

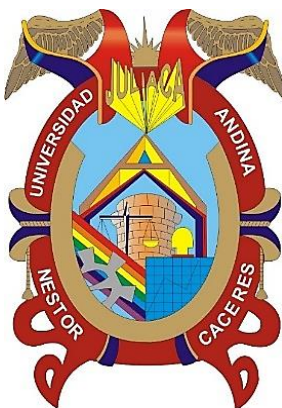


**UNIVERSIDAD ANDINA**

**NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**



**GASTO FINANCIERO EN LAS FINANZAS PERSONALES  
DE LOS FUNCIONARIOS Y TRABAJADORES DE  
LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE  
TILALI – 2024**

**TESIS PRESENTADA POR:**

**Bach. WILMER CAHUANA QUISPE**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

**LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**

**JULIACA - PERÚ**

**2024**



**UNIVERSIDAD ANDINA**

**NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**

**GASTO FINANCIERO EN LAS FINANZAS PERSONALES**

**DE LOS FUNCIONARIOS Y TRABAJADORES DE**

**LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE**

**TILALI – 2024**

**TESIS PRESENTADA POR:**

**Bach. WILMER CAHUANA QUISPE**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

**LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**

**APROBADA POR EL JURADO REVISOR:**

**PRESIDENTE**

:

  
Dr. JESUS MAMANI MAMANI

**PRIMER MIEMBRO**

:

  
Dr. ULISES AGUILAR PINTO

**SEGUNDO MIEMBRO**

:

  
Dr. ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON

**ASESOR DE TESIS**

:

  
Dra. BERTHA BEJAR PARRA

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

:

ECONOMÍA SECTORIAL – P16



**RESOLUCIÓN N° 603-2024-D-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 17 de setiembre del 2024

**VISTOS:** El Oficio No 073-2024-DUI-FCCF-UANCV de fecha 17 de setiembre del 2024, emitido por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y El Expediente N° CU – 12509 presentado por el (la) Bachiller: **CAHUANA QUISPE WILMER**, quien **solicita nominación de jurados, fecha y hora de sustentación**, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulado: **GASTO FINANCIERO EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS FUNCIONARIOS Y TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE TILALI - 2024** conducente para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**, que fue revisada por el Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Economía y Negocios Internacionales

**CONSIDERANDO:**

**Que**, de conformidad con el artículo 8º, numeral b) del Reglamento General de Grados y Títulos de la UANCV vigente, es procedente acceder a la petición del interesado.

**Que**, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

**Y estando**, la opinión favorable del Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y las atribuciones que confiere el artículo 28º del Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

**SE RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO: DECLARAR APTO** para la sustentación presencial del informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) el (la) bachiller: **CAHUANA QUISPE WILMER** jurado de la Tesis titulada: **GASTO FINANCIERO EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS FUNCIONARIOS Y TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE TILALI - 2024**, para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES** en virtud de los considerandos expuestos.

**ARTÍCULO SEGUNDO: NOMINAR JURADOS** para la sustentación presencial y defensa de la tesis a los siguientes docentes ordinarios:

- Presidente : Dr. JESUS MAMANI MAMANI
- 1er Miembro : Dr. ULISES AGUILAR PINTO
- 2do Miembro : Dr. ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON
- Asesor : Dra. BERTHA BEJAR PARRA

**ARTÍCULO TERCERO.- PROGRAMAR FECHA Y HORA** de sustentación como se detalla:

- Lugar : Salón de Grados de la FCCF
- Fecha : MARTES, 24 de setiembre del 2024
- Hora : 9:30 a.m.

**ARTÍCULO CUARTO.- DISPONER** que la comisión de Grados y Títulos de la facultad, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

**DISTRIBUCIÓN:**

- Jurados (3)
- Interesados (1)
- Archivo (1)





UNIVERSIDAD ANDINA  
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

**RESOLUCIÓN N° 344-2024-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 12 de agosto del 2024

**Visto:** el Expediente N° 2024-CU-9322 de fecha 19 de julio del 2024, del **Bach. CAHUANA QUISPE WILMER**, quien solicita Revisión de Informe Final de la Investigación (Borrador de Tesis) y el Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **Economía y Negocios Internacionales**.

**CONSIDERANDO:**

**Que**, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

**Que**, el (la) Bach. **CAHUANA QUISPE WILMER**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **GASTO FINANCIERO EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS FUNCIONARIOS Y TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE TILALI - 2024**, asimismo fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con **RESOLUCIÓN N°307-2024-DUI-FCCF-UANCV-J**, conducente para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**, y

**Que**, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

**Que**, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

**Que**, la Directora de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corrobora la propuesta del (a) **ASESOR (a) Dra. BERTHA BEJAR PARRA**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

**Estando**, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

**SE RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS)** para la REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN, del tema titulado: **GASTO FINANCIERO EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS FUNCIONARIOS Y TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE TILALI - 2024**, presentado por el (la) Bachiller: **CAHUANA QUISPE WILMER**, para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**, en virtud de los considerandos expuestos.

**ARTÍCULO SEGUNDO: RATIFICAR** como **ASESOR(a)** al: **Dra. BERTHA BEJAR PARRA**

**ARTÍCULO TERCERO: DISPONER** que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

UNIVERSIDAD ANDINA  
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"  
*[Firma]*  
Dra. Lidya Huancan Cucasaca  
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FCCF

**DISTRIBUCIÓN:**  
- Interesados (1)  
- Archivo (1)



## UNIVERSIDAD ANDINA "NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

### RESOLUCIÓN N° 307-2024-DUI-FCCF-UANCV-J

Juliaca, 31 de julio del 2024

**Visto:** el Expediente N° 2024-CU-9660 de fecha 25 de julio del 2024, del **Bach. CAHUANA QUISPE WILMER**, quien solicita modificación de título de proyecto de tesis conducente a optar el Título Profesional de **LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**.

#### CONSIDERANDO:

**Que**, según RESOLUCIÓN N° 125-2024-DUI-FCCF-UANCV-J, se aprueba la propuesta de investigación titulada: GASTO FINANCIERO EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS FUNCIONARIOS DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE TILAI - 2024, y habiendo solicitado la modificación de título de propuesta de investigación, que adelante se titulara: **GASTO FINANCIERO EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS FUNCIONARIOS Y TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE TILALI - 2024**, de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

Que, viendo la solicitud de modificación de título de propuesta de investigación, solicitado por el recurrente.

Que es necesario dar cumplimiento a la ley N°30220, al Estatuto Universitario y al Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad y de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

Estando el expediente presentado por el recurrente a la Oficina de Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables Y financieras, y en uso de las atribuciones que le confiere la Ley Universitaria N° 30220, Ley de creación de la UANCV N° 23738 y modificatoria, Resolución de Institucionalización 1287-92-ANR.D.L. N° 739 y el estatuto de la UANCV, el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

#### SE RESUELVE:

**ARTÍCULO PRIMERO:** APROBAR LA MODIFICACIÓN DEL TÍTULO DE PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN, designado a él(a) egresado (a) **CAHUANA QUISPE WILMER**, para la ejecución de informe final (borrador de tesis) que en adelante quedara titulado: **GASTO FINANCIERO EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS FUNCIONARIOS Y TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE TILALI - 2024**, para obtener el Título de **LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**.

**ARTÍCULO SEGUNDO:** Disponer que los miembros del Jurado designados den continuidad al trámite de evaluación y calificación del trabajo de tesis o sustentación de tesis, según sea el caso que se presente en cada expediente. Quedando valido en sus demás disposiciones la Resolución de aprobación de propuesta de investigación que se menciona en el considerado.

**ARTÍCULO TERCERO:** Disponer que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

UNIVERSIDAD ANDINA  
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"  
  
Dra. Yady Huamani Sucasaca  
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FCCF

#### DISTRIBUCIÓN:

- Interesados (1)  
- Archivo (1)



## GASTO FINANCIERO EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS FUNCIONARIOS Y TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE TILALI - 2024

### INFORME DE ORIGINALIDAD

22%

INDICE DE SIMILITUD

17%

FUENTES DE INTERNET

4%

PUBLICACIONES

12%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

### FUENTES PRIMARIAS

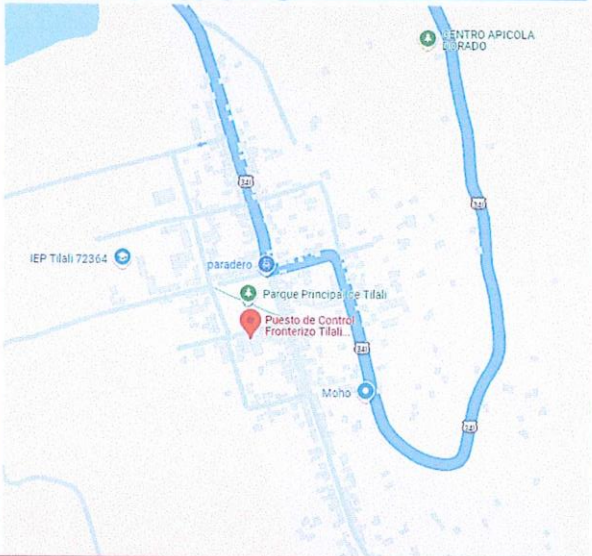
1	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante	9%
2	repositorio.unheval.edu.pe Fuente de Internet	1%
3	hdl.handle.net Fuente de Internet	1%
4	repositorio.uancv.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	revistas.unicartagena.edu.co Fuente de Internet	1%
6	revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe Fuente de Internet	1%
7	upc.aws.openrepository.com Fuente de Internet	1%
8	renati.sunedu.gob.pe Fuente de Internet	1%



**Metadatos Complementarios**

<b>GASTO FINANCIERO EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS FUNCIONARIOS Y TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE TILALI - 2024</b>	
<b>Datos de autor</b>	
Nombres y apellidos	WILMER CAHUANA QUISPE
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	48275251
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0009-0008-5838-2431">https://orcid.org/0009-0008-5838-2431</a>
<b>Datos de asesor</b>	
Nombres y apellidos	BERTHA BEJAR PARRA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	02387777
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0000-0003-1881-4291">https://orcid.org/0000-0003-1881-4291</a>
<b>Datos del jurado</b>	
<b>Presidente del jurado</b>	
Nombres y apellidos	JESUS MAMANI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02425043
<b>Miembro del jurado 1</b>	
Nombres y apellidos	ULISES AGUILAR PINTO
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02295853
<b>Miembro del jurado 2</b>	
Nombres y apellidos	ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	29433035



<b>Datos de investigación</b>	
Línea de investigación	ECONOMÍA SECTORIAL – P16
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	<p>Dirección: MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE TILALI</p> <p>País: Perú</p> <p>Departamento: Puno</p> <p>Provincia: Moho</p> <p>Distrito: Tilali</p> <p>Latitud: -15.51517</p> <p>Longitud: -69.34813</p> <p><a href="https://maps.app.goo.gl/42Rz6cA8vVxzru689">https://maps.app.goo.gl/42Rz6cA8vVxzru689</a></p> 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Julio 2024 – Setiembre 2024
URL de disciplinas OCDE	<p>Economía, Negocios</p> <p><a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.00">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.00</a></p> <p>Economía</p> <p><a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.01">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.01</a></p>
- Librería	

UNIVERSIDAD ANDINA  
"NESTOR CACERES VELASQUEZ"



Dra. Yudy Huacari Sucasaca  
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FCCF



### DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo WILMER CAHUANA QUISPE, identificado con DNI Nro. 48275251 en mi condición de egresado de:

- Escuela Profesional
- Programa de Segunda Especialidad,
- Programa de Maestría o Doctorado

ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

informo que he elaborado el/la  Tesis o  Trabajo de Investigación,  Trabajo Académico denominada:

GASTO FINANCIERO EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS FUNCIONARIOS Y TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE TILALI - 2024

Asesorado por: Dra. BERTHA BEJAR PARRA

Es un tema original.

Declaro que el presente trabajo de tesis es elaborado por mi persona y **no existe plagio/copia** de ninguna naturaleza, en especial de otro documento de investigación (tesis, revista, texto, congreso, o similar) presentado por persona natural o jurídica alguna ante instituciones académicas, profesionales, de investigación o similares, en el país o en el extranjero.

Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

Asimismo, ratifico que soy plenamente consciente de todo el contenido de la tesis y asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento, así como de las connotaciones éticas y legales involucradas.

El incumplimiento de lo declarado da lugar a responsabilidad del declarante, en consecuencia; a través del presente documento asumo frente a terceros, la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez y/o la Administración Pública toda responsabilidad que pueda derivarse por el trabajo final presentado. Lo señalado incluye responsabilidad pecuniaria incluido el pago de multas u otros por los daños y perjuicios que se ocasionen.

Juliaca 08 de octubre del 2024

FIRMA (obligatoria)



Huella



### DEDICATORIA

A mi familia, mis hermanos y hermanas por apoyarme en los momentos que más los necesitaba, a mi madre por sus consejos, para seguir y cumplir mis metas, a mi padre que está en el cielo por a verme acompañado y apoyado durante mis estudios, enorme agradecimiento a mis docentes que me brindaron sus conocimientos para cumplir todas las metas y anhelos trazados en mi proyecto de vida.



## AGRADECIMIENTO

A la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, por a verme formado mis conocimientos a través de sus catedráticos brindándome sus consejos, conocimientos, y ser un guía para mi formación profesional. Enorme agradecimiento a mis amigos y amigas que me acompañaron y apoyaron en los momentos más difíciles de mi vida para continuar con mis metas.



## ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA.....	iii
AGRADECIMIENTO .....	iv
ÍNDICE GENERAL.....	v
ÍNDICE DE TABLAS .....	ix
ÍNDICE DE FIGURAS .....	x
RESUMEN .....	xi
PALABRAS CLAVE .....	xi
ABSTRACT .....	xii
KEYWORDS .....	xii
INTRODUCCIÓN .....	xiii
<b>CAPÍTULO I.....</b>	<b>13</b>
<b>EL PROBLEMA.....</b>	<b>13</b>
1.1. Planteamiento del problema .....	13
1.2. Formulación del problema .....	16
1.2.1. Problema general.....	16
1.2.2. Problemas específicos .....	16
1.3. Justificación del estudio.....	17
.....	<b>20</b>
<b>CAPÍTULO II.....</b>	<b>20</b>



<b>OBJETIVOS .....</b>	<b>20</b>
2.1. Objetivo general .....	20
2.2. Objetivos específicos.....	20
.....	<b>22</b>
<b>CAPÍTULO III.....</b>	<b>22</b>
<b>MARCO TEÓRICO .....</b>	<b>22</b>
3.1. Antecedentes de la investigación .....	22
3.1.1. A nivel internacional .....	22
3.1.2. A nivel nacional .....	25
3.1.3. A nivel regional o local .....	28
3.2. Marco teórico.....	28
3.2.1. Gasto financiero .....	28
3.2.2. Finanzas personales .....	32
3.3. Marco conceptual .....	35
.....	<b>36</b>
<b>CAPÍTULO IV .....</b>	<b>36</b>
<b>HIPÓTESIS.....</b>	<b>36</b>
4.1. Hipótesis general.....	36
4.2. Hipótesis específica.....	36
4.3. Variables.....	37
4.4. Operacionalización de variables .....	37



.....39

**CAPÍTULO V .....39**

**PROCEDIMIENTO METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACIÓN .....39**

5.1. Enfoque de la investigación..... 39

5.2. Método(s) aplicados a la investigación ..... 39

5.3. Tipo de investigación ..... 39

5.4. Nivel de investigación ..... 40

5.5. Diseño de investigación..... 40

5.6. Población y muestra ..... 40

    5.6.1. Población ..... 40

    5.6.2. Muestra ..... 41

5.7. Técnicas e instrumento..... 41

    5.7.1. Técnica ..... 41

    5.7.2. Instrumento ..... 41

5.8. Confiabilidad y validez del instrumento ..... 42

    5.8.1. Confiabilidad ..... 42

    5.8.2. Validez ..... 42

5.9. Procedimiento de tratamiento de datos ..... 42

5.10. Contrastación de hipótesis ..... 42

.....43

**CAPÍTULO VI .....43**



**RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....43**

6.1. Presentación de resultados ..... 43

    6.1.1. Contrastación de hipótesis ..... 47

6.2. Discusión de resultados..... 74

**CONCLUSIONES .....79**

**RECOMENDACIONES.....81**

**REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....83**

**ANEXOS.....87**

Matriz de consistencia..... 88

Matriz de datos..... 90

Instrumento(s) ..... 95

Validez del instrumento ..... 97

SOLICITUD A LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE TILALI ..... 99



## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Operacionalización de variables .....	37
<b>Tabla 2</b> Distribución de frecuencias del gasto financiero de los funcionarios y trabajadores del municipio distrital de Tilali – 2024 .....	43
<b>Tabla 3</b> Distribución de frecuencias de las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del municipio distrital de Tilali – 2024 ..	46
<b>Tabla 4</b> Relación entre los gastos financieros en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali, es significativa. ....	48
<b>Tabla 5</b> <i>Relación entre los conocimientos básicos de finanzas en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali, es significativo</i> .....	51
<b>Tabla 6</b> Relación entre la planificación financiera y las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali, es moderadamente positiva .....	57
<b>Tabla 7</b> Relación entre las habilidades de gestión financiera y las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali .....	63
<b>Tabla 8</b> Relación entre la toma de decisiones informadas y las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali. ....	69



## ÍNDICE DE FIGURAS

**Figura 1** Distribución de frecuencias del gasto financiero de los funcionarios y trabajadores del municipio distrital de Tilali – 2024 ..... 44

**Figura 2** Distribución de frecuencias de las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del municipio distrital de Tilali – 2024 .. 46

**Figura 3** Distribución lineal entre los gastos financieros en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali, es significativa..... 49

**Figura 4** Regresión lineal entre los conocimientos básicos de finanzas en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali, es significativo ..... 52

**Figura 5** Regresión lineal entre la planificación financiera y las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali, es moderadamente positiva ..... 58

**Figura 6** Regresión lineal entre las habilidades de gestión financiera y las finanzas personales de los funcionarios del Municipio Distrital de Tilali ..... 63

**Figura 7** Regresión lineal entre la toma de decisiones informadas y las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali ..... 69



## RESUMEN

La exploración realizada ha tenido como finalidad principal, Hallar la influencia de los gastos financieros en las finanzas personales de los funcionarios del Municipio Distrital de Tilali - 2024, para esta finalidad se realizó una exploración descriptiva de vinculación, de diseño transversal, no experimental, utilizando como instrumento un cuestionario, ya que la muestra estuvo conformada por 35 casos. Utilizando la prueba estadística Rho de Spearman para la distribución de datos no paramétricos se validó la hipótesis general. La prueba arrojó un valor de  $p$  comparable a (0,000), valor menos que significativo ( $sig=0,05$ ), por lo que acepto la hipótesis del investigador y se pudo decir que, el estudio reveló una relación significativa entre los gastos financieros y las finanzas personales de los funcionarios del Municipio Distrital de Tilali. Mediante el análisis de datos correlacionales, se encontró que los niveles de gasto financiero impactan directamente en la estabilidad y gestión económica personal de los individuos. Los funcionarios con mayores gastos tienden a mostrar una gestión menos eficiente de sus finanzas personales, reflejada en un menor nivel de ahorro y una mayor propensión al endeudamiento. Este hallazgo resalta la importancia de implementar estrategias educativas y de planificación financiera que puedan ayudar a los funcionarios a gestionar sus gastos de manera más efectiva, promoviendo así una mayor estabilidad financiera y bienestar personal dentro de la municipalidad.

## PALABRAS CLAVE

Educación financiera, finanzas personales, toma de decisiones.



## ABSTRACT

The main purpose of the exploration carried out was to find the influence of financial expenses on the personal finances of the officials of the Tilali District Municipality - 2024. For this purpose, a descriptive exploration of linkage, with a cross-sectional, non-experimental design, was carried out using a questionnaire as an instrument, since the sample consisted of 35 cases. Using Spearman's Rho statistical test for the distribution of non-parametric data, the general hypothesis was validated. The test yielded a p value comparable to (0.000), a less than significant value ( $\text{sig}=0.05$ ), so I accepted the researcher's hypothesis and it could be said that the study revealed a significant relationship between financial expenses and the personal finances of the officials of the Tilali District Municipality. Through the analysis of correlational data, it was found that the levels of financial spending directly impact the stability and personal economic management of individuals. Officials with higher expenses tend to show less efficient management of their personal finances, reflected in a lower level of savings and a greater propensity for debt. This finding highlights the importance of implementing educational and financial planning strategies that can help officials manage their expenses more effectively, thus promoting greater financial stability and personal well-being within the municipality.

## KEYWORDS

Financial education, personal finances, decision making



## INTRODUCCIÓN

En la presente investigación se tratan sobre los conceptos relacionados a los gastos financieros en las finanzas personales de los funcionarios de la Municipalidad Distrital de Tilali – 2024.

El gasto financiero se refiere a la cantidad de dinero que una persona, empresa, o entidad dedica a cubrir sus necesidades y deseos, incluyendo bienes y servicios, así como obligaciones financieras como deudas e inversiones.

Este concepto abarca tanto los gastos corrientes como las inversiones a largo plazo y está relacionado con la capacidad de gestionar y planificar los recursos financieros de manera efectiva.

De acuerdo a Aranibar et al. (2023) menciona que es un componente fundamental para una vida financiera saludable y sostenible, que permite a las personas evitar comportamientos financieros perjudiciales y de exclusión, mejorando así su calidad de vida (p. 6).

“Un método para adquirir habilidades de gestión financiera, que incluyen gastos, inversiones, ahorros y planificación de finanzas personales para asegurar un futuro financiero seguro y cumplir objetivos financieros.¿” (Díaz, 2024, p. 2).

Mientras que el autor Juárez (2020) el proceso mediante el cual los inversores y consumidores financieros aprenden más sobre diversos productos financieros, sus ventajas y desventajas, y cómo desarrollar las habilidades necesarias para tomar decisiones bien informadas que aumenten su bienestar financiero (p. 15).



La administración y optimización de los flujos financieros asociados a financiamientos, inversiones y otros cobros y pagos se denomina finanzas personales (Riveros-Cardozo & Becker, 2020, p. 17). Se considera un componente esencial tanto para las personas como para las organizaciones, especialmente en tiempos de crisis, cuando es necesario cambiar las actitudes y perspectivas en torno a la gestión del dinero. (Riveros-Cardozo & Becker, 2020).



## CAPÍTULO I

### EL PROBLEMA

#### 1.1. Planteamiento del problema

La capacidad financiera de los funcionarios públicos es un pilar vital en la intrincada red global de la administración pública. Sin embargo, una preocupante falta de conocimiento sobre la gestión personal del dinero y la educación financiera pone en peligro esta capacidad. Esta disparidad presenta una serie de dificultades que afectan no sólo la seguridad financiera de los individuos sino también la honestidad y eficacia de las instituciones gubernamentales. Imaginemos una situación en la que las autoridades tienen la tarea de tomar decisiones que tienen un impacto significativo en millones de personas, pero carecen de conocimientos financieros para manejar sus propios fondos. Tenemos que lidiar con esta realidad ahora. Un problema generalizado que dificulta que las instituciones cumplan sus mandatos de manera ética y eficaz es la falta de conocimientos financieros entre los servidores públicos. Tomar decisiones financieras sabias y morales requiere un conocimiento sólido de las finanzas, desde la elaboración de presupuestos básicos hasta la gestión de



inversiones y la planificación de la jubilación. Sin embargo, todos los niveles de funcionarios gubernamentales a menudo carecen de esta comprensión básica. Esta brecha de ignorancia puede resultar en conflictos de intereses, malas decisiones financieras y robo de dinero. La honestidad y eficacia de las agencias gubernamentales están seriamente amenazadas por la falta de conocimientos financieros de los funcionarios. Una gestión financiera personal insuficiente puede dar lugar a conflictos de intereses, corrupción y uso indebido de fondos públicos. Además, las dificultades financieras personales pueden desviar la atención y debilitar la devoción a los deberes públicos, lo que puede reducir el nivel de atención brindado a la sociedad. Se necesita una estrategia exhaustiva y que lo abarque todo para abordar la cuestión del dinero personal y la educación financiera de los funcionarios gubernamentales. Se requieren programas de capacitación que sean específicos y fácilmente disponibles para dotar a los funcionarios de las habilidades y la información necesarias para manejar su dinero de manera ética y eficiente. Para evitar conflictos de intereses y robo financiero, las organizaciones gubernamentales también deben adoptar regulaciones que promuevan la responsabilidad y la apertura financieras.

La educación financiera de los servidores públicos es un componente crítico del complejo sistema de gestión pública del Perú. Por otro lado, entre estos importantes actores, un problema importante que compromete la eficacia y credibilidad de las instituciones gubernamentales es la falta de conocimientos financieros y la inadecuada gestión del dinero personal. Imaginemos una nación donde los servidores públicos, encargados de supervisar los fondos públicos y dictar sentencias que impacten a millones de personas, sean analfabetos financieros. El Perú debe afrontar este hecho. La falta de conocimientos



financieros de los funcionarios gubernamentales es un problema nacional que podría tener efectos perjudiciales para la economía y la sociedad en general. La educación financiera cubre una amplia variedad de temas, desde la gestión de inversiones y la planificación de la jubilación hasta la comprensión de conceptos presupuestarios fundamentales. Desafortunadamente, una gran cantidad de personal del gobierno peruano en todos los niveles carece de acceso a esta capacitación exhaustiva. La falta de comprensión de estos elementos esenciales puede dar lugar a malas decisiones financieras, malversación de dinero público y tal vez incluso corrupción. La integridad y eficacia del gobierno peruano están en peligro debido a la falta de conocimientos financieros de los funcionarios. Una gestión financiera personal insuficiente puede dar lugar a conflictos de intereses, corrupción y uso indebido de fondos públicos. Además, la calidad de los servicios gubernamentales proporcionados a los residentes y el desempeño laboral podrían verse afectados negativamente por las distracciones provocadas por dificultades financieras personales.

La provincia de Puno, en la sierra peruana, tiene un problema que tiene un efecto inmediato en la administración pública local y el bienestar de sus residentes: la inadecuada gestión financiera personal de los funcionarios provinciales y la falta de educación financiera. Esta cuestión, que tiene sus raíces en la existencia cotidiana de la provincia, presenta serios desafíos para el desarrollo social y económico, así como para la apertura y eficacia del servicio público. Consideremos una situación en la que las autoridades provinciales, responsables de las decisiones que tienen un impacto directo en las vidas de los residentes de Puno, no tienen la suficiente educación financiera para manejar sus propios asuntos. En gran parte de la provincia esta situación es tangible. La



falta de conocimientos financieros de las autoridades locales afecta no sólo a su propia seguridad financiera sino también a la confianza del público en la administración pública. La eficacia y eficiencia del gobierno local se ven amenazadas por la falta de conocimientos financieros de los funcionarios del distrito. Una gestión financiera personal inadecuada puede dar lugar a una mala asignación de efectivo, un uso ineficaz de los recursos públicos y una toma de decisiones financieras opaca. Además, puede provocar que los funcionarios se desmotiven y se distraigan, lo que reduciría la calidad de los servicios provinciales.

## **1.2. Formulación del problema**

### **1.2.1. Problema general**

**PG.** ¿Cuál es la influencia del gasto financiero en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores de la Municipalidad Distrital de Tilali – 2024?

### **1.2.2. Problemas específicos**

**PE1.** ¿Cuál es la influencia de los conocimientos básicos de finanzas en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores de la Municipalidad Distrital de Tilali - 2024?

**PE2.** ¿Cuál es la influencia planificación financiera a largo plazo: en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores de la Municipalidad Distrital de Tilali - 2024?



**PE3.** ¿Cuál es la influencia de las habilidades de gestión financiera en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores de la Municipalidad Distrital de Tilali - 2024?

**PE4.** ¿Cuál es la influencia de la toma de decisiones informadas en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores de la Municipalidad Distrital de Tilali - 2024?

### **1.3. Justificación del estudio**

Por una serie de razones básicas que afectan tanto a los individuos como a las instituciones y a la sociedad en general, la investigación sobre la educación financiera y el dinero personal de los funcionarios es crucial. A continuación, se exponen algunos de los principales argumentos a favor de la realización de este estudio. Impacto en la estabilidad económica personal: la estabilidad financiera de todos, incluidos los líderes públicos, depende de la educación financiera. Examinar este tema nos ayudará a comprender cómo la educación financiera de los funcionarios afecta su capacidad para prepararse para su futuro financiero, manejar su propio dinero y abordar problemas financieros personales cuando surjan. Efecto sobre la estabilidad financiera personal: Para la seguridad financiera de todos, especialmente de los líderes públicos, la educación financiera es esencial. Examinar este tema nos ayudará a comprender cómo la educación financiera de los funcionarios afecta su capacidad para prepararse para su futuro financiero, manejar su propio dinero y abordar problemas financieros personales cuando surjan. Optimización de los Recursos Públicos: El progreso social y económico de un país depende de la gestión eficaz de sus recursos públicos. Es posible determinar si los funcionarios son capaces de



emitir juicios financieros que optimicen el uso de los recursos públicos y promuevan el desarrollo sostenible analizando su educación financiera.

Se realizan exploraciones para reducir las disparidades socioeconómicas porque, entre otras cosas, la falta de conocimientos financieros puede mantener viva la disparidad socioeconómica. Al analizar este tema, es posible determinar si los funcionarios de diversas áreas de la administración pública o de diferentes niveles jerárquicos tienen diferente acceso a la educación financiera. Esto permitiría la adopción de políticas más igualitarias e inclusivas. Promoción de la Cultura Financiera: Se podrán diseñar e implementar programas de capacitación y sensibilización utilizando los resultados de investigaciones sobre educación financiera de funcionarios. Estas iniciativas pueden mejorar la educación financiera de los funcionarios, fomentar una cultura responsable y transparente y reforzar la integridad de la gestión pública.

