CF
Rho de Spearman	EF	Coefficiente de correlación	1,000	,525 <sup>**</sup>
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	382	382
	CF	Coefficiente de correlación	,525 <sup>**</sup>	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	382	382

Nota: Base de datos de la Encuesta aplicada a los hogares del distrito de Chiclayo.

Se determina que la economía familiar tiene relación con la cultura financiera. La variable cultura financiera es positivo con un coeficiente de 3.40, y un nivel de confianza del 95%, y una correlación de ,525 según spearman lo que

significa que, mientras las demás variables se mantengan constantes, si la cultura financiera (CF) aumenta en una unidad, la economía familiar, incrementa en promedio casi 3.40 unidades, indicando una relación positiva moderada entre ambos. Por otro lado, se verifica que el R-squared tiene un valor de 0.317357, el cual según Gujarati y Porter (2010), la bondad de ajuste tiene un valor secundario en los modelos de regresión binaria, dándole valor primordial a los signos y coeficientes de regresión.

### 3.1.3.5 Desglose de las variables de economía familiar con la variable cultura financiera.

Tabla 10  
Correlación de las variables economía familiar con cultura financiera.

Variable Dependiente: Economía familiar	Modelo Logit			
	Estimación			
	Coefficiente	Prob	R-squared	Prob (LR statistic)
Modelo 1 (Registro mis ingresos)	2.98	0.0000	0.247193	0.000000
Modelo 2 (Tengo un registro de mis deudas y gastos)	2.34	0.0000	0.161003	0.000000
Modelo 3 (searo dinero para recreación)	2.23	0.0000	0.146318	0.000000
Modelo 4 (Invierto en educación)	1.79	0.0000	0.091211	0.000000
Modelo 5 (Invierto en tecnología)	2.64	0.0019	0.154779	0.001008
Modelo 6 (Cuento con algún negocio familiar)	0.96	0.4371	0.015147	0.466184
Modelo 7 (Alquilo algún bien inmueble)	1.65	0.24444	0.049084	0.267984
Modelo 8 (Utilizo tarjetas de créditos)	1.36	0.0000	0.047530	0.000002
Modelo 9 (Acostumbro a ahorrar en casa)	1.42	0.0000	0.055962	0.000006
Modelo 10 (Acostumbro a tener un ahorro para una emergencia)	2.12	0.0000	0.123587	0.000000
Nº de observaciones	382			

Nota: Base de datos de la Encuesta aplicada a los hogares del distrito de Chiclayo.

De acuerdo a la estimación del modelo Logit, se determina lo siguiente:

Se determina que la variable más significativa es: tengo un registro de mis ingresos, con un coeficiente de 2.98, estadísticamente significativo al 5% y un nivel de confianza de 95%, el R-squared tiene un valor de 0.247193.

### 3.1.3.6 Correlación de la variable economía familiar con las variables cultura financiera.

Tabla 11

*Estimación de modelo econométrico Logit*

Dependent Variable: EF				
Method: ML - Binary Logit (Newton-Raphson / Marquardt steps)				
Date: 10/27/20 Time: 10:25				
Sample: 1 382				
Included observations: 382				
Convergence achieved after 9 iterations				
Coefficient covariance computed using observed Hessian				
Variable	Coefficient	Std. Error	z-Statistic	Prob.
C	-1.366.391	2.139.293	-6.387.117	0.0000
CONOCIMIENTOS	2.145.934	0.395742	5.422.564	0.0000
HABILIDADES	1.224.627	0.402267	3.044.317	0.0023
Mcfadden R-squared	0.364477	Mean dependent var		0.091623
S.D. dependent var	0.288871	S.E. of regression		0.247648
Akaike info criterion	0.404999	Sum squared resid		2.324.394
Schwarz criterion	0.435984	Log likelihood		-7.435.475
Hannan-Quinn criter.	0.417291	Deviance		1.487.095
Restr. deviance	2.339.956	Restr. log likelihood		-1.169.978
LR statistic	8.528.609	Avg. log likelihood		-0.194646
Prob(LR statistic)	0.000000			
Obs with Dep=0	347	Total obs		382
Obs with Dep=1	35			

Fuente: Eviews10

En la tabla 10 se observa que la variable conocimiento tiene un coeficiente significativo de 2.145 y un nivel de confianza del 5% asimismo la variable habilidades tiene un coeficiente de 1.22 y un nivel de confianza del 5% en la cual se establece que la variable conocimiento tiene mayor impacto en la economía familiar.

### 3.2. Discusión de resultados

Con respecto al objetivo específico 1, la tabla 3 y gráfico 1, muestra el nivel de cultura financiera, evidenciando que el 84% tiene un nivel bajo y el 16% tiene un nivel alto de cultura financiera, lo cual ha sido validado por 2 expertos, es así que guarda relación con lo que sostiene Rubio & Chávez (2018), el cual

indica que el 44% de encuestados entienden sobre el estado de sus finanzas, el 32% pretende distribuir bien su dinero, el 12% desea tener un conocimiento general del manejo de las finanzas y un 10% se preocupa por prevenir situaciones difíciles financieramente.

Es así que se evidencia la repercusión que tiene dicha variable en la población en estudio, dado que las personas no tienen lo suficientes conocimientos para mejorar su economía esto debido a falta de interés, falta de culturización, falta de conciencia, desgano, falta de motivación, etc, varios factores que pueden repercutir afectando así a su economía del hogar.

Por otro lado, de acuerdo al objetivo específico 2, en la tabla 4 y gráfico 2, se observa que se observa que el 82% de los hogares del distrito de Chiclayo, se encuentran en un nivel bajo en economía familiar, mientras el 18% del total tiene un nivel alto en economía familiar, lo cual ha sido validado por 2 expertos, aceptando así la hipótesis alternativa en la cual se evidencia que existe una relación entre la cultura financiera y la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo. Es así que guarda relación con Moreno, Rocha, & Flores (2019), en la cual se concluyó que uno de los componentes principales que dañan la estructura de ingresos y gastos en la economía familiar es el grado de la habilidad del ahorro, el cual está involucrado en la variable ingresos familiares, dado que según los resultados de la investigación sus ingresos son destinado totalmente al consumo, considerándose familias consumistas.

Con respecto al objetivo específico 3, la tabla 8 muestra los resultados de correlación de la cultura financiera y la economía familiar, lo cual ha sido validado por 2 expertos, aceptando la hipótesis alternativa, donde se muestra que existe relación entre las variables en estudio, según los resultados del coeficiente del modelo Logit, donde la cultura financiera (CF) = 3.40 significa que además de ser un valor positivo tiene una correlación positiva moderada, con la variable economía familiar. Estos resultados guardan relación con lo que sostiene Yrigoin & Chacon (2019), quien indica que el 62.96% de los padres de familia no conocen acerca de un presupuesto familiar, sin embargo, el 37.04% si conocen, pero no lo ponen en práctica.



## **IV CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **4.1 Conclusiones**

La cultura financiera de los hogares del distrito de Chiclayo es el 95% bajo, lo que nos permite relacionar la cultura financiera y la economía familiar de la población en estudio (82%).

La economía familiar de la población en estudio es el 82% bajo, lo que nos permite relacionar la cultura financiera (95%).

Se concluye que existe relación entre la cultura financiera y la economía familiar, reflejado en el modelo econométrico Logit, en el cual se observa un coeficiente positivo de 3.40, lo que significa que si la cultura financiera (CF) aumenta en una unidad, la economía familiar incrementa en promedio casi 3.40 unidades, indicando una correlación positiva moderada entre ambos.

### **4.2 Recomendaciones**

Se recomienda tener la iniciativa, e informarse mejor en términos de cultura financiera, dado que se verifica la gran relación que tiene con la economía familiar.

Se recomienda a los hogares del distrito de Chiclayo tener un mejor manejo de su economía familiar, tomando conciencia de la importancia y contribución de la cultura financiera en el manejo de sus recursos.

Se recomienda que se promueva y difunda la cultura financiera, para los hogares de Chiclayo, dado que se determina una fuerte relación entre variables, es así que al promover ello se logrará una mejor economía familiar.

## V. REFERENCIAS

- Abad, E. (2018). *Instrumentos financieros aspectos generales según el nuevo plan general de contabilidad*. Perú: Garrigues.
- Adanaquè, S. (2018). *Cultura financiera para mejorar la capacidad de ahorro en Caja Piura agencia Jaèn, 2017*. Pimentel: USS.
- Aibar, M. (2017). *Finanzas personales: planificación, control y gestión*. España: Ministerio de educación, cultura y deporte.
- Avila, J. (2019). *Diseño de un programa de educación y cultura financiera para la parroquia "Los Encuentros" del cantón Yantzaza*. Loja - Ecuador: Loja.
- BANSEFI. (2008). *Educación Financiera. Su dinero y su futuro*. Washington: Bansefi.
- Blancas, Y. (2016). *La cultura financiera y su impacto en la gestión crediticia de la agencia El Tambo de la CMACHuancayo en el año 2014*. Huancayo: Universidad Peruana Los Andes.
- Bueno, E. (2003). *La investigación científica: Teoría y Metodología*. Zacatecas: Universidad Autónoma de Zacatecas.
- Buján, A. (08 de Junio de 2018). *Enciclopedia Financiera*. Recuperado el 05 de Abril de 2020, de <https://www.encyclopediainanciera.com/finanzas-personales.htm>
- Calderon, P., & Piñeiro, N. (2003). *Metodología de la Investigación Científica*. La Habana.
- Campó, S. (2012). *El perfil socioeconómico familiar y el grado de satisfacción de los estudiantes de secundaria*. Universidad de San Martín de Porres. Lima: Universidad de San Martín de Porres. Recuperado el 11 de Septiembre de 2019, de [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1167/1/campo\\_rsm.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1167/1/campo_rsm.pdf)

- Cassab, P., & Mayorca, D. (2018). Habilidades gerenciales en mujeres comerciantes cabeza de hogar y economía familiar. *EAN*.
- Caurin, J. (20 de Septiembre de 2016). *Economía Simple.net*. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/glosario/activo>
- Correa, J. (2018). "LIMITACIÓN DE TASAS DE INTERÉS EN TRANSACCIONES REALIZADAS CON TARJETAS DE CRÉDITO". Piura, Perú: UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA.
- Cuenca, J. (2018). *ANÁLISIS DEL USO DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS EN LOS RESTAURANTES PYMES EN EL CANTÓN QUITO*. SANGOLQUÍ, ECUADOR: Universidad de las Fuerzas Armadas.
- Diario Gestión*. (2014). Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/educacion-financiera-preocupacion-mundial-1557-noticia/>
- Diario Gestión*. (26 de Enero de 2020). *Diario Gestión*. Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/sbs-5-de-cada-10-peruanos-realizan-una-mayor-planificacion-y-seguimiento-de-sus-finanzas-noticia/?ref=gesr>
- Eyzaguirre, W. (17 de OCTUBRE de 2016). *DIARIO GESTIÓN*. Recuperado el 06 de 04 de 06, de <http://blogs.gestion.pe/culturafinanciera/2016/10/cultura-y-educacion-financiera.html>
- Fundación de Financiamiento Rural. (2017). *Dónde/ cómo/ cuándo se aprende la Educación Financiera*. Recuperado el 06 de Abril de 2020, de <https://www.fundefir.org/podcast/wagners-music-is-better-than-it-sounds/>
- García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. América Latina: Banco de Desarrollo de América Latina.
- Godley, A. (2017). "Diagnóstico de la educación financiera en las familias en la urbanización popular "Villa la Paz"-Sullana, en el año 2017". Sullana: Universidad César Vallejo .
- Gonzalo, J. (2004). *Instrumento financieros*. España: Universidad de Alcalá.