La investigación de las finanzas personales y la educación financiera de los funcionarios gubernamentales se justifica metodológicamente centrándose en la educación financiera y eligiendo los instrumentos y metodologías adecuados para resolver el problema y proporcionar resultados significativos. Aquí se proporciona un argumento metodológico que enfatiza la importancia de un enfoque exhaustivo y centrado. Cuestionarios y Encuestas Estructurados: Estas herramientas permiten recopilar datos cuantitativos de forma metódica y eficaz. Estos instrumentos pueden usarse para evaluar el grado de educación financiera entre los funcionarios, su capacidad para manejar dinero personal y su opinión sobre la importancia de la educación financiera para sus trabajos. En conclusión, el enfoque cuantitativo brinda la oportunidad de recopilar datos



objetivos y estadísticamente significativos, detectar patrones y tendencias, comparar grupos y subgrupos, extrapolar hallazgos, examinar correlaciones y causas, y rastrear cambios a lo largo del tiempo en la investigación sobre las finanzas personales y la educación financiera de los funcionarios. Esto ofrece una base sólida para una toma de decisiones bien informada y un desarrollo de políticas eficiente para mejorar la educación financiera en las organizaciones públicas.



## CAPÍTULO II

### OBJETIVOS

#### 2.1. Objetivo general

**OG.** Hallar la influencia de los gastos financieros en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores de la Municipalidad Distrital de Tilali - 2024

#### 2.2. Objetivos específicos

**OE1.** Determinar la influencia de los conocimientos básicos de finanzas en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores de la Municipalidad Distrital de Tilali - 2024

**OE2.** Hallar la influencia planificación financiera en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores de la Municipalidad Distrital de Tilali - 2024

**OE3.** Hallar la influencia de las habilidades de gestión financiera en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores de la Municipalidad Distrital de Tilali - 2024



**OE4.** Hallar la influencia de la toma de decisiones informadas en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores de la Municipalidad Distrital de Tilali - 2024



## CAPÍTULO III

### MARCO TEÓRICO

#### 3.1. Antecedentes de la investigación

##### 3.1.1. A nivel internacional

Ferrada et al. (2022), la finalidad es utilizar indicadores bibliométricos y cualitativos de la base de datos SCOPUS para examinar la situación actual de la educación financiera en relación con la educación primaria. Materiales y procedimientos Debido a la extensión y amplitud de la base de datos SCOPUS en Ciencias Sociales y Humanidades, al análisis de indicadores bibliométricos se suma un estudio cualitativo de componentes específicos que requieren ser públicos, que utiliza un enfoque longitudinal y descriptivo. Hasta 2020, Hallazgos: De los 170 artículos encontrados en la primera búsqueda, 16 se conservaron para su posterior análisis. Tras un análisis de los artículos basado en los diez criterios de evaluación, se descubrió que los programas de educación financiera, al igual que las intervenciones educativas en otras áreas, tuvieron una influencia media significativa en el conocimiento financiero. En resumen, Además de sustentar la idea de un refuerzo creciente en los primeros años de educación, el



estudio agrega valor a la construcción del conocimiento actual sobre educación financiera en la educación primaria al esclarecer su complejidad y aplicación que va de lo multidisciplinario a lo contextualizado. Esto se debe a que la participación en programas de intervención mejora el comportamiento financiero de los estudiantes. (Ferrada et al., 2022).

Aranibar et al. (2023), la finalidad es proporcionar un examen exhaustivo de los temas, las lagunas en la literatura y las posibles direcciones para futuras investigaciones en educación financiera. Para ello, se realizó un estudio exhaustivo de la literatura y un análisis cuantitativo de los resultados más recientes en dos bases de datos que abarcan los cinco años anteriores. Los resultados muestran que la mayoría de la producción actual en este campo está en inglés y no está creciendo significativamente en una base de datos. La tecnología también es esencial para brindar acceso a herramientas e información financieras. Para fomentar prácticas financieras sólidas, es necesario enseñar conocimientos financieros desde una edad temprana. También se destacan los desafíos asociados con la puesta en práctica de buenas ideas de educación financiera, así como la necesidad de realizar más estudios en áreas como las interacciones sociales, diversos grupos y entornos, la educación primaria y la educación informal y no formal. (Aranibar-Ramos et al., 2023).

Cruz et al. (2017), la finalidad es describir las tendencias en investigaciones relacionadas, a partir de una revisión de la literatura tanto en español como en inglés. Para recopilar literatura especializada, se realizó una búsqueda utilizando los términos "educación financiera" para las publicaciones reportadas en Scopus y "educación financiera" en los títulos de los artículos



encontrados en Google Scholar. Para la primera instancia se adquirieron 308 trabajos y para la segunda, 280. La evaluación y medición de la "alfabetización financiera" y la definición de las formas de participación del sector privado en estas iniciativas son las dos áreas que no han recibido atención en las naciones. en la región, según la revisión de la literatura. (J. L. Cruz et al., 2017).

Carrillo & Mondragón (2021), la finalidad es brindar una explicación persuasiva de los beneficios y la importancia de integrar la educación financiera en todos los niveles de la educación, desde el básico hasta el avanzado. Además, pretende contribuir conceptual e históricamente al desarrollo mundial del tema ofreciendo definiciones de educación, cultura e inclusión financiera que puedan usarse como base para futuras investigaciones y estudios. También se proporciona un análisis argumentativo de las ventajas; estos se discuten en relación con la administración del dinero, la gestión de ingresos y gastos, el ahorro, las opciones de inversión y financiamiento, la gestión financiera de largo plazo, los elementos inherentes a las decisiones financieras y la reducción de vulnerabilidades. El comportamiento de estos beneficios es un desencadenamiento de lo personal hacia lo familiar, corporativo y en definitiva a nivel país con repercusiones transversales. De esta manera, impartir conocimientos a través de la educación financiera a una edad temprana beneficia a todos los usuarios de servicios financieros a largo plazo al mejorar la toma de decisiones a nivel macro y microeconómico. Esto se debe a que permite una mejor gestión del medio de intercambio, decisiones informadas sobre financiación, ahorro e inversiones, así como la provisión de herramientas de protección del usuario que, en conjunto, reducen las vulnerabilidades de los actores económicos. (Carrillo & Mondragón, 2021).



Gallegos (2021). Numerosas organizaciones han expresado en los últimos años la importancia de la educación financiera y la necesidad de incorporarla a los programas educativos, especialmente para niños y jóvenes, ya que su desconocimiento puede llevarlos a tomar malas decisiones financieras que los ponen en riesgo de endeudamiento, pérdidas patrimoniales e incluso aislamiento financiero. En este estudio, analizaremos el valor de la educación financiera y las razones por las que las personas deberían saber más sobre ella, ya que puede ayudar tanto a las personas como a las empresas a hacer crecer sus economías. (Gallegos & Prats, 2021).

### **3.1.2. A nivel nacional**

Vásquez et al. (2019). El principal problema que plantea esta exploración es que los jóvenes de Lima Metropolitana que buscan educación superior no cuentan con los conocimientos o habilidades necesarios para aumentar su acceso al sistema financiero, incluidos conceptos y/o instrumentos financieros fundamentales. Carecen de una comprensión precisa y completa, particularmente sobre a) ahorros, b) presupuestos personales, c) membresía en el sistema financiero y d) uso del crédito. La investigación se enmarca en la fuerte creencia de que los distintos segmentos sociales carecen de una adecuada educación o cultura financiera, lo que impediría una adecuada comunicación e integración entre los agentes económicos que utilizan instrumentos y/o productos financieros, es decir, el sistema financiero. El principal aporte de la investigación es que ha identificado y validado las deficiencias en educación financiera de la población objetivo y ha examinado el tema como un fenómeno social para encontrar una solución que les permita integrarse exitosamente al



sistema financiero y llevar una vida personal y profesional plena. (Eyzaguirre et al., 2016).

Chávez & Silva (2023). Las finanzas personales y la educación financiera fueron los factores analizados. Se utilizará el cuestionario como instrumento y la encuesta como método de investigación. Para garantizar la confiabilidad del instrumento, éste se utilizó en una muestra piloto. Un diseño no experimental, transversal, metodología positivista, alcance descriptivo-correlacional y enfoque cuantitativo son los principales objetivos del estudio propuesto. Con un valor de 0,812, el resultado de la evaluación del instrumento demostró su altísimo nivel de confiabilidad. Con base en la investigación realizada, se puede concluir que la educación financiera juega un papel en la gestión financiera personal. Además, los valores obtenidos en los coeficientes de la V de Aiken y el Alfa de Cronbach permiten afirmar que el instrumento arrojará resultados consistentes con la investigación más factible.

Ramos & Servan (2021), la finalidad es descubrir cómo se relacionan las finanzas personales y la educación financiera. Huaranca (2019) escribe sobre finanzas personales y enumera como aspectos el establecimiento de objetivos, las tácticas de pago de deudas y los mecanismos de control. Asimismo, Portilla (2019) es autor de Educación financiera, que emplea actitudes, habilidades y conocimientos financieros como procesos. Con un enfoque cuantitativo, metodología no experimental y una muestra de 136 ahorristas, el estudio utilizó un diseño de investigación descriptivo correlacional básico con un cuestionario como instrumento. Se aplicó el juicio de expertos y la confiabilidad a la validez mediante la técnica Alfa de Cronbach, arrojando puntajes de confiabilidad de



0,853 y 0,847 para finanzas personales y educación financiera, respectivamente. En resumen, el estudio encontró que, en el caso de que exista una relación entre las finanzas personales y el nivel de educación financiera de los ahorradores bancarios en Lima, 2021, el coeficiente de correlación fue de .910, indicando una relación positiva perfecta, y el sig. (bilateral) de 0,000 menos de 0,05. (Ramos Changanqui & Servan Tafur, 2021).

Huarakca (2023). La finalidad de exploración fue investigar la correlación entre la educación financiera y las finanzas personales de los estudiantes matriculados en el semestre 2019-II de la escuela profesional de contabilidad. Se utilizó un cuestionario para medir las variables y dimensiones de la investigación y se entrevistó a cuatro docentes con el fin de sugerir estrategias académicas que ayuden a los estudiantes a mejorar sus finanzas. La investigación se realizó mediante un enfoque mixto cuantitativo y cualitativo a nivel descriptivo-correlacional, con una muestra de 276 estudiantes de la escuela profesional de contabilidad de la Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco. Luego de procesar los datos para conocer los niveles de cada variable mediante estadística descriptiva, se utilizó estadística inferencial y la prueba rho de Spearman como pruebas estadísticas para confirmar las hipótesis. Encontrar una correlación positiva es el resultado primario, ya que  $p=0,000 < 0,05$ . De ello se deduce que las variables del estudio (educación financiera y finanzas de los estudiantes, por ejemplo) están estrechamente relacionadas entre sí. (Huarakca Hanco, 2023).



### 3.1.3. A nivel regional o local

Cotacallapa (2018). Dado que la variable de explotación no fue manipulada, se utilizó un diseño no experimental y un enfoque de investigación cuantitativo y descriptivo. Asimismo, dado que los datos se recopilaban todos a la vez, la investigación cae dentro de la categoría transversal. Los hallazgos estadísticos del estudio nos dieron una idea del nivel de educación financiera del personal. Se descubrió que el 40% del personal casi siempre había pedido un préstamo, mientras que sólo el 2% nunca lo había hecho. Esto indica que los miembros del personal de esta institución utilizan regularmente productos financieros y solicitan préstamos. Además, se ha demostrado que el 28% del personal de la Misión Lago Titicaca en Puno casi siempre y el 26% siempre destinan sus ingresos al ahorro; sólo el 20% lo hace con muy poca frecuencia, lo que indica que la mayoría de las personas valora el ahorro. Por último, nuestra investigación nos permitió demostrar que solo el 6% de los miembros del personal no participan en el crecimiento profesional o educativo, mientras que el 36% de los miembros del personal lo hacen a menudo. Esto demuestra que una parte considerable de la gente gasta regularmente su dinero en su crecimiento profesional. (Cotacallapa, 2018).

## 3.2. Marco teórico

### 3.2.1. Gasto financiero

El gasto financiero se refiere a la cantidad de dinero que una persona, empresa, o entidad dedica a cubrir sus necesidades y deseos, incluyendo bienes y servicios, así como obligaciones financieras como deudas e inversiones. Este concepto abarca tanto los gastos corrientes como las inversiones a largo plazo



y está relacionado con la capacidad de gestionar y planificar los recursos financieros de manera efectiva.

De acuerdo a Aranibar et al. (2023) destaca que es una parte esencial de una vida financiera sólida y duradera, que permite a las personas mantenerse alejadas de prácticas financieras perjudiciales y excluyentes y mejorar su calidad de vida (p. 6). “Un proceso de aprendizaje sobre el manejo efectivo del dinero, incluyendo ahorrar, invertir, gastar y presupuestar las finanzas personales para garantizar un futuro financiero seguro y lograr objetivos económicos” (Díaz, 2024, p. 2). Según el autor Juárez (2020), el proceso mediante el cual los inversionistas y consumidores financieros obtienen una mejor comprensión de diversos productos financieros, sus ventajas y desventajas, y las habilidades necesarias para tomar decisiones bien informadas que mejoren el bienestar económico. (p. 15).

De acuerdo a Cruz et al. (2016) Las mismas circunstancias actuales que obligan a las personas a manejar ideas financieras en su vida diaria (Cooper & Zhu, 2016) y durante las elecciones democráticas (Brown, 2002) también han hecho de la educación financiera una necesidad crítica. Se han establecido diferentes planes nacionales a raíz del reconocimiento de la relevancia de la educación financiera tanto en países desarrollados como en desarrollo. (Grifoni & Messy, 2012).

Entendiendo las finanzas como “el conjunto de conocimientos y prácticas, hábitos y costumbres que cada individuo tiene para administrar, incrementar y proteger su patrimonio en las diferentes etapas de la vida”, la educación financiera nos permite crear y alimentar una cultura financiera (Amezcu, 2014,



pág.12). La educación financiera abarca diversas dimensiones y ha sido analizada desde la perspectiva del público objetivo, como son los jóvenes (Montes & Monserrat, 2015), estudiantes universitarios (J. S. García, 2011), o en función de su importancia para la adecuada administración de los sistemas tributarios (Blankenau & Skidmore, 2002) o iniciativas específicas como el emprendimiento. (Macht, 2016).

Todos los gastos incurridos como resultado de que una corporación utilice fuentes de financiamiento externas para respaldar sus operaciones se consideran gastos financieros. Los gastos no financieros, por otro lado, son aquellos que no tienen una conexión financiera directa (por ejemplo, salarios de personal, suministro y transporte de combustible o productos básicos).

#### Tipos de gastos financieros

Los intereses que se pagan por los préstamos son uno de los gastos financieros más frecuentes: "Cuando tenemos una deuda con una entidad financiera, nos cobran una serie de intereses además de devolvernos el capital". Nos referimos a ellos como intereses de la deuda.

#### Categorías de costos no monetarios

Según Juan José Herranz, "son quienes tienen la responsabilidad directa del funcionamiento de la empresa". Antonio Bonilla explica que son un componente de lo que llamamos gastos corrientes de la empresa o del contratista independiente.

"Serían los gastos relacionados con gasolina, insumos, servicios externos, arrendamientos, publicidad, honorarios de consultoría, abogados e



inventario utilizado en la operación. También se incluirían sueldos y salarios, que están entre los componentes más cruciales.

### **3.2.1.1. Conocimientos básicos de finanzas**

Para adquirir conocimientos financieros es necesario un conocimiento básico de conceptos y principios financieros clave, como ingresos, gastos, ahorros, inversiones, intereses, inflación y riesgos. Este componente, que incluye el conocimiento de los instrumentos disponibles para la gestión del dinero y el funcionamiento de bienes financieros fundamentales, es esencial para tomar decisiones financieras responsables y educadas. (Lusardi & Mitchell, 2014).