- Gujarati, D., & Porter, D. (2012). *Econometria*. Mèxico: United States Military Academy, West Point.
- Hernandez , Fernández y Baptista. (2014). *Metodologia de la Investigacion*. Ciudad Mexico: Miembro de la Cámara Nacional de la Industria Editorial Mexicana.
- Huamanchumo, E. (2018). *DETERMINANTES DEL CRÉDITO EN MONEDA NACIONAL EN EL PERÙ DURANTE EL PERIODO 2002-2017*. Lambayeque-Perù: UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO.
- Ignacio, J. (2019). *Influencia del ahorro en el emprendimiento de los comerciantes del mercado del Pueblo 2019*”,. Pimentel: Universidad Seor de Sipàn.
- INEI. (2007). *Instituto Ncional de Estadística*. Lima: Instituto Ncional de Estadística.
- INEI. (mayo de 31 de 2009). *Instituto Nacional de Estadística e Informatica*. Lima: Instituto Nacional de Estadística e Informatica. Obtenido de Instituto Nacional de Estadística e Informatica: [https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib1028/cap01.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1028/cap01.pdf)
- INEI. (2019). *Evolucion de la Pobreza Monetaria*. Lima: Instituto Nacional de Estadística e Informática.
- INEI. (10 de octubre de 2019). *Instituto Nacional de Estadística e Informatica*. Obtenido de Instituto Nacional de Estadística e Informatica: [https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/10-informe-tecnico-n10\\_precios\\_set2019.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/10-informe-tecnico-n10_precios_set2019.pdf)
- Instituto Nacional de Estadística*. (2017). Obtenido de [https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib1539/cap06.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1539/cap06.pdf)
- Juarez, J., & Carrillo, E. (2014). *Administraciòn de la compensaciòn, sueldos, salarios, incentivos y prestaciones*. Mèxico: Editorial Patria S.A. de C.V.
- Kiyosaki, R. (2015). *Padre Rico Padre Pobre*. Mèxico: Aguilar.

- Leòn, C. (2018). *Características econòmicas de las firma y hogares regionales del Perú y sus efectos en la inclusiòn financiera 2014-2016*. Lambayeque: UNPRG.
- López, I. (2020). *Expansiòn.com*. Obtenido de <https://www.expansion.com/diccionario-economico/ahorro-bancario.html#:~:text=El%20denominado%20ahorro%20bancario%20tradicional,bonos%20subordinados%20u%20obligaciones%20convertibles>.
- Lòpez, J. (2016). *LAS FINANZAS PERSONALES, UN CONCEPTO QUE VA MÀS ALLA DE SU ESTRUCTURA. ESTADO DEL ARTE PERIODO 2006-2016*. Pereira, Colombia: UNIVERSIDAD EAFIT.
- Lòpez, P., & Fachelli, S. (2015). *Metodologia de la investigaciòn social cuantitativa*. Barcelona: Universidad autònoma de Barcelona.
- Melo, L., Tèllez, J., & Zàrate, H. (2006). *El ahorro de los hogares en Colombia*. Colombia: Revista ESPE.
- Miranda, M. (01 de 08 de 2019). *"Inclusiòn financiera permitirá reducir la pobreza e impulsar la economía"*. Obtenido de <https://andina.pe/agencia/noticia-inclusion-financiera-permitira-reducir-pobreza-e-impulsar-economia-entrevista-760832.aspx>
- Monroy, A. (2014). *FACTORES DEMOGRÀFICOS Y ECONÓMICOS QUE INCIDEN EN EL AHORRO EN MÈXICO*. Mèxico: UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN.
- Moreno, Y., Rocha, W., & Flores, J. (2019). *Estructura de gastos e ingresos y su impacto en la economía de las familias de La Trinidad en el primer trimestre 2019*. Nicaragua: UNAN- Managua.
- Nàjera, K. (08 de Abril de 2013). *Economía familiar. Estrategias para mejorar las finanzas familiares*. Recuperado el 06 de Abril de 2020, de <https://www.gestiopolis.com/economia-familiar-estrategias-para-mejorar-las-finanzas-familiares/>

- Nogales, R. (2007). *Cambio de concepto de Compras a Cadena de Suministros*. Ciencias Holguín, vol. XIII(1), 1-12.
- Pacci, C. (2018). *EL COSTO DEL INSTRUMENTO FINANCIERO EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA IMPORTADORA YASSIRA S.A.C. 2014 - 2016*. Tacna, Perú: UNIVERSIDAD PRIVADA DE TACNA.
- Polania, F., Suaza, C., Arevalo, N., & Gonzales, D. (2016). *La Cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica*. Bogotá: Universidad EAN.
- Ramirez, E. (2018). *La cultura financiera y organizacional en el Banco Continental 2018*. Barranca - Perú : Universidad San Pedro .
- Revista de Derecho del Mercado Financiero. (2006). ¿Qué es la educación financiera? *RDMF Revista de Derecho del Mercado Financiero*, 1.
- Rios, R. (2017). *Metodología para la investigación y redacción*. España: Servicios Académicos Intercontinentales S.L.
- Roca, R. (2002). *LA TASA DE INTERÉS Y SUS PRINCIPALES DETERMINANTES*. Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marcos .
- Rodriguez, C. (2013). *Diccionario de economía: etimológico, conceptual y procedimental: Edición especial para estudiantes(en línea)*. Obtenido de <https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/5559/1/diccionario-economia-etimologico-conceptual.pdf>
- Rubio, J., & Chàvez, J. (2018). *La Cultura financiera en jóvenes empresarios egresados del Programa Impulsa Perú en Cajamarca año 2017*. Cajamarca - Perú: UPAGU.
- Ruiz, G. (24 de Junio de 2015). *De Finanzas*. Obtenido de <https://definanzas.com/que-es-la-inteligencia-financiera/>
- Salgado, A. (2015). *Finanzas Personales y su efecto en el desarrollo socio-económico de socios y socias de la*. Nicaragua.

- Sarabia, E. (2017). *La Economía familiar y el rendimiento académico de los estudiantes del área de historia, geografía y economía de la Institución Educativa Secundaria Técnico Artesanal Uros Chulluni Puno 2015*. Puno - Perú: Universidad Nacional del Altiplano.
- SBS, y AFP. (2014). *"Educación financiera para ti " Domina tus finanzas y maneja tu dinero*. Peru: Biblioteca Nacional del Perú.
- Sevilla. (2014). Gestión Eficaz de la economía doméstica. *Facua Sevilla*, 3.
- Socorro, H. (06 de Diciembre de 2019). *Andina, Agencia Peruan de Noticias*. Obtenido de <https://andina.pe/agencia/noticia-sbs-educacion-financiera-impulsa-inclusion-el-pais-777534.aspx>
- Superintendencia de Banca, seguros, y AFP. (2014). *"Educación financiera para ti " Domina tus finanzas y maneja tu dinero*. Peru: Biblioteca Nacional del Perú.
- Vázquez, R. (2019). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/?s=Ahorro>
- Yrigoin, K., & Chacon, O. (2019). *Educación financiera y aplicación de un programa para mejorar las finanzas familiares de los padres de 5º año de secundaria de la IE Octavio Campos Otoleas*. Chiclayo: Dspace.

## VI. ANEXOS ANEXO N° 01

### MATRIZ DE CONSISTENCIA DEL INFORME DE INVESTIGACIÓN

**TITULO:** La cultura financiera y su relación con la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo.

**NOMBRE DEL ESTUDIANTE:** Zapata Santos Yessica Paola

**FACULTAD INGENIERÍA, ARQUITECTURA Y URBANISMO/ ESCUELA PROFESIONAL DE INGENIERÍA ECONÓMICA**

Problema	Objetivo	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Metodología
¿Cuál es la relación de la cultura financiera con la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo?	<b>GENERAL:</b> Determinar la relación existente entre la cultura financiera y la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo.	Hipótesis Nula (Ho): "No existe relación entre la cultura financiera y la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo".  Hipótesis Alternativa (Ha): "Existe relación entre la cultura financiera y la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo".	Variable Independiente: Cultura financiera Según Blancas (2016), indica que la cultura financiera es el desarrollo por el cual, tanto los consumidores como inversionistas logran un mayor conocimiento, sobre instrumentos financieros.  Variable Dependiente: Economía familiar Sevilla (2014), menciona que se analiza como economía familiar a una microeconomía, en la cual se debe realizar un buen manejo de los recursos, evitando contraer mayores deudas, y aumentando el ahorro del ciudadano. Es así que se deben establecer reglas internas, respetando y cumpliendo un consumo responsable en la familia (p.3).	Conocimientos	Finanzas personales Conocimiento de los instrumentos financieros Conocimiento de la cultura financiera	8 al 10	TIPO DE INVESTIGACION: Descriptiva correlacional INSTRUMENTOS Cuestionario TÉCNICAS: Encuestas a la muestra PROCESAMIENTO DE DATOS E INFORMACIÓN: Modelo econométrico
	ESPECÍFICOS: Evaluar la cultura financiera de los hogares del distrito de Chiclayo.			Habilidades	Conocimiento de la tasa de interés Habilidad para priorizar compras básicas Ahorrar en el banco	11 al 13	
	Analizar la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo.			Ingresos familiares	Sueldo (Presupuesto familiar) Otros ingresos	14	
	Determinar la correlación de la cultura financiera y la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo.			Gastos familiares	Alimentación Vestimenta Entretenimiento	15 al 16	
				Inversiones familiares	Educación Uso de tecnología Negocio familiar	17 al 20	
				Créditos	Bien inmueble o arrendamiento Uso del sistema de créditos	21	
				Ahorro	Acostumbro a ahorrar (En casa, banco, etc)	22 al 23	

Fuente: Elaboración propia.



## ANEXO N° 02

Por favor seleccione según la respuesta que crea conveniente.

Objetivo: Determinar la relación existente entre la cultura financiera y la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo.

La participación del presente estudio estrictamente voluntaria. La información que se recoja será confidencial y no será usada para ningún otro propósito de esta investigación. Sus respuestas al cuestionario serán codificadas, usando un número de identificación y por lo tanto serán anónimas.

Instrucciones: Por favor marque con una X según la respuesta que crea conveniente.

### I. Datos Generales de las familias del distrito de Chiclayo.

Nro.	Pregunta	Items.	
1	Sexo	Masculino	
		Femenino	
2	Estado civil	Soltero	
		Casado	
		Divorciado	
		Viudo	
3	Edad	Menor de 20 años	
		De 20 a 29 años	
		De 30 a 49 años	
		De 50 a 59 años	
		De 60 a más años	
4	Número de hijos	Ningún hijo	
		Un hijo	
		De 2 a más hijos	
5	¿Cuál es el nivel de educación alcanzada?	Primaria incompleta	
		Primaria completa	
		Secundaria incompleta	
		Secundaria completa	
		Técnico	
		Universidad incompleta	
6	Indique su ingreso mensual aproximado	De 0 a 800 soles	
		De 801 a 1200 soles	
		De 1201 a 3000 soles	
		Más de 3000 soles.	
7	Cuanto ahorra mensualmente	De 0 a 70 soles	
		De 71 a 150 soles	
		Más de 150 soles.	

## II. Cuestionario.

### Instrucciones

Lea cuidadosamente cada enunciado y seleccione una opción de respuesta, marcando con una X al recuadro que corresponda, tome el número 5 como el valor más alto y el 1 como el valor más bajo.

### Número Valor

5 Totalmente de acuerdo

4 Muy de acuerdo

3 De acuerdo

2 En desacuerdo

1 Muy en desacuerdo

Nº	Items	A	B	C	D	E
<b>V.I CULTURA FINANCIERA</b>						
<b>DIMENSIÓN: CONOCIMIENTOS</b>						
8	¿Realizo un presupuesto para planear la distribución de mi dinero?					
9	¿Conozco los instrumentos financieros?					
10	¿Conozco el término cultura financiera?					
<b>DIMENSIÓN: HABILIDADES</b>						
11	Antes de solicitar un crédito, ¿conozco la tasa de interés?					
12	¿Priorizo las compras de mis necesidades básicas?					
13	¿Creo que es importante ahorrar en un banco?					

## ANEXO N° 03

### VALIDACIÓN DE EXPERTOS

Chiclayo, 29 de Octubre del 2020

Mg. Carlos José Carmona Brenis

Presente

Tengo el agrado de dirigirme a usted, considerando su experiencia y amplio conocimiento del tema para solicitarle que, en su condición **de experto**, tenga la gentileza de validar el cuestionario adjunto, que será aplicado en la realización del informe de investigación titulado: **LA CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA ECONOMÍA FAMILIAR DE LOS HOGARES DEL DISTRITO DE CHICLAYO**, que se presentará en la Universidad Señor de Sipán para optar el Título de Ingeniero Economista.

Los objetivos de la investigación son:

#### **Objetivo General**

Determinar la relación existente entre la cultura financiera y la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo.

#### **Objetivos Específicos**

1. Evaluar la cultura financiera de los hogares del distrito de Chiclayo.
2. Analizar la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo.
3. Evaluar la correlación entre la cultura financiera y la economía familiar a través del modelo Logit.

Se adjunta la operacionalización de variables para su análisis.



Estudiante

## UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN

Escuela Académico Profesional de Ingeniería Económica

### Ficha de Opinión de Expertos

Apellidos y nombres del experto: Carmona Brenis Carlos José

Grado Académico: Magister

Cargo e Institución: Universidad Señor de Sipán

Nombre del instrumento a validar: Cuestionario

Autor del instrumento: Zapata Santos Yessica Paola

Título del Informe de Investigación:

La cultura financiera y su relación con la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo.

Indicadores	Criterios	Calificación			
		Deficiente De 0 a 5	Regular De 6 a 10	Bueno De 11 a 15	Muy bueno De 16 a 20
Claridad	Los ítems están formulados con lenguaje apropiado y comprensible				X
Organización	Existe una organización lógica en la redacción de los ítems				X
Suficiencia	Los ítems son suficientes para medir los indicadores de las variables				X
Validez	El instrumento es capaz de medir lo que se requiere				X
Viabilidad	Es viable su aplicación				X

#### Valoración

Puntaje: (De 0 a 20) .....20.....

Calificación: (De Deficiente a Muy bueno) ..... Muy Bueno .....

#### Observaciones

.....  
.....

Fecha: 29 de noviembre 2020

Firma:

No. Colegiatura: CELAM 0277

DNI: 17619558



**Por favor seleccione según la respuesta que crea conveniente.**

**Objetivo:** Determinar la relación existente entre la cultura financiera y la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo.

La participación del presente estudio estrictamente voluntaria. La información que se recoja será confidencial y no será usada para ningún otro propósito de esta investigación. Sus respuestas al cuestionario serán codificadas, usando un número de identificación y por lo tanto serán anónimas.

**Instrucciones:** Por favor marque con una X según la respuesta que crea conveniente.

**I. Datos Generales de las familias del distrito de Chiclayo.**

Nro	Pregunta	Ítems	
1	Sexo	Masculino	
		Femenino	
2	Estado civil	Soltero	
		Casado	
		Divorciado	
		Viudo	
3	Edad	Menor de 20 años	
		De 20 a 29 años	
		De 30 a 49 años	
		De 50 a 59 años	
		De 60 a más años	
4	Número de hijos	Ningún hijo	
		Un hijo	
		De 2 a más hijos	
5	¿Cuál es el nivel de educación alcanzada?	Primaria incompleta	
		Primaria completa	
		Secundaria incompleta	
		Secundaria completa	
		Técnico	
		Universidad incompleta	
6	Indique su ingreso mensual aproximado	De 0 a 600 soles	
		De 601 a 1200 soles	
		De 1201 a 3000 soles	
		Más de 3000 soles.	
7	Cuanto ahorra mensualmente	De 0 a 70 soles	
		De 71 a 150 soles	
		Más de 150 soles.	

## II. Cuestionario.

### Instrucciones

Lea cuidadosamente cada enunciado y seleccione una opción de respuesta, marcando con una X al recuadro que corresponda, tome la letra A como el valor más alto y la letra E el valor más bajo.

Lee cuidadosamente cada enunciado y seleccione una opción de respuesta.

### Número Valor

- A. Totalmente de acuerdo
- B. Muy de acuerdo
- C. De acuerdo
- D. En desacuerdo
- E. Muy en desacuerdo

Nº	Ítems	A	B	C	D	E
<b>V.I CULTURA FINANCIERA</b>						
<b>DIMENSIÓN: CONOCIMIENTOS</b>						
8	¿Realizo un presupuesto para planear la distribución de mi dinero?					
9	¿Conozco los instrumentos financieros?					
10	¿Conozco el término cultura financiera?					
<b>DIMENSIÓN: HABILIDADES</b>						
11	Antes de solicitar un crédito, ¿conozco la tasa de interés?					
12	¿Priorizo las compras de mis necesidades básicas?					
13	¿Creo que es importante ahorrar en un banco?					
<b>V.D ECONOMÍA FAMILIAR</b>						
<b>DIMENSIÓN: INGRESOS FAMILIARES</b>						
14	¿Registro mis ingresos?					
<b>DIMENSIÓN: GASTOS FAMILIARES</b>						
15	¿Tengo un registro de mis deudas y gastos?					
16	¿Separo dinero para recreación?					
<b>DIMENSIÓN. INVERSIONES FAMILIARES</b>						
17	¿Invierto en educación?					
18	¿Invierto en tecnología?					

19	¿Cuento con algún negocio familiar?						
20	¿Alquilo algún bien inmueble?						
<b>DIMENSIÓN. CRÉDITOS</b>							
21	¿Utilizo tarjetas de créditos?.						
<b>DIMENSIÓN: AHORRO</b>							
22	¿Ahorro en casa?						
23	¿Acostumbro a tener un ahorro para una emergencia?						


**UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN S.A.C.**  
 Mg. Carlos José Carmona Brenis  
 CELAM 0277



Chiclayo, 29 de Octubre del 2020

Mg. Nelson Puyen Farias

Presente

Tengo el agrado de dirigirme a usted, considerando su experiencia y amplio conocimiento del tema para solicitarle que, en su condición **de experto**, tenga la gentileza de validar el cuestionario adjunto, que será aplicado en la realización del informe de investigación titulado: **LA CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA ECONOMÍA FAMILIAR DE LOS HOGARES DEL DISTRITO DE CHICLAYO**, que se presentará en la Universidad Señor de Sipán para optar el Título de Ingeniero Economista.

Los objetivos de la investigación son:

**Objetivo General**

Determinar la relación existente entre la cultura financiera y la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo.

**Objetivos Específicos**

1. Evaluar la cultura financiera de los hogares del distrito de Chiclayo.
2. Analizar la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo.
3. Evaluar la correlación entre la cultura financiera y la economía familiar a través del modelo Logit.

Se adjunta la operacionalización de variables para su análisis.



Estudiante



## UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN

Escuela Académico Profesional de Ingeniería Económica

### Ficha de Opinión de Expertos

Apellidos y nombres del experto: Puyen Farías Nelson Alejandro

Grado Académico: Magister: Magister en Administración de Empresas

Cargo e Institución: Docente tiempo parcial - Universidad Señor de Sipán

Nombre del instrumento a validar: Cuestionario

Autor del instrumento: Zapata Santos Yessica Paola

Título del Informe de Investigación:

La cultura financiera y su relación con la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo.