### **3.2.1.2. Planificación financiera a largo plazo**

Establecer objetivos financieros futuros y desarrollar planes para alcanzarlos se conoce como planificación financiera a largo plazo. Esto cubre la gestión de la deuda, la inversión a largo plazo, el ahorro sistemático, la planificación de la jubilación y la elaboración de presupuestos. Este componente destaca lo crucial que es proyectar las demandas futuras y crear una estrategia exhaustiva para garantizar la estabilidad financiera y el desarrollo a largo plazo. (Lusardi & Mitchell, 2007).

### **3.2.1.3. Habilidades de gestión financiera**

La capacidad de administrar eficientemente los recursos financieros propios o de una organización se conoce como habilidades de gestión financiera. Esto incluye establecer y mantener presupuestos, gestionar gastos, identificar riesgos y tomar decisiones financieras diarias. Las personas con sólidas capacidades de gestión financiera pueden reducir su deuda y



maximizar sus activos, lo que promueve la estabilidad y el bienestar general. (Mandell & Klein, 2009).

#### **3.2.1.4. Toma de decisiones informadas**

En el contexto de las finanzas, la "toma de decisiones informadas" se refiere a la capacidad de evaluar críticamente los datos financieros y utilizar los resultados para tomar decisiones que maximicen el bienestar financiero. Esta dimensión implica analizar las posibilidades financieras, comprender los términos y condiciones de los productos financieros y sopesar las ventajas y desventajas de cada elección. Tomar decisiones fundamentadas es crucial para evitar costosos errores financieros y garantizar una gestión eficaz de los recursos. (Thaler & Sunstein, 2008).

#### **3.2.2. Finanzas personales**

La administración y optimización de los flujos financieros asociados a financiamientos, inversiones y otros cobros y pagos se denomina finanzas personales (Riveros-Cardozo & Becker, 2020, p. 17). Se considera un componente esencial tanto para las personas como para las organizaciones, especialmente en tiempos de crisis, cuando es necesario cambiar las actitudes y perspectivas en torno a la gestión del dinero. (Riveros-Cardozo & Becker, 2020).

Además, la gestión financiera personal implica manejar con éxito el dinero de una variedad de fuentes, pero se enfatiza el presupuesto como una herramienta crucial para tomar decisiones reflexivas y consistentes en la vida diaria (Figueroa Delgado, 2009).



En resumen, las finanzas personales implican aprender a manejar el dinero de manera inteligente y tomar decisiones bien informadas sobre el ahorro, la inversión, el gasto y la planificación para asegurar un futuro financiero estable y cumplir con los objetivos financieros individuales y familiares (Aranibar-Ramos et al., 2023).

Se denomina finanzas personales a la administración de los recursos económicos de una persona o familia para cumplir objetivos financieros y garantizar la estabilidad y el bienestar a largo plazo. Esto cubre la elaboración de presupuestos y la gestión de ganancias, desembolsos, inversiones, ahorros y mitigación de riesgos.

Figuroa Delgado (2009) afirma que hay dos maneras de abordar el objetivo de las finanzas personales: la primera es la búsqueda de un alto nivel de vida, donde tengamos una variedad de activos como autos lujosos, casas en vecindarios ricos, ropa de diseñador, deudas altas, ahorros bajos, etc., todo lo cual nos permite experimentar altos niveles de satisfacción, pero también un alto riesgo de mantener ese nivel de apariencia ante la sociedad y ante nosotros mismos. Sin embargo, también podemos desarrollar nuestra riqueza en este sentido buscando la sostenibilidad con nuestros propios esfuerzos y con la ayuda de una planificación financiera. Esto conduce a un alto grado de estabilidad y responsabilidad y, en última instancia, a la tan necesaria y deseada independencia financiera.

Con la ayuda de la planificación financiera, podemos alcanzar objetivos alcanzables en un contexto financiero, económico y social y al mismo tiempo ser conscientes de los muchos factores (como impuestos, inflación y ciclos



económicos) que influyen en las decisiones financieras y pueden tener un impacto en nuestra vida. desempeño desde el exterior. Además, la planificación financiera planificada nos permite ver y gestionar el ciclo financiero de nuestras vidas. Nos damos cuenta de que las decisiones que tomamos determinan nuestro éxito financiero, y esas decisiones son más sólidas cuando se basan en la planificación financiera y todos sus componentes, que incluyen análisis de costos marginales y de oportunidad en las decisiones que tomamos diariamente.

### **3.2.2.1. Administración del Dinero**

La capacidad de gestionar con éxito los ingresos y gastos diarios para preservar el equilibrio financiero se denomina gestión del dinero. Esta dimensión cubre la planificación de compras, la gestión de gastos y la preparación y seguimiento del presupuesto, y la toma de decisiones informadas sobre el uso del dinero disponible. Una administración adecuada del dinero permite a las personas cumplir con sus necesidades y metas financieras sin incurrir en deudas innecesarias (O'Neill & Xiao, 2012).

### **3.2.2.2. Ahorro e Inversión**

Reservar una parte de los ingresos actuales para necesidades futuras e invertirla en instrumentos financieros en un esfuerzo por generar ganancias a largo plazo se denomina en conjunto ahorro e inversión. Esta categoría incluye la creación de ahorros de emergencia, la elaboración de planes de jubilación y la elección de inversiones que coincidan con la tolerancia al riesgo y los objetivos financieros de una persona. El ahorro garantiza la estabilidad financiera, mientras que la inversión tiene como objetivo aumentar los activos. (Lusardi & Mitchell, 2014).



### 3.2.2.3. Gestión del Riesgo y Protección Financiera

La gestión de amenazas y protección financiera se refiere a las estrategias y productos utilizados para mitigar los riesgos financieros y protegerse contra pérdidas inesperadas. Esta dimensión incluye la adquisición de seguros (salud, vida, hogar, auto), la diversificación de inversiones, y la creación de fondos de contingencia. La gestión adecuada del riesgo ayuda a proteger los activos y garantiza que los individuos puedan enfrentar emergencias financieras sin comprometer su estabilidad económica (Mandell & Klein, 2009).

### 3.3. Marco conceptual

#### **Gasto**

Un costo es un desembolso financiero que una persona o empresa debe realizar para establecer su derecho a un producto o servicio. Pero existen ciertas diferencias y variaciones entre la asignación de fondos de una persona y de una empresa.

#### **Financiero**

Pertenecientes o relacionados con grandes empresas comerciales, empresas bancarias y bursátiles o con el tesoro público. alguien con conocimientos sobre cuestiones de dinero.

#### **Finanza**

Un subcampo de la administración de empresas y la economía conocido como finanzas examina el riesgo y la incertidumbre involucrados en la transferencia intertemporal de capital entre estados, empresas y personas.



## CAPÍTULO IV

### HIPÓTESIS

#### 4.1. Hipótesis general

**HG.** La influencia de los gastos financieros en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali, es significativa.

#### 4.2. Hipótesis específica

**HE1.** La influencia de los conocimientos básicos de finanzas en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali, es significativo.

**HE2.** La influencia planificación financiera en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali, es moderadamente positiva.

**HE3.** La influencia de las habilidades de gestión financiera en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali, es significativa



**HE4.** La influencia de la toma de decisiones informadas en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali, es significativa.

### 4.3. Variables

V1 GASTO FINANCIERO

V2 FINANZAS PERSONALES

### 4.4. Operacionalización de variables

**Tabla 1**

*Operacionalización de variables*

VARIABLE	DIMENSION	INDICADOR	ESCALA DE MEDICIÓN
V1 GASTO FINANCIERO	Conocimientos básicos de finanzas	Comprensión del Presupuesto Personal Conocimiento del Interés Compuesto Entendimiento de la Diversificación de Inversiones	ORDINAL
	Planificación financiera a largo plazo	Establecimiento de Metas Financieras a Largo Plazo Contribuciones Regulares a Planes de Jubilación Ajuste de Estrategias Financieras Basado en Cambios Personales y Económicos	ORDINAL
	Habilidades de gestión financiera	Capacidad para Elaborar y Mantener un Presupuesto Uso Efectivo de Herramientas Financieras Capacidad para Gestionar Deudas Evaluación de Opciones Financieras	ORDINAL



V2 FINANZAS PERSONALES	Toma de decisiones informadas	Comparación de Productos y Servicios Financieros Consulta de Fuentes de Información Confiables	
	Administración del Dinero	Elaboración y Seguimiento del Presupuesto Monitoreo de Gastos Planificación de Gastos a Largo Plazo Control de Deudas	ORDINAL
	Ahorro e Inversión	Consistencia en el Ahorro Creación de un Fondo de Emergencia Diversificación de Inversiones Conocimiento de Productos de Inversión	ORDINAL
	Gestión del Riesgo y Protección Financiera	Adquisición de Seguros Adecuados Planificación para Emergencias Financieras Evaluación y Mitigación de Riesgos Financieros Protección contra Fraude y Robo de Identidad	ORDINAL

---



## CAPÍTULO V

### PROCEDIMIENTO METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACIÓN

#### 5.1. Enfoque de la investigación

Cuantitativo

Las variables que pueden expresarse cuantitativamente y en diversos grados cuando se miden se conocen como variables cuantitativas en el enfoque cuantitativo. (Carrasco, 2008).

#### 5.2. Método(s) aplicados a la investigación

Hipotético-deductivo

Conforme a Gianella (1995) implica un proceso que busca abordar los numerosos problemas que enfrenta la ciencia mediante la formulación de teorías que se aceptan como verdaderas aunque carezcan de pruebas.

#### 5.3. Tipo de investigación

Transversal



Su característica principal es que monitorea la exposición y la enfermedad en una población específica al mismo tiempo y dentro de un período de tiempo determinado. (Vallejo, 2002).

#### **5.4. Nivel de investigación**

Correlacional

La finalidad de la exploración correlacional es cuantificar el vínculo entre dos o más variables en un entorno particular. Busca correlaciones e intenta identificar el tipo, grado y fuerza de las correlaciones. La investigación correlacional también tiene como objetivo conocer las relaciones entre los diferentes fenómenos que se estudian. (Abreu, 2012).

#### **5.5. Diseño de investigación**

No experimental

En conformidad con Sánchez et al. (2018) las exploraciones en los que no se utiliza el enfoque experimental se denominan investigaciones no experimentales. Emplea el enfoque de observación descriptiva y es esencialmente de naturaleza descriptiva.

#### **5.6. Población y muestra**

##### **5.6.1. Población**

Describe una colección de objetos, entidades o sucesos que son consistentes entre sí en términos de una serie de rasgos y de los cuales se busca información. (Hurtado, 2000).

La población se constituye por 35 funcionarios de la municipalidad Distrital de Tilali.



## 5.6.2. Muestra

El subconjunto de la población o universo del que se toman los datos y que tiene que ser representativo de la misma se denomina muestra. (Hernández et al., 2010).

Para nuestra exploración se toma la totalidad de la población ya que el número de colaboradores y trabajadores en pequeña. Por ende, la muestra que se estudio fue de 35 colaboradores.

## 5.7. Técnicas e instrumento

### 5.7.1. Técnica

Encuesta

### 5.7.2. Instrumento

Cuestionario

El cuestionario esta conformado por 10 preguntas por variable:

- Gasto financiero. - Esta conformado por 4 dimensiones (Conocimientos básicos de finanzas, planificación financiera a largo plazo, habilidades de gestión financiera y toma de decisiones informadas)
- Finanzas personales. - Esta conformado por 3 dimensiones (Administración del dinero, ahorro e inversión, gestión del riesgo y protección financiera)



## 5.8. Confiabilidad y validez del instrumento

### 5.8.1. Confiabilidad

El grado en que un instrumento produce resultados consistentes y lógicos se conoce como confiabilidad. (Hernández et al., 2014).

### 5.8.2. Validez

El grado en que una herramienta mide con precisión la variable que pretende evaluar se conoce como validez. (Hernández et al., 2014).

## 5.9. Procedimiento de tratamiento de datos

Primero se revisan las encuestas y luego se tabulan los datos en un documento de Word. Para que la tabulación sea más comprensible, los datos se transfieren a una hoja de cálculo de Excel, desde donde se exportan al final. cálculo al software SPSS, versión 26. En el estudio se utilizarán tablas de frecuencia, correlaciones con descripciones asociadas, medidas de tendencia central y análisis e interpretación de los hallazgos.

## 5.10. Contrastación de hipótesis

Para rechazar la hipótesis nula y aceptar las alternativas, se calcula el umbral de significancia "p", que requiere que se alcance  $p < 0,05$ , para las hipótesis de contrato. (Hernández et al., 2010).

Se utilizará la explicación Rho de Spearman para confirmar la validez de la hipótesis planteada en este proyecto de investigación correlacional.

La formulación de Rho de Spearman:

$$r = \frac{n(\sum XY) - (\sum X)(\sum Y)}{\sqrt{[n(\sum X^2) - (\sum X)^2][n(\sum Y^2) - (\sum Y)^2]}}$$



## CAPÍTULO VI

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 6.1. Presentación de resultados

A continuación, se presenta los resultados por medio de tablas y figuras:

**Tabla 2**

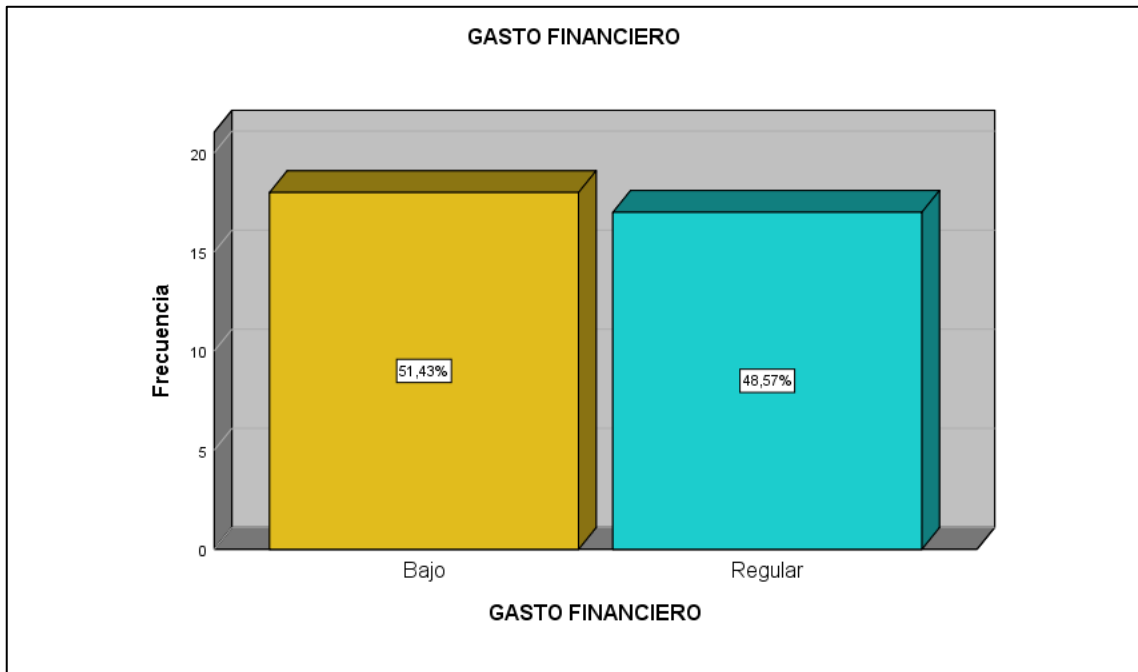
*Distribución de frecuencias del gasto financiero de los funcionarios y trabajadores del municipio distrital de Tilali – 2024*

	Frecuencias	Proporción	Proporción válida	Proporción acumulada
<b>Bajo</b>	18	51,4	51,4	51,4
<b>Regular</b>	17	48,6	48,6	100,0
<b>Total</b>	35	100,0	100,0	

*Nota.* Cuestionario de recolección de datos.