Indicadores	Criterios	Calificación			
		Deficiente De 0 a 5	Regular De 6 a 10	Buena De 11 a 15	Muy buena De 16 a 20
Claridad	Los ítems están formulados con lenguaje apropiado y comprensible			X	
Organización	Existe una organización lógica en la redacción de los ítems				X
Suficiencia	Los ítems son suficientes para medir los indicadores de las variables				X
Validez	El instrumento es capaz de medir lo que se requiere				X
Viabilidad	Es viable su aplicación				X

#### Valoración

Puntaje: (De 0 a 20) .....19.....

Calificación: (De Deficiente a Muy bueno) ...Muy Bueno

#### Observaciones

.....  
.....

Fecha: 28/11/2020

Firma:

Reg. CIP No.: 93227  
DNI: 06431088

**Por favor seleccione según la respuesta que crea conveniente.**

**Objetivo:** Determinar la relación existente entre la cultura financiera y la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo.

La participación del presente estudio estrictamente voluntaria. La información que se recoja será confidencial y no será usada para ningún otro propósito de esta investigación. Sus respuestas al cuestionario serán codificadas, usando un número de identificación y por lo tanto serán anónimas.

**Instrucciones:** Por favor marque con una X según la respuesta que crea conveniente.

**I. Datos Generales de las familias del distrito de Chiclayo.**

Nro	Pregunta	Items	
1	Sexo	Masculino	
		Femenino	
2	Estado civil	Soltero	
		Casado	
		Divorciado	
		Viudo	
3	Edad	Menor de 20 años	
		De 20 a 29 años	
		De 30 a 49 años	
		De 50 a 59 años	
		De 60 a más años	
4	Número de hijos	Ningún hijo	
		Un hijo	
		De 2 a más hijos	
5	¿Cuál es el nivel de educación alcanzada?	Primaria incompleta	
		Primaria completa	
		Secundaria incompleta	
		Secundaria completa	
		Técnico	
		Universidad incompleta	
6	Indique su ingreso mensual aproximado	De 0 a 600 soles	
		De 601 a 1200 soles	
		De 1201 a 3000 soles	
		Más de 3000 soles.	
7	Cuanto ahorra mensualmente	De 0 a 70 soles	
		De 71 a 150 soles	
		Más de 150 soles.	

## II. Cuestionario.

### Instrucciones

Lea cuidadosamente cada enunciado y seleccione una opción de respuesta, marcando con una X al recuadro que corresponda, tome la letra A como el valor más alto y la letra E el valor más bajo.

Lee cuidadosamente cada enunciado y seleccione una opción de respuesta.

### Número Valor

- A. Totalmente de acuerdo
- B. Muy de acuerdo
- C. De acuerdo
- D. En desacuerdo
- E. Muy en desacuerdo

Nº	Ítems	A	B	C	D	E
<b>V.I CULTURA FINANCIERA</b>						
<b>DIMENSIÓN: CONOCIMIENTOS</b>						
8	¿Realizo un presupuesto para planear la distribución de mi dinero?					
9	¿Conozco los instrumentos financieros?					
10	¿Conozco el término cultura financiera?					
<b>DIMENSIÓN: HABILIDADES</b>						
11	Antes de solicitar un crédito, ¿conozco la tasa de interés?					
12	¿Priorizo las compras de mis necesidades básicas?					
13	¿Creo que es importante ahorrar en un banco?					
<b>V.D ECONOMÍA FAMILIAR</b>						
<b>DIMENSIÓN: INGRESOS FAMILIARES</b>						
14	¿Registro mis ingresos?					
<b>DIMENSIÓN: GASTOS FAMILIARES</b>						
15	¿Tengo un registro de mis deudas y gastos?					
16	¿Separo dinero para recreación?					
<b>DIMENSIÓN. INVERSIONES FAMILIARES</b>						
17	¿Invierto en educación?					
18	¿Invierto en tecnología?					



19	¿Cuento con algún negocio familiar?						
20	¿Alquilo algún bien inmueble?						
<b>DIMENSIÓN. CRÉDITOS</b>							
21	¿Utilizo tarjetas de créditos?.						
<b>DIMENSIÓN: AHORRO</b>							
22	¿Ahorro en casa?						
23	¿Acostumbro a tener un ahorro para una emergencia?						



-----  
Mg. Nelson Puyen Farias  
Reg. CIP No.: 93227

Chiclayo, 29 de Octubre del 2020

Ing. Andrea Cristina Maldonado Espinoza

Presente

Tengo el agrado de dirigirme a usted, considerando su experiencia y amplio conocimiento del tema para solicitarle que, en su condición **de experto**, tenga la gentileza de validar el cuestionario adjunto, que será aplicado en la realización del informe de investigación titulado: **LA CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA ECONOMÍA FAMILIAR DE LOS HOGARES DEL DISTRITO DE CHICLAYO**, que se presentará en la Universidad Señor de Sipán para optar el Título de Ingeniero Economista.

Los objetivos de la investigación son:


**Objetivo General**

Determinar la relación existente entre la cultura financiera y la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo.

**Objetivos Específicos**

1. Evaluar la cultura financiera de los hogares del distrito de Chiclayo.
2. Analizar la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo.
3. Evaluar la correlación entre la cultura financiera y la economía familiar a través del modelo Logit.

Se adjunta la operacionalización de variables para su análisis.



---

Estudiante

## UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN

Escuela Académico Profesional de Ingeniería Económica

### Ficha de Opinión de Expertos

Apellidos y nombres del experto: Maldonado Espinoza Andrea

Grado Académico: Titulado y colegiado CIP

Cargo e Institución: SUBGERENTE DE EDUCACIÓN Y CULTURA  
MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE JOSÉ LEONARDO ORTIZ

Nombre del instrumento a validar: Cuestionario

Autor del instrumento: Zapata Santos Yessica Paola

Título del Informe de Investigación:

La cultura financiera y su relación con la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo.

Indicadores	Criterios	Calificación			
		Deficiente De 0 a 5	Regular De 6 a 10	Bueno De 11 a 15	Muy bueno De 16 a 20
Claridad	Los ítems están formulados con lenguaje apropiado y comprensible			15	
Organización	Existe una organización lógica en la redacción de los ítems			15	
Suficiencia	Los ítems son suficientes para medir los indicadores de las variables			15	
Validez	El instrumento es capaz de medir lo que se requiere			15	
Viabilidad	Es viable su aplicación			15	

#### Valoración

Puntaje: (De 0 a 20) .....15.....

Calificación: (De Deficiente a Muy bueno) **BUENO**

#### Observaciones

.....  
.....

Fecha: 28/12/2020

Firma:  ANDREA CRISTINA MALDONADO ESPINOZA

INGENIERA ECONOMISTA

REG. CIP. 214339

No. Colegiatura: CIP 214339

DNI: 71215160



**Por favor seleccione según la respuesta que crea conveniente.**

**Objetivo:** Determinar la relación existente entre la cultura financiera y la economía familiar de los hogares del distrito de Chiclayo.

La participación del presente estudio estrictamente voluntaria. La información que se recoja será confidencial y no será usada para ningún otro propósito de esta investigación. Sus respuestas al cuestionario serán codificadas, usando un número de identificación y por lo tanto serán anónimas.

**Instrucciones:** Por favor marque con una X según la respuesta que crea conveniente.

**I. Datos Generales de las familias del distrito de Chiclayo.**

Nro	Pregunta	Items	
1	Sexo	Masculino	
		Femenino	
2	Estado civil	Soltero	
		Casado	
		Divorciado	
		Viudo	
3	Edad	Menor de 20 años	
		De 20 a 29 años	
		De 30 a 49 años	
		De 50 a 59 años	
		De 60 a más años	
4	Número de hijos	Ningún hijo	
		Un hijo	
		De 2 a más hijos	
5	¿Cuál es el nivel de educación alcanzada?	Primaria incompleta	
		Primaria completa	
		Secundaria incompleta	
		Secundaria completa	
		Técnico	
		Universidad incompleta	
6	Indique su ingreso mensual aproximado	De 0 a 600 soles	
		De 601 a 1200 soles	
		De 1201 a 3000 soles	
		Más de 3000 soles.	
7	Cuanto ahorra mensualmente	De 0 a 70 soles	
		De 71 a 150 soles	
		Más de 150 soles.	

## II. Cuestionario.

### Instrucciones

Lea cuidadosamente cada enunciado y seleccione una opción de respuesta, marcando con una X al recuadro que corresponda, tome la letra A como el valor más alto y la letra E el valor más bajo.

Lee cuidadosamente cada enunciado y seleccione una opción de respuesta.

### Número Valor

- A. Totalmente de acuerdo
- B. Muy de acuerdo
- C. De acuerdo
- D. En desacuerdo
- E. Muy en desacuerdo

Nº	Ítems	A	B	C	D	E
<b>V.I CULTURA FINANCIERA</b>						
<b>DIMENSIÓN: CONOCIMIENTOS</b>						
8	¿Realizo un presupuesto para planear la distribución de mi dinero?					
9	¿Conozco los instrumentos financieros?					
10	¿Conozco el término cultura financiera?					
<b>DIMENSIÓN: HABILIDADES</b>						
11	Antes de solicitar un crédito, ¿conozco la tasa de interés?					
12	¿Priorizo las compras de mis necesidades básicas?					
13	¿Creo que es importante ahorrar en un banco?					
<b>V.D ECONOMÍA FAMILIAR</b>						
<b>DIMENSIÓN: INGRESOS FAMILIARES</b>						
14	¿Registro mis ingresos?					
<b>DIMENSIÓN: GASTOS FAMILIARES</b>						
15	¿Tengo un registro de mis deudas y gastos?					
16	¿Separo dinero para recreación?					
<b>DIMENSIÓN. INVERSIONES FAMILIARES</b>						
17	¿Invierto en educación?					
18	¿Invierto en tecnología?					



19	¿Cuento con algún negocio familiar?					
20	¿Alquilo algún bien inmueble?					
<b>DIMENSIÓN. CRÉDITOS</b>						
21	¿Utilizo tarjetas de créditos?.					
<b>DIMENSIÓN: AHORRO</b>						
22	¿Ahorro en casa?					
23	¿Acostumbro a tener un ahorro para una emergencia?					

  
**ANDREA CRISTINA MALDONADO ESPINOZA**  
**INGENIERA ECONOMISTA**  
**REG. CIP. 214339**

## ANEXO N° 04

*Matriz de correlaciones entre elementos*

	¿Registro mis ingresos?	¿Tengo un registro de mis deudas y gastos?	¿Separo dinero para recreación?	¿Invierto en educación?	¿Invierto en tecnología?	¿Cuento con algún negocio familiar?	¿Alquilo algún bien inmueble?	¿Utilizo tarjetas de créditos?	¿Acostumbro a ahorrar?(En casa, banco, etc)	¿Acostumbro a tener un ahorro para una emergencia?	CF
¿Registro mis ingresos?	1,000	,805	,567	,447	,535	,325	,263	,334	,416	,442	,481
¿Tengo un registro de mis deudas y gastos?	,805	1,000	,478	,379	,473	,265	,134	,257	,350	,346	,518
¿Separo dinero para recreación?	,567	,478	1,000	,400	,596	,354	,293	,454	,408	,541	,526
¿Invierto en educación?	,447	,379	,400	1,000	,654	,171	,241	,139	,345	,429	,356
¿Invierto en tecnología?	,535	,473	,596	,654	1,000	,342	,309	,405	,328	,565	,510
¿Cuento con algún negocio familiar?	,325	,265	,354	,171	,342	1,000	,292	,416	,191	,289	,231
¿Alquilo algún bien inmueble?	,263	,134	,293	,241	,309	,292	1,000	,356	,264	,446	,376

¿Utilizo tarjetas de créditos?.	,334	,257	,454	,139	,405	,416	,356	1,000	,316	,463	,427
¿Acostumbro a ahorrar?(En casa, banco, etc)	,416	,350	,408	,345	,328	,191	,264	,316	1,000	,694	,281
¿Acostumbro a tener un ahorro para una emergencia?	,442	,346	,541	,429	,565	,289	,446	,463	,694	1,000	,475
CF	,481	,518	,526	,356	,510	,231	,376	,427	,281	,475	1,000

## ANEXO N° 05

### DATOS GENERALES DE LOS HOGARES DEL DISTRITO DE CHICLAYO

*Tabla 1*  
Sexo de los hogares del distrito de Chiclayo

Sexo				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Masculino	130	34	34	34
Femenino	252	66	66	100
Total	382	100	100	

Fuente: Encuesta realizada a los hogares del distrito de Chiclayo  
Elaboración propia



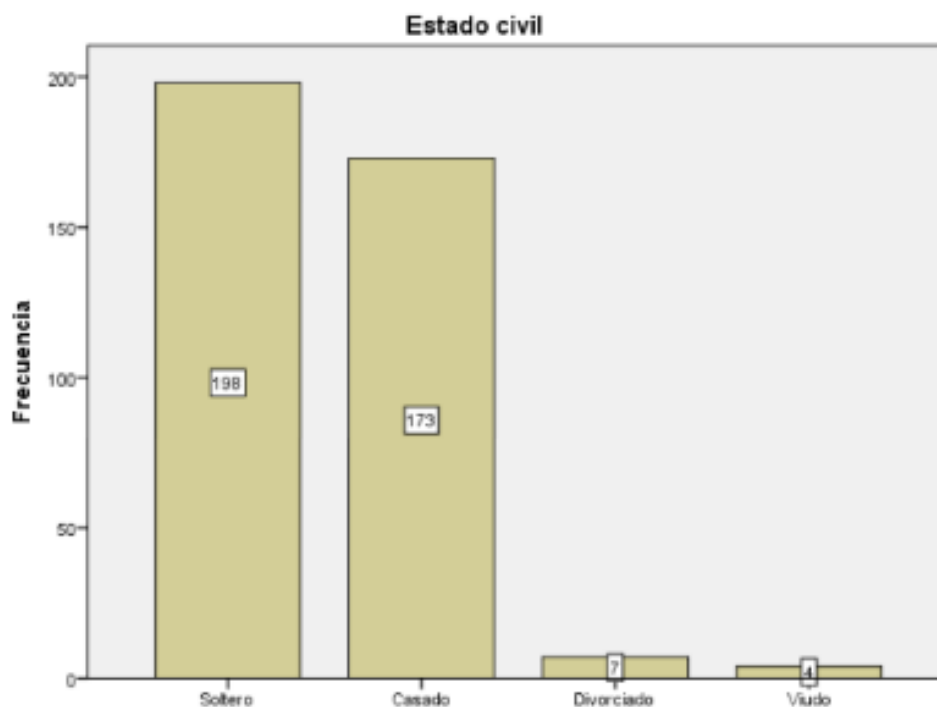
*Figura 1.* Sexo de los hogares del distrito de Chiclayo  
Elaboración propia.

Interpretación: En la tabla 7 y figura se observa que el 34% de los hogares encuestados son masculinos, y el 66% son femeninos.

**Tabla 2**  
Estado civil de los hogares del distrito de Chiclayo

Estado civil				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Soltero	198	51,8	51,8	51,8
Casado	173	45,3	45,3	97,1
Divorciado	7	1,8	1,8	99
Viudo	4	1	1	100
Total	382	100	100	

Fuente: Encuesta realizada a los hogares del distrito de Chiclayo  
Elaboración propia



**Figura 2.** Estado civil de los hogares del distrito de Chiclayo  
Elaboración propia.

**Tabla 3**  
Edad de los hogares del distrito de Chiclayo

Edad					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Menor de 20 años	43	11,3	11,3	11,3
	De 20 a 29 años	104	27,2	27,2	38,5
	De 30 a 49 años	109	28,5	28,5	67,0
	De 50 a 59 años	98	25,7	25,7	92,7
	De 60 a más años	28	7,3	7,3	100,0
	Total	382	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada a los hogares del distrito de Chiclayo  
Elaboración propia

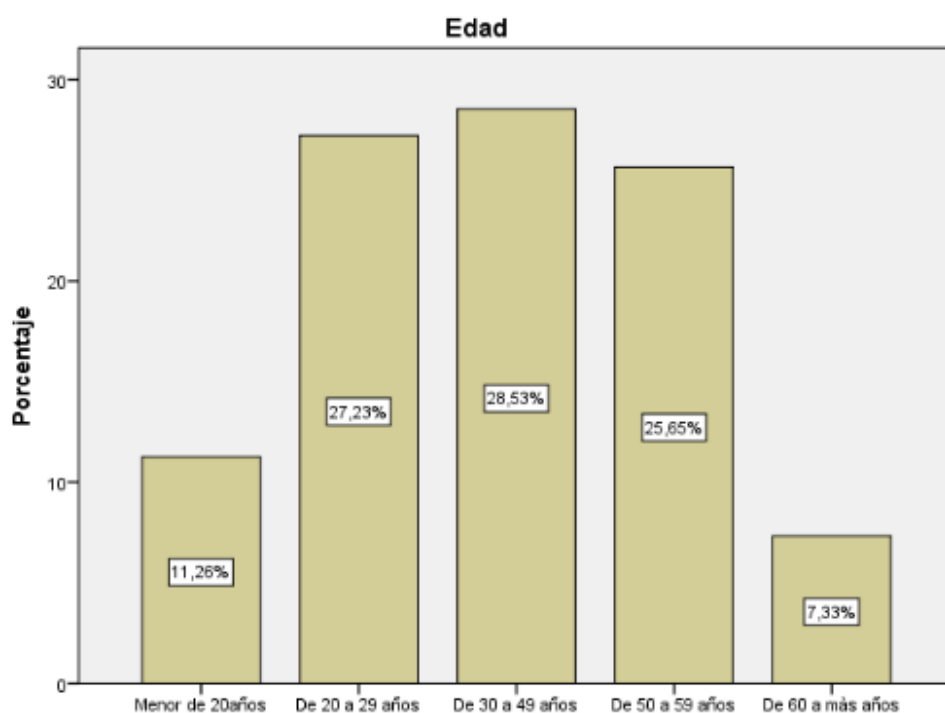


Figura 3. Edad de los hogares del distrito de Chiclayo  
Elaboración propia.

Tabla 4  
Estado civil de los hogares del distrito de Chiclayo

		Estado civil			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Soltero	273	71,5	71,5	71,5
	Casado	98	25,7	25,7	97,1
	Divorciado	7	1,8	1,8	99,0
	Viudo	4	1,0	1,0	100,0
	Total	382	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta realizada a los hogares del distrito de Chiclayo  
Elaboración propia

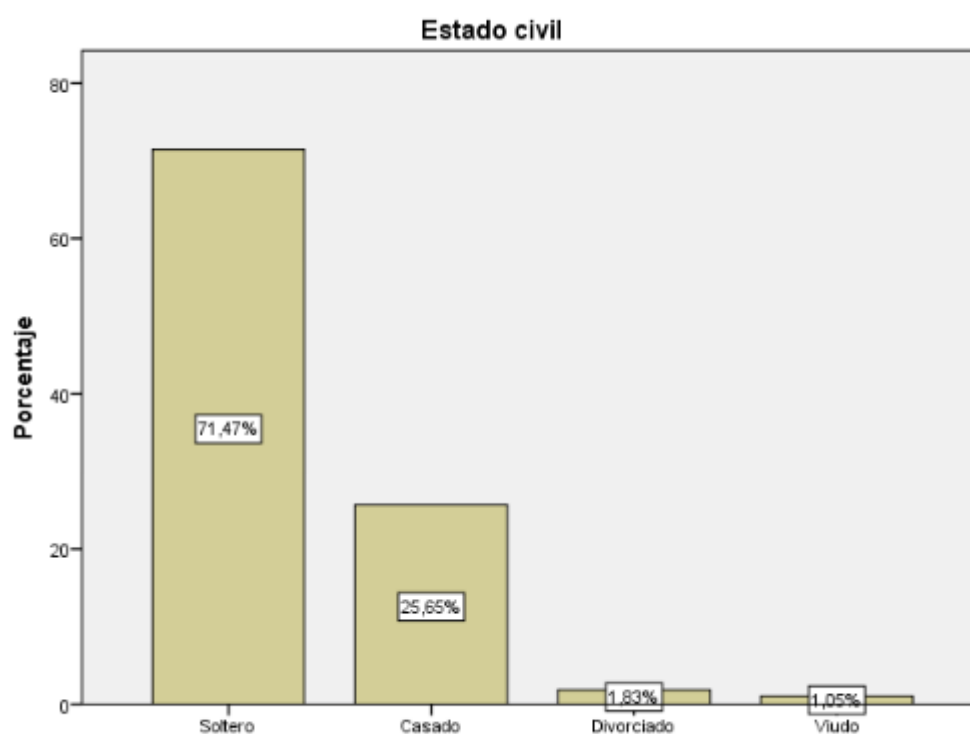


Figura 4. Edad de los hogares del distrito de Chiclayo  
Elaboración propia.