**Figura 1**

*Distribución de frecuencias del gasto financiero de los funcionarios y trabajadores del municipio distrital de Tilali – 2024*



*Nota.* Tabla 2

La distribución de las frecuencias del gasto financiero de los funcionarios de la Municipalidad Distrital de Tilali para el año 2024 revela información significativa sobre sus patrones de gasto. De los 35 funcionarios encuestados, se observa que una mayoría de ellos, específicamente el 51,4%, reporta tener un gasto financiero bajo. Este grupo comprende 18 personas, lo que indica que más de la mitad de los funcionarios municipales tiende a ser conservador en sus gastos financieros.

Por otro lado, un 48,6% de los funcionarios, es decir, 17 personas, se localiza en la categorización de gasto financiero regular. Esto sugiere que casi la mitad de los funcionarios mantiene un nivel de gasto que puede ser considerado moderado, equilibrando entre el ahorro y el consumo.



La suma de estos porcentajes muestra que la totalidad de los encuestados (100%) cae dentro de estas dos categorías, sin que ninguno de ellos reporte un gasto financiero alto. Este patrón puede interpretarse como una tendencia general hacia la prudencia financiera entre los funcionarios, lo cual podría deberse a diversas razones, tales como la educación financiera, las políticas de la municipalidad respecto al manejo de ingresos, o incluso factores culturales que promuevan la frugalidad.

El porcentaje acumulado destaca que, al combinarse ambas categorías, se llega al 100%, con un salto del 51,4% al 100% al pasar de la categoría de gasto bajo a la de gasto regular. Este dato acumulado refuerza la idea de que no existe una dispersión extrema en los patrones de gasto financiero entre los funcionarios. En resumen, los resultados sugieren una homogeneidad en los hábitos de gasto de los funcionarios, con una inclinación predominante hacia un manejo financiero conservador. Este comportamiento podría ser indicativo de una estabilidad financiera general entre los funcionarios de la municipalidad o podría señalar áreas potenciales para mejorar la educación financiera y el apoyo a una planificación financiera más robusta y diversificada

**Tabla 3**

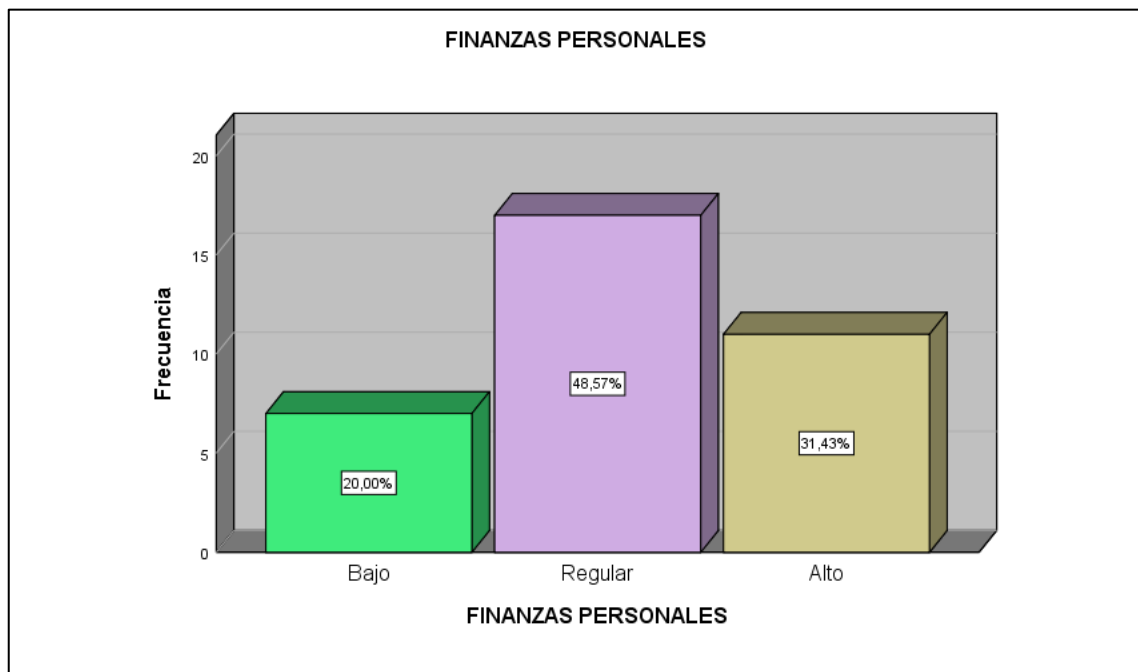
*Distribución de frecuencias de las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del municipio distrital de Tilali – 2024*

	Frecuencias	Proporción	Proporción válida	Proporción acumulada
<b>Bajo</b>	7	20,0	20,0	20,0
<b>Regular</b>	17	48,6	48,6	68,6
<b>Alto</b>	11	31,4	31,4	100,0
<b>Total</b>	35	100,0	100,0	

*Nota.* Cuestionario de recolección de datos.

**Figura 2**

*Distribución de frecuencias de las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del municipio distrital de Tilali – 2024*



*Nota.* Tabla 3



## 6.1.1. Contrastación de hipótesis

### Hipótesis General

Hay influencia de los gastos financieros en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali, es significativa.

#### 1. Formulación de hipótesis estadísticas

**Ho:** No hay influencia de los gastos financieros en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali, es significativa.

**Ha:** Hay influencia de los gastos financieros en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali, es significativa.

#### 2. Elección del nivel de significancia

El grado significante escogido  $\alpha=0,05$

#### 3. Selección de la prueba estadística

Se usó la evaluación de vinculación de Rho Spearman en la cual se asume a los integrantes de la muestra como elegidos aleatoriamente y se han ejecutado los procedimientos relevantes en su totalidad.

#### 4. Lectura de P – valor

Si p – valor es inferior al grado significante se aceptaría la evaluación de H, si p – valor es superior al grado significante se aceptaría la Ho.



**Tabla 4**

*Relación entre los gastos financieros en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali, es significativa.*

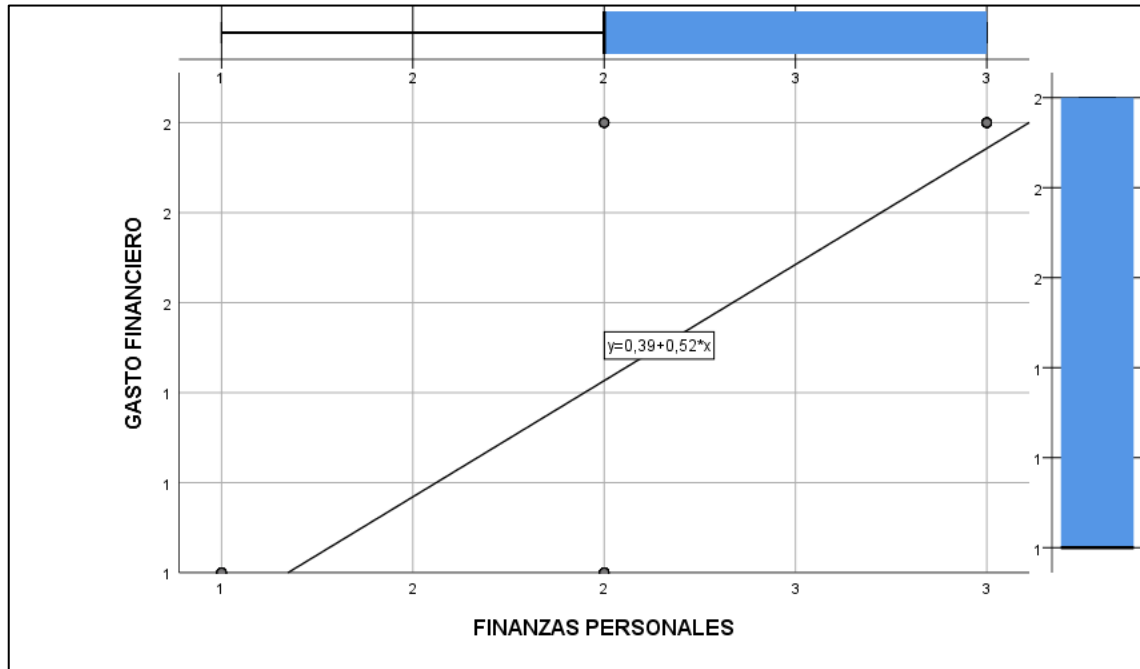
			<b>GASTO FINANCIERO</b>	<b>FINANZAS PERSONALES</b>
<b>Rho de Spearman</b>	<b>GASTO FINANCIERO</b>	Coeficiencia vinculante	1,000	,738**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	35	35
	<b>FINANZAS PERSONALES</b>	Coeficiencia vinculante	,738**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	35	35

\*\* . La vinculación es significativa en un grado 0,01 (bilateral).

*Nota:* Elaboración propia.

**Figura 3**

*Distribución lineal entre los gastos financieros en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali, es significativa.*



Nota: Matriz de datos SPSS.

Interpretación:

Los resultados del análisis de la vinculación entre las erogaciones financieras y las finanzas personales de los funcionarios de la Municipalidad Distrital de Tilali indican una correlación significativa y fuerte. La coeficiencia vinculante de Spearman, que ha medido la fuerza y la dirección de la vinculación entre dos variables ordinales, muestra un valor de 0,738. Este valor positivo y alto sugiere que hay una fuerte vinculación directa entre el gasto financiero y la estabilidad de las finanzas personales de los funcionarios.

La significancia estadística de este hallazgo se refuerza con un valor p de 0,000, lo que indica que la probabilidad de que esta vinculación haya ocurrido por azar es prácticamente nula. Con una muestra de 35 funcionarios, estos



resultados son robustos y proporcionan evidencia sólida de que, a medida que los gastos financieros aumentan, también lo hace la percepción de una mejor gestión de las finanzas personales.

Esta relación podría interpretarse en varios sentidos. Por un lado, los funcionarios que tienen un mayor gasto financiero podrían estar manejando sus recursos de manera más efectiva, invirtiendo en áreas que mejoran su bienestar y estabilidad financiera. Por otro lado, aquellos con una percepción positiva de sus finanzas personales pueden sentirse más seguros al incurrir en mayores gastos, confiando en su capacidad para gestionar estos gastos sin comprometer su estabilidad económica.

Es importante considerar el contexto específico de la Municipalidad Distrital de Tilali y los posibles factores que pueden incidir en esta vinculación, como políticas de salarios, beneficios adicionales, programas de educación financiera y el entorno económico local. En cualquier caso, la fuerte correlación encontrada resalta la importancia de comprender y apoyar la gestión financiera personal entre los funcionarios, ya que esto parece estar estrechamente ligado a sus patrones de gasto y, por ende, a su bienestar económico general

### **Prueba de Hipótesis específica 1**

Hay influencia de los conocimientos básicos de finanzas en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali, es significativo.



**1. Formulación de hipótesis estadísticas**

**Ho:** No hay influencia de los conocimientos básicos de finanzas en las finanzas personales de los funcionarios del Municipio Distrital de Tilali, es significativo.

**Ha:** Hay influencia de los conocimientos básicos de finanzas en las finanzas personales de los funcionarios del Municipio Distrital de Tilali.

**2. Criterio: regla de decisión**

P valor > 0,05: Aceptarse la Ho y rechazarse la Ha.

P valor < 0,05: Aceptarse la Ha y rechazarse la Ho.

**Tabla 5**

*Relación entre los conocimientos básicos de finanzas en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali, es significativo*

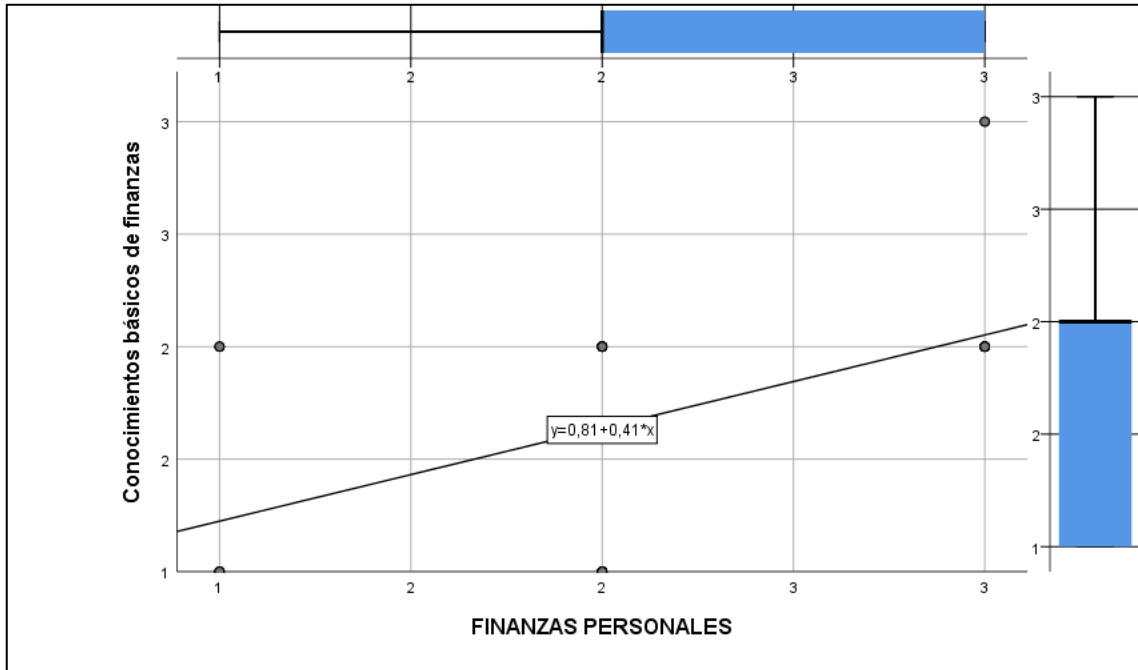
			Conocimientos básicos de finanzas	FINANZAS PERSONALES
<b>Rho de Spearman</b>	<b>Conocimientos básicos de finanzas</b>	Coeficiencia vinculante	1,000	,518**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	35	35
	<b>FINANZAS PERSONALES</b>	Coeficiencia vinculante	,518**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	35	35

\*\* . La vinculación es significativa en un grado 0,01 (bilateral).

*Nota:* Elaboración propia.

**Figura 4**

*Regresión lineal entre los conocimientos básicos de finanzas en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali, es significativo*



Nota: Matriz de datos SPSS.