Tabla 5  
Número de hijos de los hogares del distrito de Chiclayo

	Número de hijos			
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ningún hijo	89	23,3	23,3	23,3
Un hijo	141	36,9	36,9	60,2
De dos a más hijos	152	39,8	39,8	100
Total	382	100	100	

Fuente: Encuesta realizada a los hogares del distrito de Chiclayo  
Elaboración propia

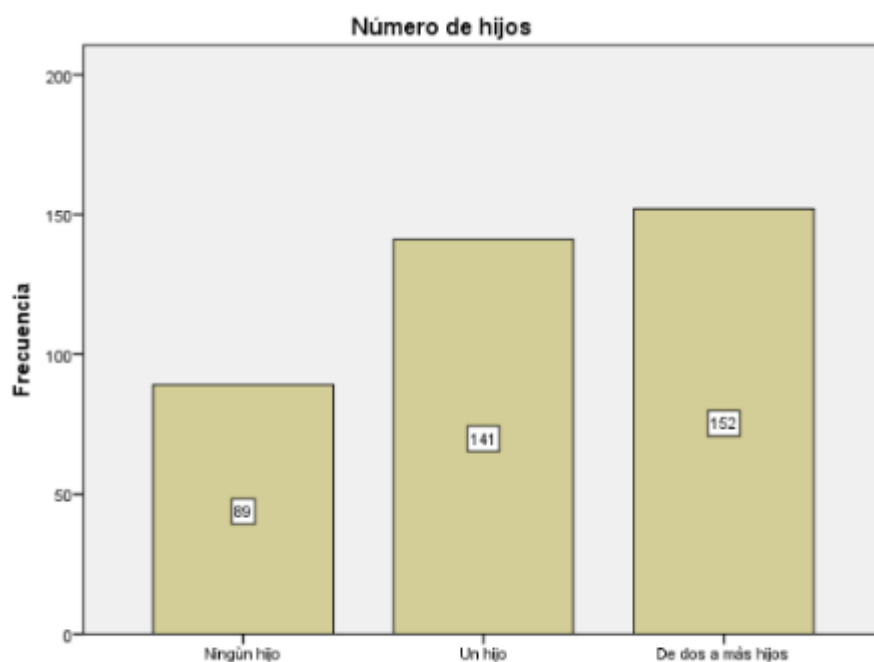


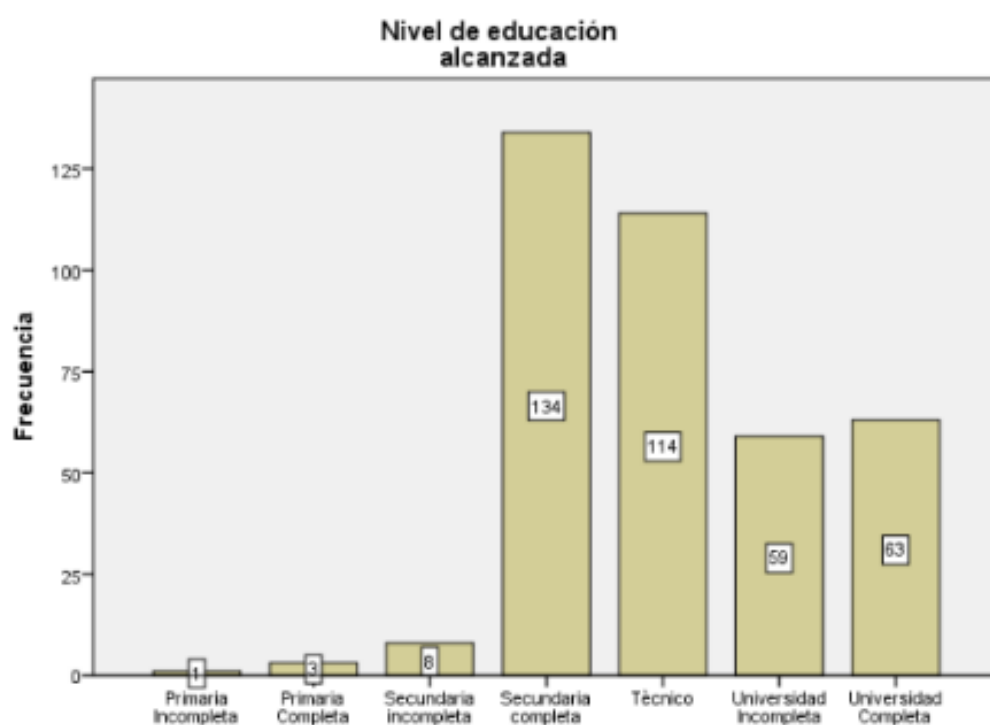
Figura 5. Número de los hogares del distrito de Chiclayo  
Elaboración propia

**Tabla 6**  
Nivel de educación alcanzada de los hogares del distrito de Chiclayo

Nivel de educación alcanzada				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Primaria Incompleta	1	0,3	0,3	0,3
Primaria Completa	3	0,8	0,8	1
Secundaria incompleta	8	2,1	2,1	3,1
Secundaria completa	134	35,1	35,1	38,2
Técnico	114	29,8	29,8	68,1
Universidad Incompleta	59	15,4	15,4	83,5
Universidad Completa	63	16,5	16,5	100
Total	382	100,0	100	

Fuente: Encuesta realizada a los hogares del distrito de Chiclayo  
Elaboración propia





*Figura 6.* Nivel de educación alcanzada de los hogares del distrito de Chiclayo  
Elaboración propia.

*Tabla 7*

Ingreso mensual aproximado de los hogares del distrito de Chiclayo

	Ingreso mensual aproximado		
	Frecuencia	Porcentaje Válido	Porcentaje acumulado
De 0 a 600 soles	32	8,4%	8.4
De 601 a 1200 soles	160	41,9%	50.3
De 1201 a 3000 soles	152	39,8%	90.1
Mas de 3000 soles	38	9,9%	100.0
<b>TOTAL</b>	<b>382</b>	<b>100,0%</b>	

*Fuente:* Encuesta realizada a los hogares del distrito de Chiclayo  
Elaboración propia

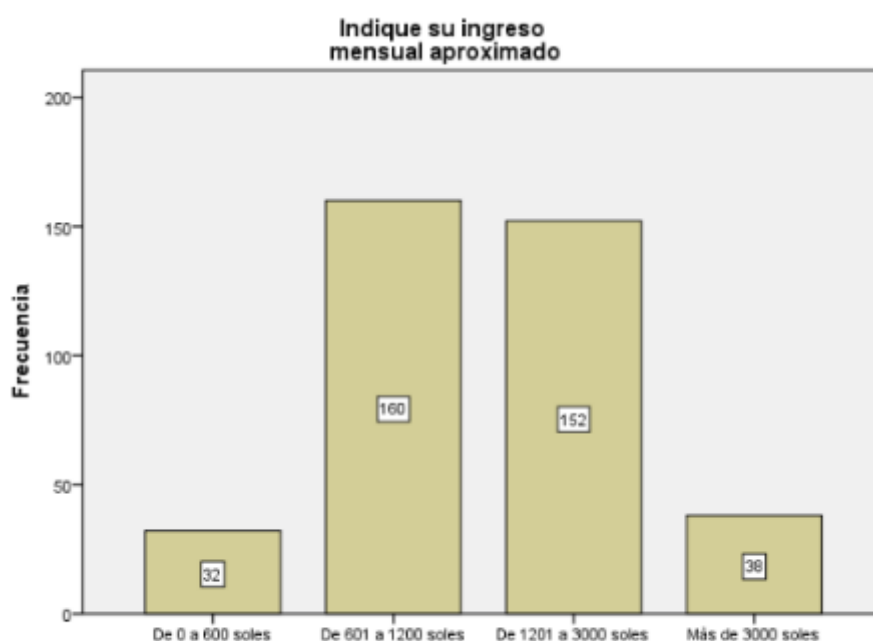


Figura 7. Ingreso mensual de los hogares del distrito de Chiclayo  
Elaboración propia.

Tabla 8  
Ahorro mensual aproximado de los hogares del distrito de Chiclayo

	Cuanto ahorra mensualmente			
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
De 0 a 70 soles	193	51	51	51
De 71 a 150 soles	92	24	24	75
Más de 150 soles.	97	25	25	100
Total	382	100	100	

Fuente: Encuesta realizada a los hogares del distrito de Chiclayo  
Elaboración propia

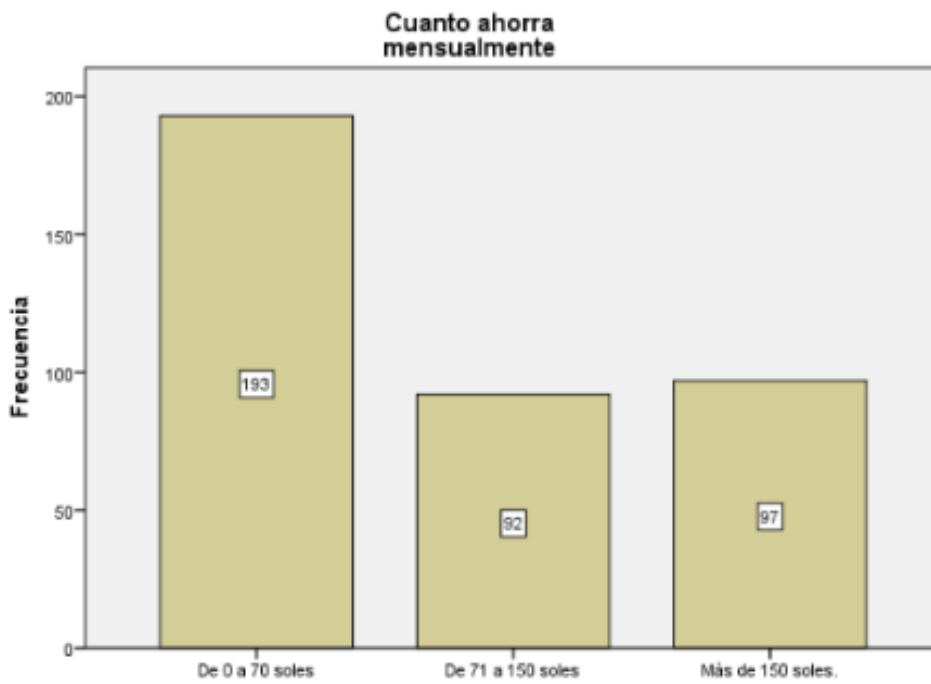


Figura 8. Ahorro mensual aproximado de los hogares del distrito de Chiclayo  
Elaboración propia.