### Interpretación:

Los hallazgos del análisis de la vinculación entre los conocimientos básicos de finanzas y las finanzas personales de los funcionarios del Municipio Distrital de Tilali indican una vinculación significativa. La coeficiencia vinculante de Spearman, que ha medido la fuerza y la dirección de la asociación entre dos variables ordinales, muestra un valor de 0,518. Este valor positivo y moderadamente alto sugiere que hay una vinculación directa entre el nivel de conocimientos básicos de finanzas y la percepción de la gestión de las finanzas individuales de los funcionarios.

La significancia estadística de este hallazgo se refuerza con un valor p de 0,001, lo cual indicaría que la probabilidad de que esta vinculación haya ocurrido



por azar es muy baja. Con una muestra de 35 funcionarios, estos resultados proporcionan evidencia considerable de que, a medida que aumentan los conocimientos básicos de finanzas, también mejora la percepción de una mejor gestión de las finanzas personales. Esta relación podría interpretarse en varios sentidos y desde diferentes perspectivas, considerando tanto el contexto específico de la Municipalidad Distrital de Tilali como factores más amplios que pueden influir en esta dinámica.

En primer lugar, es fundamental entender que los conocimientos básicos de finanzas abarcan una variedad de competencias y habilidades que incluyen conocer los conceptos básicos de las finanzas, gestionar la deuda, hacer presupuestos y hacer planes de inversiones y ahorros, y la capacidad de tomar decisiones financieras informadas. Los funcionarios que poseen un mayor grado de conocimientos financieros básicos están mejor equipados para manejar sus finanzas personales de manera efectiva. Estos conocimientos les permiten identificar y evitar prácticas financieras perjudiciales, aprovechar oportunidades de ahorro e inversión y tomar decisiones que promuevan su estabilidad económica a largo plazo.

El hecho de que los funcionarios con mayores conocimientos financieros reporten una mejor gestión de sus finanzas personales puede ser un reflejo de varias prácticas positivas. Por ejemplo, pueden estar más propensos a seguir un presupuesto, lo que les ayuda a controlar sus gastos y evitar el endeudamiento excesivo. Además, pueden tener una mejor comprensión de los productos financieros, lo que les permite elegir opciones más beneficiosas y adecuadas a



sus necesidades, como cuentas de ahorro con mejores rendimientos o planes de inversión más efectivos.

La correlación positiva también puede indicar que los funcionarios con un mayor nivel de conocimientos financieros son más conscientes sobre la importancia de la elaboración de presupuestos a largo plazo. Estos individuos probablemente se dediquen más a la construcción de un fondo de emergencia, la planificación para la jubilación y la inversión en activos que generen ingresos pasivos. Este tipo de planificación no solo mejora su estabilidad financiera actual, pero también ofrece una base sólida para lo que viene después, reduciendo el estrés financiero y mejorando la calidad de vida en general.

La Municipalidad del Distrito de Tilali considera estos resultados como evidencia de la importancia de la promoción de la educación financiera entre sus funcionarios. Programas de capacitación en finanzas personales pueden ser una inversión valiosa, ya que no solo mejoran la gestión financiera individual de los funcionarios, sino que también pueden traducirse en beneficios para la organización en su conjunto. Funcionarios que gestionan bien sus finanzas personales pueden estar menos distraídos por preocupaciones financieras, lo que puede aumentar su productividad y compromiso laboral. Además, pueden ser menos propensos a buscar aumentos salariales urgentes o adelantos, lo que puede mejorar la estabilidad financiera de la municipalidad.

Un aspecto relevante a considerar es cómo se implementan estos programas de educación financiera. Es crucial que estos programas sean accesibles y adaptados a las necesidades específicas de los funcionarios. Esto podría incluir talleres prácticos, recursos en línea, asesoramiento financiero



personalizado y sesiones de seguimiento para evaluar el progreso y resolver dudas. La colaboración con instituciones financieras y expertos en educación financiera puede proporcionar un valor añadido y garantizar que los contenidos sean actualizados y pertinentes.

Además, es crucial que la educación financiera fomente cambios de comportamiento además de la transferencia de conocimientos. Esto puede lograrse a través de la incorporación de ejercicios prácticos, simulaciones de situaciones financieras reales y el fomento de una cultura de planificación y ahorro dentro de la municipalidad. Los programas de educación financiera deben ser vistos como una inversión continua y no como una solución única. El aprendizaje constante y la actualización de conocimientos son esenciales en un entorno financiero que está en constante cambio.

El entorno económico local y las políticas salariales también juegan un papel crucial en esta dinámica. En un contexto donde los salarios son justos y las políticas de beneficios son adecuadas, los conocimientos financieros pueden ser aún más efectivos. Los funcionarios que sienten que su compensación es equitativa y suficiente pueden estar más motivados a aplicar sus conocimientos financieros para mejorar su situación económica. Por el contrario, en un entorno de inseguridad laboral o salarios insuficientes, incluso los funcionarios con buenos conocimientos financieros pueden encontrar difícil aplicar lo que saben de manera efectiva.

Los hallazgos de este estudio también abren la puerta a futuras investigaciones. Sería interesante explorar cómo varían estos conocimientos y su aplicación entre diferentes grupos de funcionarios, por ejemplo, según su nivel



jerárquico, años de servicio, o departamento. Además, investigar las barreras que pueden impedir la adquisición y aplicación de conocimientos financieros podría proporcionar información valiosa para diseñar programas de educación financiera más efectivos.

En conclusión, la exploración revela una correlación notable y afirmativa entre la gestión personal del dinero de los funcionarios del municipio distrital de Tilali y sus conocimientos financieros básicos. Esto subraya el papel fundamental que desempeña la educación financiera como medio para mejorar la estabilidad tanto individual como económica. La eficiencia y la estabilidad financiera del municipio en su conjunto, así como la vida de los funcionarios, pueden verse afectadas de manera significativa y permanente por la introducción de programas de capacitación en finanzas personales. Para que el entorno de todos sea más seguro y rentable, la educación financiera debe verse como una sabia inversión estratégica que ayuda tanto a las personas como a la empresa en su conjunto.

## **Prueba de Hipótesis específica 2**

Hay influencia entre la planificación financiera y las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali.

### **1. Formulación de hipótesis estadísticas**

**Ho:** No hay influencia entre la planificación financiera y las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali.



**Ha:** Hay influencia entre la planificación financiera y las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali.

**2. Criterio: regla de decisión**

P valor > 0,05: Aceptarse la Ho y rechazarse la Ha.

P valor < 0,05: Aceptarse la Ha y rechazarse la Ho.

**Tabla 6**

*Relación entre la planificación financiera y las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali, es moderadamente positiva*

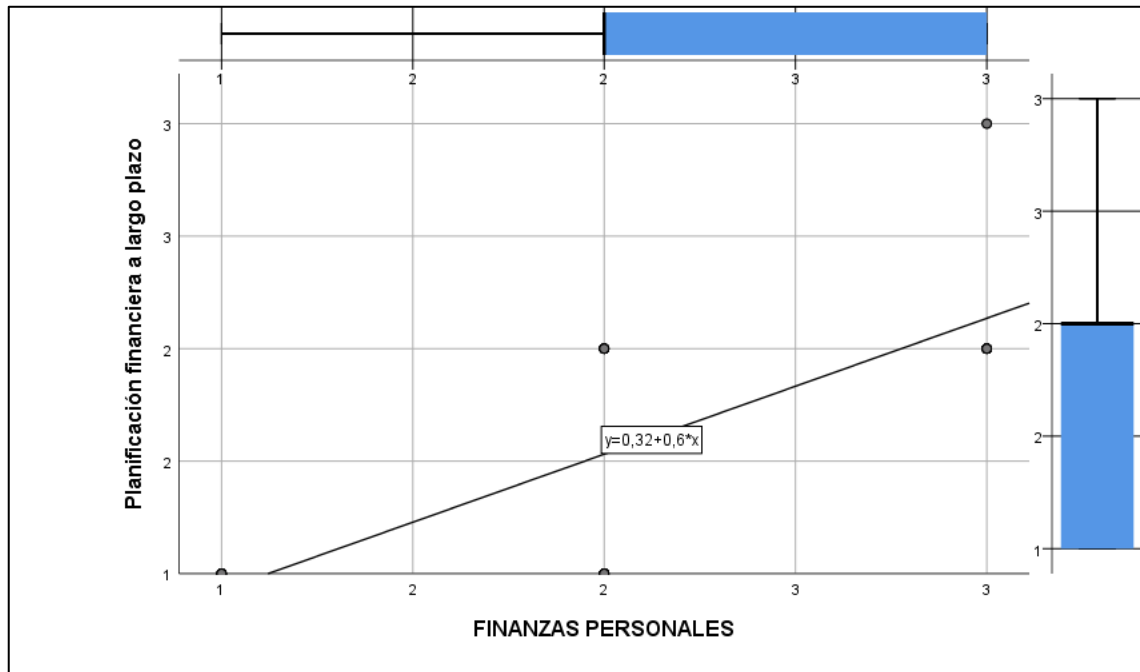
			Planificación financiera a largo plazo	FINANZAS PERSONALES
<b>Rho de Spearman</b>	<b>Planificación financiera a largo plazo</b>	Coeficiencia vinculante	1,000	,733**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	35	35
	<b>FINANZAS PERSONALES</b>	Coeficiencia vinculante	,733**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	35	35

\*\* . La vinculación es significativa en un grado 0,01 (bilateral).

*Nota:* Matriz de datos.

**Figura 5**

*Regresión lineal entre la planificación financiera y las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali, es moderadamente positiva*



Nota: Matriz de datos SPSS.

### Interpretación

Los hallazgos del análisis de la vinculación entre la planificación financiera a largo plazo y las finanzas personales de los funcionarios del Municipio Distrital de Tilali revelan una vinculación moderadamente positiva. La coeficiencia vinculante de Spearman, que ha medido la fuerza y la dirección de la vinculación entre dos variables ordinales, es de 0,733. Este valor positivo y relativamente alto sugiere que hay una fuerte vinculación y positiva entre la planificación financiera a largo plazo y la percepción de la gestión de las finanzas personales de los funcionarios.

La significancia estadística de este hallazgo se refuerza con un valor p de 0,000, lo cual indicaría que la probabilidad de que esta vinculación haya ocurrido



por azar es extremadamente baja. Estos hallazgos, que se basan en una muestra de 35 funcionarios, son sólidos y proporcionan evidencia convincente de que las opiniones sobre una mejor administración personal del dinero aumentan junto con la planificación financiera a largo plazo.

Hay varias formas de interpretar este resultado. Establecer objetivos financieros específicos, crear planes para alcanzarlos y realizar un seguimiento y ajuste de estos planes a lo largo del tiempo son parte de la planificación financiera a largo plazo. Los planificadores financieros a largo plazo suelen manejar su propio dinero de una manera más organizada y disciplinada. Esto cubre rutinas como elaboración de presupuestos, gestión de deudas, ahorros de emergencia e inversiones a largo plazo.

La correlación positiva entre la planificación financiera a largo plazo y las finanzas personales sugiere que los funcionarios que se comprometen con una planificación financiera a largo plazo experimentan una mayor estabilidad y seguridad financiera. Esto puede deberse a que la planificación a largo plazo permite a los individuos anticipar y prepararse para gastos futuros, evitando así la necesidad de recurrir a deudas costosas o tomar decisiones financieras apresuradas. Además, al establecer objetivos financieros claros, los funcionarios pueden mantenerse motivados y enfocados, lo que puede llevar a una gestión más efectiva de sus recursos financieros.

Otra posible interpretación de estos resultados es que la planificación financiera a largo plazo proporciona a los funcionarios una mayor tranquilidad y confianza en su capacidad para manejar sus finanzas. Esta confianza puede traducirse en una percepción más positiva de su situación financiera general.



Saber que tienen un plan sólido para el futuro puede reducir el estrés financiero y mejorar el bienestar general, lo que a su vez puede impactar positivamente en su desempeño laboral y satisfacción personal.

Estos resultados resaltan la necesidad de fomentar la planificación financiera entre el personal del Municipio Distrital de Tilali. Puede resultar muy ventajoso financiar iniciativas de educación financiera que hagan hincapié en la necesidad de una planificación a largo plazo. Estos programas pueden incluir talleres sobre la creación de planes de inversión y ahorro, el establecimiento de objetivos y la gestión de deuda. Además, proporcionar a los funcionarios las herramientas y recursos necesarios para llevar a cabo y cumplir sus planes presupuestarios podría ser esencial para garantizar el éxito de estas iniciativas.

Estas iniciativas de educación financiera deben estar fácilmente disponibles y adaptarse a los requisitos únicos de los funcionarios. La colaboración con expertos en planificación financiera y la incorporación de enfoques prácticos y personalizados pueden aumentar la efectividad de estos programas. Además, es fundamental fomentar una cultura organizacional que valore y apoye la organización financiera a largo plazo. Esto puede incluir reconocer y recompensar a los funcionarios que demuestren una gestión financiera efectiva y ofrecer incentivos para participar en programas de educación financiera.

El entorno económico y las políticas de compensación también juegan un papel crucial en esta dinámica. En un entorno donde los salarios son justos y las políticas de beneficios son adecuadas, los funcionarios pueden tener más recursos disponibles para dedicar a la planificación financiera a largo plazo. Por



el contrario, en un contexto de inseguridad laboral o salarios insuficientes, incluso los funcionarios que desean planificar a largo plazo pueden enfrentar desafíos significativos para implementar sus planes.

Los hallazgos de este estudio también sugieren áreas para futuras investigaciones. Sería interesante explorar cómo varían las prácticas de planificación financiera entre diferentes grupos de funcionarios, por ejemplo, según su nivel jerárquico, años de servicio, o departamento. Además, investigar las barreras que pueden impedir la organización financiera a largo plazo podría proporcionar información valiosa para diseñar programas de educación financiera más efectivos.

En conclusión, la gestión de las finanzas personales y la planificación financiera a largo plazo de los funcionarios del municipio distrital de Tilali tienen una vinculación fuerte y positiva, lo que enfatiza la importancia de la planificación financiera como un instrumento crucial para mejorar la estabilidad y el bienestar económicos. La implementación de programas de capacitación en planificación financiera puede tener un impacto profundo y duradero, no solo en la vida de los funcionarios, sino también en la eficiencia y la estabilidad financiera de la municipalidad en su conjunto. La planificación financiera a largo plazo debe ser vista como una inversión estratégica que beneficia tanto a los individuos como a la organización, creando un entorno más estable y próspero para todos. El Municipio Distrital de Tilali puede hacer una contribución sustancial para mejorar el nivel de vida de sus funcionarios, así como reforzar su propia estabilidad y eficacia operativa mediante la promoción y asistencia a la planificación financiera a largo plazo.



### Prueba de Hipótesis específica 3

Hay influencia entre las habilidades de gestión financiera y las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali.

#### 3. Formulación de hipótesis estadísticas

**Ho:** No hay influencia entre las habilidades de gestión financiera y las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali.

**Ha:** Hay influencia entre las habilidades de gestión financiera y las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali.

#### 4. Criterio: regla de decisión

P valor  $> 0,05$ : Aceptarse la Ho y rechazarse la Ha.

P valor  $< 0,05$ : Aceptarse la Ha y rechazarse la Ho.

**Tabla 7**

*Relación entre las habilidades de gestión financiera y las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali*

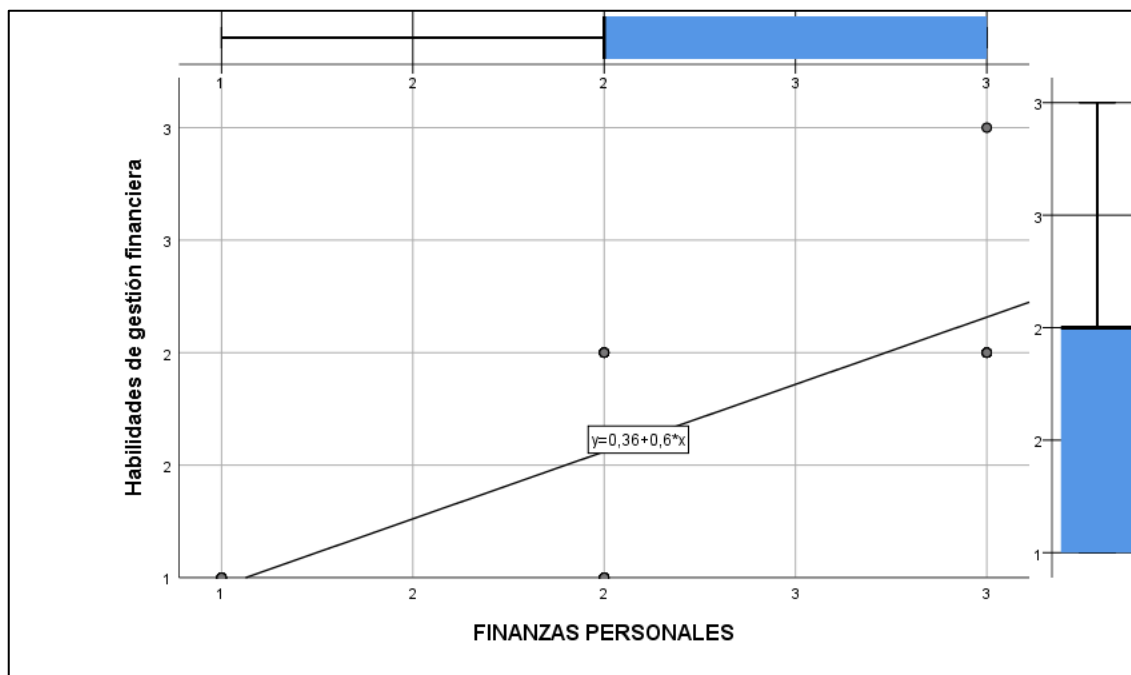
		Habilidades de gestión financiera	FINANZAS PERSONALES
<b>Rho de Spearman</b>	<b>Habilidades de gestión financiera</b>	Coeficiencia vinculante	1,000
		Sig. (bilateral)	,000
		N	35
	<b>FINANZAS PERSONALES</b>	Coeficiencia vinculante	,728**
		Sig. (bilateral)	,000
	N	35	

\*\* . La vinculación es significativa en un grado 0,01 (bilateral).

Nota: Matriz de datos.

**Figura 6**

*Regresión lineal entre las habilidades de gestión financiera y las finanzas personales de los funcionarios del Municipio Distrital de Tilali*



Nota: Matriz de datos SPSS.



## **Interpretación:**

Los hallazgos del análisis de la vinculación entre las habilidades de gestión financiera y las finanzas personales de los funcionarios del Municipio Distrital de Tilali revelan una vinculación significativa y positiva. La coeficiencia vinculante de Spearman, que ha medido la fuerza y la dirección de la vinculación entre dos variables ordinales, es de 0,728. Este valor positivo y alto indicaría que hay una fuerte vinculación directa entre las habilidades de gestión financiera y la percepción de la gestión de las finanzas personales de los funcionarios.

La significancia estadística de este hallazgo se refuerza con un valor p de 0,000, lo que indica que la probabilidad de que esta elación haya ocurrido aleatoriamente es extremadamente baja. Con una muestra vinculación 35 funcionarios, estos resultados son robustos y proporcionan evidencia considerable de que, a medida que aumentan las habilidades de gestión financiera, también mejora la percepción de una mejor organización de las finanzas individuales.

Hay varias formas de interpretar este resultado. La gestión eficaz de los recursos financieros es posible gracias a una variedad de talentos y conocimientos que conforman las habilidades de gestión financiera. Esto implica tener la capacidad de elaborar y respetar un presupuesto, gestionar adecuadamente la deuda, ahorrar dinero para el futuro, tomar decisiones de inversión prudentes y elaborar planes financieros de emergencia. Unas sólidas capacidades de gestión financiera permiten a los funcionarios emitir juicios más inteligentes y mejor informados sobre su propio dinero.



La vinculación positiva entre las habilidades de gestión de finanzas y las finanzas individuales sugiere que los funcionarios que tienen mejores habilidades en este ámbito experimentan una mayor estabilidad y seguridad financiera. Esto puede deberse a que las habilidades de gestión financiera les permiten evitar errores comunes que pueden llevar a problemas financieros, como el gasto excesivo, el endeudamiento innecesario o la falta de ahorro. Además, estas habilidades les permiten aprovechar oportunidades financieras, como invertir en activos que generen ingresos pasivos o aprovechar beneficios fiscales.

Otra posible interpretación de estos resultados es que las habilidades de gestión financiera proporcionan a los funcionarios una mayor confianza en su capacidad para manejar sus finanzas. Esta confianza puede traducirse en una percepción más positiva de su situación financiera general. Saber que tienen las habilidades necesarias para enfrentar desafíos financieros y alcanzar sus objetivos a largo plazo puede disminuir la tensión financiera y mejorar el bienestar general, los cuales pueden mejorar su capacidad para funcionar en el trabajo y su nivel de realización personal.

Estos hallazgos resaltan la necesidad de que la municipalidad del distrito de Tilali apoye y fomente el crecimiento de las capacidades de gestión financiera de sus funcionarios. Podría resultar bastante ventajoso invertir en cursos de formación financiera que hagan hincapié en estas habilidades. Algunos ejemplos de estos programas son seminarios interactivos sobre creación y seguimiento de presupuestos, gestión de deuda, inversión y ahorro, y preparación para desastres. Para garantizar el éxito de estas iniciativas, también podría ser



esencial proporcionar a los funcionarios las herramientas y recursos que necesitan para utilizar estas habilidades en su vida diaria.

Estas iniciativas de educación financiera deben estar fácilmente disponibles y adaptarse a los requisitos únicos de los funcionarios. La colaboración con expertos en gestión financiera y la incorporación de enfoques prácticos y personalizados pueden aumentar la efectividad de estos programas. Además, es fundamental fomentar una cultura organizacional que valore y apoye el desarrollo de habilidades de gestión financiera. Esto puede incluir reconocer y recompensar a los funcionarios que demuestren una gestión financiera efectiva y ofrecer incentivos para participar en programas de capacitación financiera.

El entorno económico y las políticas de compensación también juegan un papel crucial en esta dinámica. En un entorno donde los salarios son justos y las políticas de beneficios son adecuadas, los funcionarios pueden tener más recursos disponibles para dedicar al desarrollo de habilidades de gestión financiera. Por el contrario, en un contexto de inseguridad laboral o salarios insuficientes, incluso los funcionarios que desean mejorar sus habilidades de gestión financiera pueden enfrentar desafíos significativos para aplicar lo que han aprendido.

Los hallazgos de esta exploración también sugieren áreas para futuras investigaciones. Sería interesante explorar cómo varían las habilidades de gestión financiera entre diferentes grupos de funcionarios, por ejemplo, según su nivel jerárquico, años de servicio o departamento. Además, investigar las barreras que pueden impedir el desarrollo de habilidades de gestión financiera



podría proporcionar información valiosa para diseñar programas de capacitación más efectivos.

En conclusión, la vinculación significativa y positiva entre las habilidades de gestión financiera y la organización de las finanzas individuales de los funcionarios del Municipio Distrital de Tilali destaca la importancia de estas habilidades como una herramienta esencial para mejorar la estabilidad económica y el bienestar personal. La implementación de programas de capacitación en gestión financiera puede tener un impacto profundo y duradero, no solo en la vida de los funcionarios, sino también en la eficiencia y la estabilidad financiera de la municipalidad en su conjunto. Las habilidades de gestión financiera deben ser vistas como una inversión estratégica que beneficia tanto a los individuos como a la organización, creando un entorno más estable y próspero para todos. Al fomentar y apoyar el desarrollo de habilidades de gestión financiera, la Municipalidad Distrital de Tilali puede contribuir significativamente a mejorar la condición de vida de sus funcionarios y a fortalecer su propia estabilidad y eficiencia operativa.

En resumen, los resultados del análisis indican que los funcionarios con mejores habilidades de gestión financiera experimentan una mayor estabilidad y seguridad en sus finanzas personales. Esto sugiere que invertir en el desarrollo de estas habilidades puede tener beneficios significativos tanto para los individuos como para la organización. La Municipalidad Distrital de Tilali debería considerar seriamente la implementación de programas de capacitación financiera como una estrategia para optimizar el bienestar y la productividad de



sus funcionarios, así como para fortalecer su propia estabilidad y eficiencia operativa.

#### **Prueba de Hipótesis específica 4**

Hay influencia entre la toma de decisiones informadas y las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores de la Municipalidad Distrital de Tilali.

#### **5. Formulación de hipótesis estadísticas**

**Ho:** No hay influencia entre la toma de decisiones informadas y las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores de la Municipalidad Distrital de Tilali.

**Ha:** Hay influencia entre la toma de decisiones informadas y las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores de la Municipalidad Distrital de Tilali.

#### **6. Criterio: regla de decisión**

P valor  $> 0,05$ : Aceptarse la Ho y rechazarse la Ha.

P valor  $< 0,05$ : Aceptarse la Ha y rechazarse la Ho.

**Tabla 8**

*Relación entre la toma de decisiones informadas y las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali.*

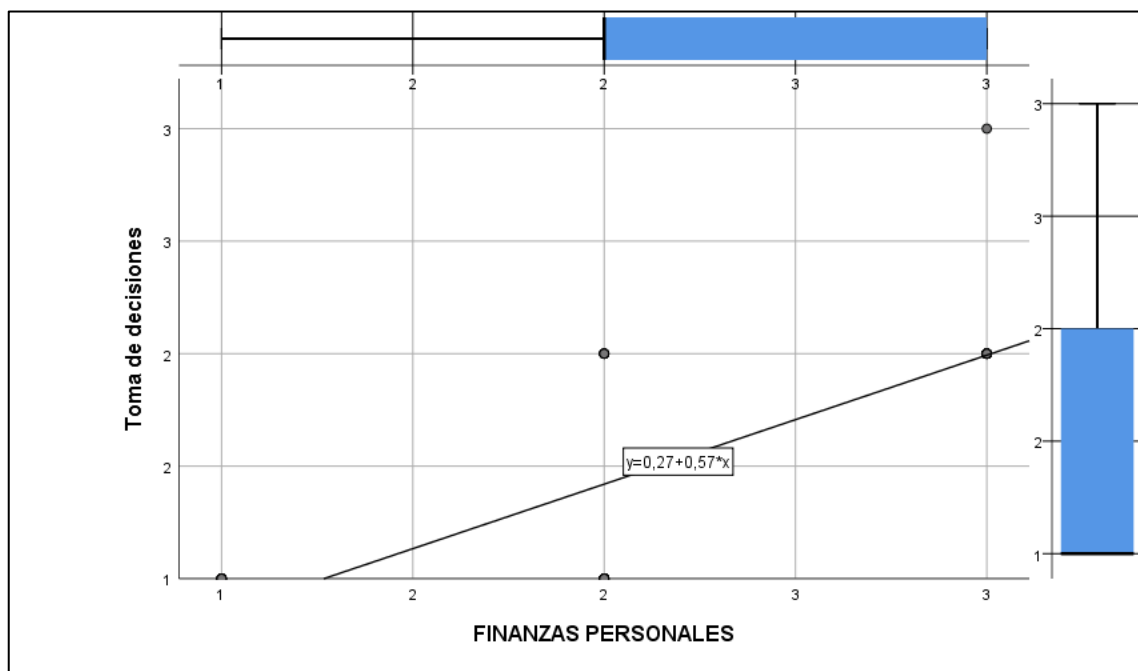
		Toma de decisiones	FINANZAS PERSONALES
<b>Rho de Spearman</b>	<b>Toma de decisiones</b>	Coeficiencia vinculante	1,000
		Sig. (bilateral)	,757**
		N	35
	<b>FINANZAS PERSONALES</b>	Coeficiencia vinculante	,757**
		Sig. (bilateral)	1,000
		N	35

\*\* . La vinculación es significativa en un grado 0,01 (bilateral).

Nota: Matriz de datos.

**Figura 7**

*Regresión lineal entre la toma de decisiones informadas y las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali*





*Nota:* Matriz de datos SPSS.

### **Interpretación:**

Los hallazgos del análisis de la vinculación entre la toma de decisiones informadas y las finanzas personales de los funcionarios del Municipio Distrital de Tilali revelan una vinculación significativa y positiva. La coeficiencia vinculante de Spearman, que ha medido la fuerza y la dirección de la asociación entre dos variables ordinales, es de 0,757. Este valor positivo y alto indica hay una fuerte vinculación directa entre la toma de decisiones informadas y la percepción de la gestión de las finanzas personales de los funcionarios.

Una posibilidad muy baja de que este vínculo haya ocurrido por coincidencia se muestra en el valor de p de 0,000, lo que respalda aún más la importancia estadística de esta observación. Estos hallazgos, que se obtuvieron de una muestra de 35 funcionarios, son sólidos y proporcionan pruebas convincentes de que las percepciones de las personas sobre una mejor gestión financiera personal aumentan junto con las habilidades para tomar decisiones.

Hay varias formas de interpretar este resultado. Tomar decisiones financieras bien informadas requiere la capacidad de evaluar y examinar los datos pertinentes. Esto implica sopesar los efectos inmediatos y a largo plazo, sopesar las ventajas y desventajas y basar las decisiones en información precisa e imparcial. Una mayor capacidad de toma de decisiones entre los funcionarios los hace más capaces de asignar eficientemente sus recursos financieros. Esto permite a las personas evitar errores típicos como deuda excesiva, gastos imprudentes o falta de ahorros que pueden resultar en dificultades financieras.



Dada la asociación favorable que se muestra entre la toma de decisiones financieras informada y las finanzas personales, es lógico que los funcionarios que poseen esta capacidad también disfruten de mayores niveles de seguridad y estabilidad en su situación financiera. Esto puede deberse a que la toma de decisiones informadas les permite anticipar y prepararse para gastos futuros, evitando la necesidad de recurrir a deudas costosas o tomar decisiones financieras apresuradas. Además, al basar sus decisiones en información precisa y objetiva, los funcionarios pueden aprovechar mejor las oportunidades financieras, como invertir en activos que generen ingresos pasivos o aprovechar beneficios fiscales.