## ANEXO N° 06

### Tabla 9 Data de modelo econométrico

EF	CF
0	0
0	1
0	0
0	0
0	1
0	0
0	1
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	1
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	1
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
1	0
0	0
1	1
0	0
1	0
0	1
0	0
0	0
1	0
1	1
0	0

0	0
1	1
0	0
0	0
0	0
1	0
0	0
0	0
0	0
0	1
0	0
0	0
0	0
0	0
0	1
0	0
0	0
0	1
0	0
0	0
0	1
0	0
0	0
0	0
0	1
0	0
0	0
0	0
0	1
0	0
0	1
0	0
0	0
0	0
1	0
0	0
1	1
0	0
1	1
0	0
0	0
0	0
0	1
0	0
0	0
1	1
1	1

1	1
1	1
0	0
0	0
0	1
1	1
1	1
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
1	1
0	0
0	0
0	0
0	1
0	0
0	0
0	1
0	0
0	0
0	0
0	0
1	1
0	1
0	0
0	0
0	1
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	1
1	1
0	1
1	1
0	1
0	1
0	1
0	1













0	0
0	1
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	1
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

Fuente: Elaboración propia con la data de la encuesta de los hogares del distrito de Chiclayo

**Tabla 10**  
**Data de segundo modelo econométrico**

EF	CONOCIMIENTOS	HABILIDADES
0	3	4
0	3	5
0	2	4
0	2	4
0	3	4
0	2	4
0	3	5
0	3	4
0	3	4
0	3	4
0	2	5
0	2	4
0	2	5
0	2	5
0	3	5
0	2	5
0	3	4
0	2	4
0	3	4
0	2	5
0	2	5
0	2	5
0	2	4
0	2	4

0	2	4
0	3	4
0	3	4
0	3	5
0	3	4
0	2	5
0	3	4
0	4	4
0	2	5
0	2	4
0	2	5
0	3	3
0	2	5
0	2	3
0	3	3
0	3	5
0	2	3
0	2	5
0	3	5
0	2	4
0	2	3
0	1	5
0	2	3
0	3	4
0	1	3
1	3	4
0	2	3
1	3	5
0	2	4
1	3	4
0	3	5
0	1	3
0	2	5
1	3	4
1	3	5
0	3	3
0	2	3
1	3	5
0	1	3
0	3	4
0	2	4
1	3	4
0	1	3
0	2	5

0	2	3
0	4	5
0	2	4
0	3	4
0	2	3
0	1	2
0	4	5
0	2	3
0	2	4
0	4	5
0	2	3
0	3	4
0	3	5
0	3	4
0	2	3
0	2	3
0	3	4
0	2	2
0	3	5
0	2	4
0	2	3
0	3	4
0	2	4
1	3	4
0	1	3
1	3	5
0	2	5
1	4	5
0	3	4
0	2	3
0	2	3
0	3	5
0	3	4
0	2	5
1	4	5
1	3	5
1	4	5
1	4	5
0	2	3
0	2	3
0	3	5
1	3	4
1	3	5
0	2	3

0	2	3
0	3	4
0	3	4
0	3	3
0	1	3
1	3	5
0	2	5
0	3	4
0	3	5
0	3	5
0	3	4
0	2	5
0	4	5
0	3	4
0	2	4
0	3	4
0	2	4
0	2	4
1	3	5
0	3	4
0	2	4
0	1	3
0	3	4
0	2	4
0	2	3
0	1	3
0	3	4
0	3	3
0	4	5
1	4	5
0	3	5
1	3	5
0	3	5
0	3	5
0	4	4
0	3	5
0	2	4
0	2	4
0	3	5
0	3	5
1	4	5
0	2	5
0	2	3
0	2	4

0	1	3
0	3	5
0	2	5
0	3	3
0	2	4
0	2	5
0	3	5
0	2	5
0	2	4
0	2	3
0	3	4
0	1	3
0	1	2
0	1	3
0	1	3
0	3	5
0	1	3
0	1	5
0	1	3
0	2	3
0	2	4
0	2	3
0	3	5
0	1	5
0	3	5
0	3	4
1	4	5
0	1	3
0	2	3
0	1	5
0	2	4
0	2	5
1	3	5
0	1	3
0	3	4
0	2	5
0	2	3
0	3	4
1	3	4
0	3	4
0	2	5
0	2	4
0	2	3
0	2	2



0	2	3
0	1	4
0	2	5
0	3	4
0	3	5
0	3	4
0	2	3
0	2	3
0	1	3
0	3	5
0	3	4
0	2	3
0	1	3
0	2	3
0	2	3
0	3	4
0	3	5
0	2	5
1	2	5
0	2	3
0	2	3
0	2	5
0	3	4
0	1	3
0	2	5
0	3	4
0	3	4
0	2	3
0	2	3
0	2	5
0	2	5
0	2	4
0	3	3
0	1	5
0	1	3
0	3	4
0	3	5
0	2	3
0	4	5
0	2	3
0	1	3
0	1	3
0	2	5
1	4	4

0	2	3
0	2	3
0	2	4
0	1	4
0	2	4
0	2	3
1	4	5
0	3	3
0	2	4
0	2	3
0	1	3
0	2	4
1	3	5
0	3	4
0	1	3
0	2	4
0	2	4
0	2	3
0	2	4
0	2	4
0	3	4
0	2	3
0	2	3
1	4	4
1	4	5
1	4	4
0	2	3
0	2	4
0	3	4
0	1	4
0	3	4
0	3	5
0	3	4
0	2	4
0	2	4
0	2	4
0	3	2
0	2	4
1	3	5
0	3	3
0	2	3
0	2	4
0	1	3
0	3	5

0	2	3
0	3	5
0	2	3
0	2	3
0	1	3
0	1	5
0	1	3
0	3	5
0	1	3
1	3	5
0	3	5
0	3	4
0	1	3
0	3	5
0	1	5
0	1	3
0	2	3
0	1	3
0	3	4
0	3	4
0	3	4
0	2	3
0	2	3
0	3	4
0	2	5
0	3	4
0	1	3
0	1	3
0	1	4
0	2	5
0	3	4
0	2	4
0	3	4
0	3	4
0	1	2
0	2	5
0	1	3
0	1	3
0	2	3
0	1	3
0	1	4
0	1	5
0	2	5
0	3	5

0	1	5
0	2	3
0	3	4
0	1	3
0	1	3
0	2	4
1	3	5
0	3	4
0	1	2
0	1	3
0	3	4
0	1	3
0	2	3
0	3	4
0	1	3
0	2	2
0	2	4
0	2	3
0	1	3
0	2	2
0	2	3
0	1	4
0	2	3
0	1	3
1	3	5
0	2	4
0	2	3
0	1	1
0	2	2
0	1	5
0	3	4
0	2	5
0	1	3
0	2	3
0	1	3
0	2	3
0	2	3
0	3	5
0	1	3
0	1	3
0	2	3
0	2	4
0	1	3
0	3	5

0	1	3
0	2	4
0	2	3
0	1	5
0	3	4
0	1	3

Fuente: Elaboración propia con la data de la encuesta de los hogares del distrito de Chiclayo

## ANEXO N° 07

### Correlación de las variables cultura financiera

Tabla 11

*Relación entre conozco los instrumentos financieros y realizo un presupuesto para planear la distribución de mi dinero.*

			¿Conozco los instrumentos financieros?	¿Realizo un presupuesto para planeear la distribución de mi dinero?
Rho de Spearman	¿Conozco los instrumentos financieros?	Coefficiente de correlación	1,000	,480**
		Sig. (bilateral)		,000
		N	382	382
	¿Realizo un presupuesto para planeear la distribución de mi dinero?	Coefficiente de correlación	,480**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	
		N	382	382

Fuente: SPSS24

Tabla 12

Relación entre conozco el término cultura financiera y realizo un presupuesto para planear la distribución de mi dinero

			¿Conozco el término cultura financiera?	¿Realizo un presupuesto para planear la distribución de mi dinero?
Rho de Spearman	¿Conozco el término cultura financiera?	Coefficiente de correlación	1,000	,479 <sup>**</sup>
		Sig. (bilateral)		,000
		N	382	382
	¿Realizo un presupuesto para planear la distribución de mi dinero?	Coefficiente de correlación	,479 <sup>**</sup>	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	
		N	382	382

Fuente: SPSS24

Tabla 13

Relación entre realizo un presupuesto para planear la distribución de mi dinero y antes de solicitar un crédito, ¿conozco la tasa de interés?

			¿Realizo un presupuesto para planear la distribución de mi dinero?	Antes de solicitar un crédito, ¿conozco la tasa de interés?
Rho de Spearman	¿Realizo un presupuesto para planear la distribución de mi dinero?	Coefficiente de correlación	1,000	,367 <sup>**</sup>
		Sig. (bilateral)		,000
		N	382	382
	Antes de solicitar un crédito, ¿conozco la tasa de interés?	Coefficiente de correlación	,367 <sup>**</sup>	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	
		N	382	382

Fuente: SPSS24

Tabla 14

Relación entre priorizo las compras de mis necesidades básicas y realizo un presupuesto para planear la distribución de mi dinero

			¿Priorizo las compras de mis necesidades básicas?	¿Realizo un presupuesto para planear la distribución de mi dinero?
Rho de Spearman	¿Priorizo las compras de mis necesidades básicas?	Coefficiente de correlación	1,000	,522 <sup>**</sup>
		Sig. (bilateral)		,000
		N	382	382
	¿Realizo un presupuesto para planear la distribución de mi dinero?	Coefficiente de correlación	,522 <sup>**</sup>	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	
		N	382	382

Fuente: SPSS24

Tabla 15

Relación entre creo que es importante ahorrar en un banco y realizo un presupuesto para planear la distribución de mi dinero

			¿Creo que es importante ahorrar en un banco?	¿Realizo un presupuesto para planear la distribución de mi dinero?
Rho de Spearman	¿Creo que es importante ahorrar en un banco?	Coefficiente de correlación	1,000	,277 <sup>**</sup>
		Sig. (bilateral)		,000
		N	382	382
	¿Realizo un presupuesto para planear la distribución de mi dinero?	Coefficiente de correlación	,277 <sup>**</sup>	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	
		N	382	382

Fuente: SPSS24

Tabla 16

Relación entre conozco el término cultura financiera y conozco los instrumentos financieros

			¿Conozco el término cultura financiera?	¿Conozco los instrumentos financieros?
Rho de Spearman	¿Conozco el término cultura financiera?	Coefficiente de correlación	1,000	,835 <sup>**</sup>
		Sig. (bilateral)		,000
		N	382	382
	¿Conozco los instrumentos financieros?	Coefficiente de correlación	,835 <sup>**</sup>	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	
		N	382	382

Fuente: SPSS24

Tabla 17

Relación entre antes de solicitar un crédito, conozco la tasa de interés y conozco los instrumentos financieros.

			Antes de solicitar un crédito, ¿conozco la tasa de interés?	¿Conozco los instrumentos financieros?
Rho de Spearman	Antes de solicitar un crédito, ¿conozco la tasa de interés?	Coefficiente de correlación	1,000	,345 <sup>**</sup>
		Sig. (bilateral)		,000
		N	382	382
	¿Conozco los instrumentos financieros?	Coefficiente de correlación	,345 <sup>**</sup>	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	
		N	382	382

Fuente: SPSS24



Tabla 18

Relación entre priorizo las compras de mis necesidades básicas y conozco los instrumentos financieros.

			¿Priorizo las compras de mis necesidades básicas?	¿Conozco los instrumentos financieros?
Rho de Spearman	¿Priorizo las compras de mis necesidades básicas?	Coefficiente de correlación	1,000	,330 <sup>**</sup>
		Sig. (bilateral)		,000
		N	382	382
	¿Conozco los instrumentos financieros?	Coefficiente de correlación	,330 <sup>**</sup>	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	
		N	382	382

Fuente: SPSS24

Tabla 19

Relación entre creo que es importante ahorrar en un banco y conozco los instrumentos financieros

			¿Creo que es importante ahorrar en un banco?	¿Conozco los instrumentos financieros?
Rho de Spearman	¿Creo que es importante ahorrar en un banco?	Coefficiente de correlación	1,000	,425 <sup>**</sup>
		Sig. (bilateral)		,000
		N	382	382
	¿Conozco los instrumentos financieros?	Coefficiente de correlación	,425 <sup>**</sup>	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	
		N	382	382

Fuente: SPSS24

Tabla 20

Relación entre conozco el término cultura financiera y antes de solicitar un crédito conozco la tasa de interés.

			¿Conozco el término cultura financiera?	Antes de solicitar un crédito, ¿conozco la tasa de interés?
Rho de Spearman	¿Conozco el término cultura financiera?	Coefficiente de correlación	1,000	,370 <sup>**</sup>
		Sig. (bilateral)		,000
		N	382	382
	Antes de solicitar un crédito, ¿conozco la tasa de interés?	Coefficiente de correlación	,370 <sup>**</sup>	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	
		N	382	382

Fuente: SPSS24

Tabla 21

Relación entre priorizo las compras de mis necesidades básicas y conozco el término cultura financiera.

			¿Priorizo las compras de mis necesidades básicas?	¿Conozco el término cultura financiera?
Rho de Spearman	¿Priorizo las compras de mis necesidades básicas?	Coefficiente de correlación	1,000	,272 <sup>**</sup>
		Sig. (bilateral)		,000
		N	382	382
	¿Conozco el término cultura financiera?	Coefficiente de correlación	,272 <sup>**</sup>	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	
		N	382	382

Fuente: SPSS24

Tabla 22

Relación entre creo que es importante ahorrar en un banco y conozco el término cultura financiera.

			¿Creo que es importante ahorrar en un banco?	¿Conozco el término cultura financiera?
Rho de Spearman	¿Creo que es importante ahorrar en un banco?	Coefficiente de correlación	1,000	,376 <sup>**</sup>
		Sig. (bilateral)		,000
		N	382	382
	¿Conozco el término cultura financiera?	Coefficiente de correlación	,376 <sup>**</sup>	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	
		N	382	382

Fuente: SPSS24

Tabla 23

Relación entre priorizo las compras de mis necesidades básicas y antes de solicitar un crédito conozco la tasa de interés.

			¿Priorizo las compras de mis necesidades básicas?	Antes de solicitar un crédito, ¿conozco la tasa de interés?
Rho de Spearman	¿Priorizo las compras de mis necesidades básicas?	Coefficiente de correlación	1,000	,337 <sup>**</sup>
		Sig. (bilateral)		,000
		N	382	382
	Antes de solicitar un crédito, ¿conozco la tasa de interés?	Coefficiente de correlación	,337 <sup>**</sup>	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	
		N	382	382

Fuente: SPSS24

Tabla 24

Relación entre creo que es importante ahorrar en un banco y priorizo las compras de mis necesidades básicas.

			¿Creo que es importante ahorrar en un banco?	¿Priorizo las compras de mis necesidades básicas?
Rho de Spearman	¿Creo que es importante ahorrar en un banco?	Coefficiente de correlación	1,000	,423**
		Sig. (bilateral)		,000
		N	382	382
	¿Priorizo las compras de mis necesidades básicas?	Coefficiente de correlación	,423**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	
		N	382	382

Fuente: SPSS24

### Correlación de las variables economía familiar

Tabla 25

Relación entre registro mis ingresos con la cultura financiera.

		¿Registro mis ingresos?	CF	
Rho de Spearman	¿Registro mis ingresos?	Coefficiente de correlación	1,599**	
		Sig. (bilateral)	,000	
		N	382 382	
	CF	Coefficiente de correlación	,599**	1
		Sig. (bilateral)	,000	,000
		N	382 382	

Fuente SPSS24

Tabla 26

Relación entre tengo un registro de mis deudas y gastos y la cultura financiera.

		¿Tengo un registro de mis deudas y gastos?	CF	
Rho de Spearman	¿Tengo un registro de mis deudas y gastos?	Coefficiente de correlación	1,583**	
		Sig. (bilateral)	,000	
		N	382 382	
	CF	Coefficiente de correlación	,583**	1
		Sig. (bilateral)	,000	,000
		N	382 382	

Fuente SPSS24

Tabla 27  
Relación entre separo dinero para recreación y la cultura financiera.

		¿Separo dinero para recreación	CF
Rho de Spearman	¿Separo dinero para recreación?	Coefficiente de correlación	1 ,587**
		Sig. (bilateral)	. 0
		N	382 382
	CF	Coefficiente de correlación	,587** 1
		Sig. (bilateral)	0 .
		N	382 382

Fuente SPSS24

Tabla 28  
Relación entre invierto en educación y la cultura financiera.

		¿Invierto en educación?	CF
Rho de Spearman	¿Invierto en educación?	Coefficiente de correlación	1 ,518**
		Sig. (bilateral)	. 0
		N	382 382
	CF	Coefficiente de correlación	,518** 1
		Sig. (bilateral)	0 .
		N	382 382

Fuente SPSS24

Tabla 29  
Relación entre invierto en tecnología y la cultura financiera.

		¿Invierto en tecnología	CF
Rho de Spearman	¿Invierto en tecnología?	Coefficiente de correlación	1 ,585**
		Sig. (bilateral)	. 0
		N	382 382
	CF	Coefficiente de correlación	,585** 1
		Sig. (bilateral)	0 .
		N	382 382

Fuente SPSS24

Tabla 30

Relación entre cuento con algún negocio familiar y la cultura financiera.

		¿Cuento con algún negocio familiar	CF
Rho de Spearman	¿Cuento con algún negocio familiar?	Coefficiente de correlación	1 ,294**
		Sig. (bilateral)	. 0
		N	382 382
CF		Coefficiente de correlación	,294** 1
		Sig. (bilateral)	0 .
		N	382 382

Fuente SPSS24

Tabla 31

Relación entre alquilo algún bien inmueble y la cultura financiera.

		¿Alquilo algún bien inmueble	CF
Rho de Spearman	¿Alquilo algún bien inmueble?	Coefficiente de correlación	1 ,328**
		Sig. (bilateral)	. 0
		N	382 382
CF		Coefficiente de correlación	,328** 1
		Sig. (bilateral)	0 .
		N	382 382

Fuente: SPSS24

Tabla 32

Relación entre utilizo tarjetas de crédito y la cultura financiera.

		¿Utilizo tarjetas de crédito	CF
Rho de Spearman	¿Utilizo tarjetas de créditos?	Coefficiente de correlación	1 ,435**
		Sig. (bilateral)	. 0
		N	382 382
CF		Coefficiente de correlación	,435** 1
		Sig. (bilateral)	0 .
		N	382 382

Fuente: SPSS24

Tabla 33

Relación entre acostumbro a ahorrar en casa banco etc y la cultura financiera.

		¿Acostumbro a ahorrar? (En casa, banco, etc)	CF
Rho de Spearman	¿Acostumbro a ahorrar? (En casa, banco, etc)	Coefficiente de correlación	1 ,392**
		Sig. (bilateral)	. 0
		N	382 382
CF		Coefficiente de correlación	,392** 1
		Sig. (bilateral)	0 .
		N	382 382

Fuente: SPSS24

Tabla 34

Relación entre acostumbro a tener un ahorro para una emergencia y la cultura financiera.

		¿Acostumbro a tener un ahorro para una emergencia	CF
Rho de Spearman	¿Acostumbro a tener un ahorro para una emergencia?	Coefficiente de correlación	1 ,525**
		Sig. (bilateral)	. 0
		N	382 382
CF		Coefficiente de correlación	,525** 1
		Sig. (bilateral)	0 .
		N	382 382

Fuente: SPSS24

Tabla 33

Logit en spss24

Variables en la ecuación

	B	Error estándar	Wald	gl	Sig.	Exp(B)
Paso 1ª CF	3,404	,440	59,787	1	,000	30,086
Constante	-3,664	,358	104,689	1	,000	,026

Nota: Elaboración con data del SPSS 24

Exp(B)= ODS ratio, tiene que ser mayor a 1 o menor a 1 pero que no se acerque a uno

Por cada incremento de 1 unidad en la CF la EF aumenta en 30.086 unidades