Otra posible interpretación de estos resultados es que la capacidad de tomar decisiones informadas proporciona a los funcionarios una mayor confianza en su capacidad para manejar sus finanzas. Esta confianza puede traducirse en una percepción más positiva de su situación financiera general. Saber que tienen las habilidades necesarias para evaluar y analizar información financiera les permite enfrentar desafíos financieros y alcanzar sus objetivos a largo plazo. Esto puede reducir la tensión financiera y mejorar el bienestar general, lo que beneficiará su productividad en el trabajo y su sensación de satisfacción en la vida.

Estos resultados resaltan lo crucial que es para el municipio distrital de Tilali apoyar la capacidad de sus funcionarios para tomar decisiones bien informadas. Podría resultar bastante ventajoso invertir en cursos de formación que se concentren en perfeccionar estas habilidades. Algunos ejemplos de estos programas son talleres sobre evaluación y análisis de datos financieros, teniendo



en cuenta los efectos inmediatos y a largo plazo, y tomando decisiones basadas en información precisa e imparcial. Para garantizar el éxito de estas iniciativas, también podría ser esencial proporcionar a los funcionarios las herramientas y recursos que necesitan para utilizar estas habilidades en su vida diaria.

Es importante que estos programas de capacitación sean accesibles y adaptados a las necesidades específicas de los funcionarios. La colaboración con expertos en toma de decisiones financieras y la incorporación de enfoques prácticos y personalizados pueden aumentar la efectividad de estos programas. Además, es fundamental fomentar una cultura organizacional que valore y apoye la toma de decisiones informadas. Esto puede incluir reconocer y recompensar a los funcionarios que demuestren una capacidad efectiva para tomar decisiones informadas y ofrecer incentivos para participar en programas de capacitación.

Esta dinámica también depende en gran medida del estado de la economía y de las prácticas salariales. Cuando la compensación es equitativa y los planes de beneficios adecuados, los funcionarios podrían tener más tiempo y recursos para invertir en aprender a tomar decisiones bien informadas. Por otra parte, incluso los funcionarios que desean mejorar su capacidad para emitir juicios bien informados pueden encontrar dificultades considerables al intentar poner en práctica lo que han aprendido en un entorno de empleo inestable o salarios bajos.

Los hallazgos de esta investigación también apuntan a direcciones para futuros estudios. Sería fascinante investigar las diferencias en las habilidades para tomar decisiones entre varios grupos oficiales, como los basados en departamento, años de servicio o posición jerárquica. Además, examinar los



posibles obstáculos para la adquisición de capacidades de toma de decisiones bien informadas puede proporcionar información importante para crear planes de estudio de capacitación que sean más exitosos.

En resumen, la correlación notable y afirmativa observada entre la toma de decisiones informada y la gestión financiera individual entre los funcionarios del Municipio Distrital de Tilali subraya la importancia de esta aptitud como instrumento crucial para mejorar la estabilidad financiera y el bienestar individual. Capacitar a los funcionarios para que tomen decisiones informadas puede tener un efecto significativo y duradero en sus vidas, así como en la eficacia y la estabilidad financiera del municipio en su conjunto. Tomar decisiones bien informadas es una inversión estratégica que beneficia a la empresa y a sus miembros individualmente, fomentando un entorno más exitoso y estable. El Municipio Distrital de Tilali puede hacer una contribución sustancial para mejorar el nivel de vida de sus funcionarios, así como reforzar su propia estabilidad y eficacia operativa, promoviendo y ayudando en el desarrollo de esta competencia.

En resumen, los resultados del análisis indican que los funcionarios con una mayor capacidad para tomar decisiones informadas experimentan una mayor estabilidad y seguridad en sus finanzas personales. Esto sugiere que invertir en el desarrollo de esta capacidad puede tener beneficios significativos tanto para los individuos como para la organización. La Municipalidad Distrital de Tilali debería considerar seriamente la implementación de programas de capacitación en toma de decisiones informadas como una estrategia para



mejorar el bienestar y la productividad de sus funcionarios, así como para fortalecer su propia estabilidad y eficiencia operativa.

## 6.2. Discusión de resultados

En esta exploración al hallar la influencia de los gastos financieros en las finanzas personales de los funcionarios del Municipio Distrital de Tilali - 2024. Se ha encontrado que ( $p$  calculado = 0.000) < ( $p$  tabular = 0.05), mediante el análisis paramétrico de Rho - Spearman, lo cual nos daría a entender que hay una vinculación entre ambas variables. Estos hallazgos que afluyen en la exploración de Chávez & Silva (2023) y su finalidad de exploración la cual es determinar el grado de educación financiera entre jóvenes estudiantes universitarios de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas y cómo se vincula con su situación financiera individual en Lima, Perú (2023). Las finanzas personales y la educación financiera fueron los factores analizados. Se utilizará el cuestionario como instrumento y la encuesta como método de investigación. Para garantizar la confiabilidad del instrumento, éste se utilizó en una muestra piloto. Un diseño no experimental, transversal, metodología positivista, alcance descriptivo-correlacional y enfoque cuantitativo son los principales objetivos del estudio propuesto. Con un valor de 0,812, el resultado de la evaluación del instrumento demostró su altísimo nivel de confiabilidad. Con base en la exploración realizada, se puede concluir que la educación financiera juega un papel en la gestión financiera personal. Además, los valores obtenidos en los coeficientes de la V de Aiken y el Alfa de Cronbach permiten afirmar que el instrumento arrojará resultados consistentes con la exploración más factible. Los hallazgos obtenidos en nuestra exploración sobre la relación entre la toma de decisiones informadas



y las finanzas personales de los funcionarios del Municipio Distrital de Tilali convergen notablemente con los hallazgos de Chávez y Silva (2023) en su exploración, Chávez y Silva analizaron cómo el alumnado de pregrado de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas en Lima, Perú, manejan sus fondos personales en relación con su grado de educación financiera. Se pueden observar una serie de paralelismos significativos entre los enfoques, hallazgos y conclusiones de las dos exploraciones, lo que respalda la confiabilidad y relevancia de cada una de nuestras investigaciones individuales.

De manera similar a nuestro trabajo, Chávez y Silva utilizaron una técnica cuantitativa utilizando un diseño no experimental, transversal y un enfoque descriptivo-correlacional. Gracias a sus enfoques metodológicos comparables, ambos estudios pudieron examinar exhaustiva y metódicamente las correlaciones entre determinados factores. Mientras que Chávez y Silva se concentraron en la educación financiera y sus efectos en las finanzas personales de los estudiantes universitarios, nosotros, en nuestro caso, nos concentramos en tomar decisiones informadas y sus efectos en las finanzas personales.

Entre las conclusiones más pertinentes se encuentra la notable conexión afirmativa entre las variables primarias en ambas investigaciones. Nuestra investigación reveló una asociación positiva sustancial entre la gestión personal del dinero y la capacidad de tomar decisiones informadas, con un valor de correlación de Spearman de 0,757. Asimismo, Chávez y Silva encontraron una fuerte correlación entre el grado de educación financiera y el manejo personal del dinero, reportando buena confiabilidad en sus herramientas de medición (valor Alfa de Cronbach de 0,812).



Estos hallazgos convergentes sugieren que tanto la educación financiera como la capacidad para tomar decisiones informadas son factores críticos para el manejo eficaz de las finanzas personales. La alta correlación observada en ambos estudios indica que mejorar la educación financiera y la capacidad de toma de decisiones puede tener un impacto significativo en la estabilidad y seguridad financiera de los individuos, ya sean estudiantes universitarios o funcionarios municipales. Esto respalda la noción de que invertir en programas de educación financiera y capacitación en toma de decisiones informadas puede ser una estrategia efectiva para mejorar la gestión financiera personal en diferentes contextos y poblaciones.

La convergencia de nuestros resultados con los de Chávez y Silva también destaca la importancia de la educación y la formación en habilidades financieras como componentes esenciales del bienestar financiero. Ambos estudios muestran que una mayor educación y habilidades financieras se asocian con una mejor gestión de las finanzas personales. Esta vinculación subraya la necesidad de integrar la educación financiera en los programas educativos y de capacitación profesional para ayudar a las personas a tomar decisiones informadas que mejoren su situación financiera.

El hecho de que ambas exploraciones utilizaron herramientas de medición confiables y aprobadas es otro punto en común importante. Chávez y Silva utilizaron un cuestionario altamente confiable (Alfa de Cronbach de 0,812) para evaluar el grado de educación financiera y su influencia en los asuntos financieros individuales. De manera similar, utilizamos técnicas exigentes en nuestra investigación para garantizar la precisión y coherencia de nuestras



evaluaciones de la toma de decisiones informadas y su conexión con las circunstancias financieras individuales. La validez de los hallazgos se ve reforzada por la coherencia de los instrumentos utilizados en las dos investigaciones, lo que ofrece una base sólida para la comparabilidad de los resultados.

Además, ambas exploraciones utilizaron una metodología transversal no experimental que permitió observar las correlaciones entre variables en un momento particular en el tiempo. Si bien no se puede probar la causalidad directa, este método es útil para encontrar conexiones y formular teorías sobre vínculos causales. No obstante, los resultados consistentes de las dos investigaciones apuntan a un vínculo fuerte y repetible entre la administración personal del dinero, la toma de decisiones informada y la educación financiera.

En la práctica, nuestros hallazgos, así como los de Chávez y Silva, tienen ramificaciones significativas sobre cómo se crean las políticas e iniciativas de educación financiera. Los hallazgos antes mencionados resaltan la necesidad de crear y ejecutar iniciativas de educación financiera que no solo impartan comprensión fundamental, sino que también mejoren la capacidad de tomar decisiones bien informadas. Estos programas pueden incluir talleres, seminarios, cursos en línea y materiales de capacitación que cubran temas que incluyen gestión de deuda, evaluación de riesgos financieros, inversión y ahorro, y planificación financiera. Al hacer esto, las personas pueden obtener la información y los recursos que necesitan para administrar su dinero de manera inteligente y tomar decisiones que mejorarán su seguridad financiera a largo plazo.



En resumen, nuestros hallazgos se alinean con los de la exploración de Chávez y Silva sobre la conexión entre las finanzas personales de los estudiantes universitarios y su grado de educación financiera. Esto subraya la importancia de la educación financiera y la toma de decisiones bien informadas como componentes clave de una gestión eficaz del dinero. Mejorar la educación financiera y la capacidad de toma de decisiones puede mejorar significativamente la seguridad y estabilidad financiera, como lo muestran ambas exploraciones. Estos hallazgos subrayan la necesidad de financiar iniciativas de educación financiera y talleres de toma de decisiones para mejorar el bienestar financiero en una variedad de entornos y demografías.



## CONCLUSIONES

- PRIMERA.** En cuanto a la finalidad general, se ha determinado que hay influencia de los gastos financieros en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali, es significativa, ello determinado por la coeficiencia vinculante Rho Spearman ( $r=0.738$ ), P-valor de 0.000, es inferior al grado significativo, se asume que hay vinculación positiva alta por lo cual se procede a aceptarse la  $H_a$  y rechazarse la  $H_o$ .
- SEGUNDA.** En cuanto a la finalidad específica 1, se ha determinado que hay influencia de los conocimientos básicos de finanzas en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali, ello determinado por la coeficiencia vinculante Rho Spearman ( $r=0.518$ ), P-valor de 0.000, es inferior al grado significativo, se asume que hay vinculación positiva media por lo cual se procede a aceptarse la  $H_a$  y rechazarse la  $H_o$ .
- TERCERA.** En cuanto a la finalidad específica 2 se ha determinado que hay influencia entre la planificación financiera y las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali, ello determinado por la coeficiencia vinculante Rho Spearman ( $r=0.733$ ), P-valor de 0.000, es inferior al grado significativo, se asume que hay vinculación positiva alta por lo cual se procede a aceptarse la  $H_a$  y rechazarse la  $H_o$ .



**CUARTA.** En cuanto a la finalidad específica 3 se ha determinado que hay influencia entre las habilidades de gestión financiera y las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali, ello determinado por la coeficiencia vinculante Rho Spearman ( $r=0.728$ ), P-valor de 0.000, es inferior al grado significativo, se asume que hay vinculación positiva alta por lo cual se procede a aceptarse la  $H_a$  y rechazarse la  $H_o$ .

**QUINTA.** En cuanto a la finalidad específica 4 se concluye que existe influencia entre la toma de decisiones informadas y las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores del Municipio Distrital de Tilali, ello determinado por la coeficiencia vinculante Rho Spearman ( $r=0.757$ ), P-valor de 0.000, es inferior al grado significativo, se asume que hay vinculación positiva alta por lo cual se procede a aceptarse la  $H_a$  y rechazarse la  $H_o$ .



## RECOMENDACIONES

- PRIMERA.** Implementar programas de educación financiera enfocados en la planificación presupuestaria y la gestión de deudas para mejorar los gastos financieros de los funcionarios del Municipio Distrital de Tilali. Proveer herramientas prácticas y asesoramiento personalizado ayudará a los funcionarios a tomar decisiones informadas y sostenibles, promoviendo así una mayor estabilidad y seguridad financiera personal.
- SEGUNDA.** Fomentar la educación financiera básica mediante talleres y cursos específicos para mejorar los conocimientos financieros de los funcionarios del Municipio Distrital de Tilali. Ofrecer recursos didácticos y sesiones interactivas permitirá a los funcionarios comprender conceptos financieros esenciales, facilitando una mejor gestión de sus finanzas personales y promoviendo decisiones económicas más informadas y responsables.
- TERCERA.** Implementar programas de desarrollo profesional que enfoquen en la mejora de la planificación financiera personal de los funcionarios del Municipio Distrital de Tilali. Capacitar en estrategias de ahorro, inversión y gestión de presupuestos fortalecerá sus habilidades financieras, promoviendo una gestión más efectiva de sus recursos y contribuyendo a una mayor estabilidad económica personal



- CUARTA.** Promover entrenamientos especializados para fortalecer las habilidades de gestión financiera de los funcionarios del Municipio Distrital de Tilali. Proporcionar herramientas avanzadas y sesiones prácticas mejorará su capacidad para administrar eficazmente sus finanzas personales, fomentando una mayor responsabilidad financiera y una planificación más estratégica para el futuro.
- QUINTA.** Implementar programas educacionales que promuevan la toma de decisiones informadas para optimizar las finanzas personales de los funcionarios del Municipio Distrital de Tilali. Facilitar acceso a información financiera actualizada y entrenar en análisis de riesgos y beneficios ayudará a mejorar la calidad de las decisiones financieras individuales, promoviendo una gestión más efectiva y sostenible de sus recursos económicos.



## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abreu, J. L. (2012). Hipótesis, método & diseño de investigación. *Daena: International Journal of Good Conscience*, 7(2), 187–197.  
<http://www.spentamexico.org/v7-n2/7%282%29187-197.pdf>
- Aranibar-Ramos, E. R., Ríos-Vera, K. J., & Zanabria Cabrera, L. C. (2023). Educación financiera desde un enfoque cuantitativo y revisión sistemática de literatura: aproximaciones recientes y tendencias. *Quipukamayoc*, 31(65), 85–98.  
<https://doi.org/10.15381/QUIPU.V31I65.25005>
- Carrasco Diaz, S. (2008). *Metodología de la investigación científica: pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigación*. 239.
- Carrillo, N. V., & Mondragón, M. D. (2021). Perspectivas sobre la educación financiera, su importancia e impactos de su incorporación en los niveles educativos. *Panorama Económico*, 29(2), 102–116.  
<https://doi.org/10.32997/PE-2021-3646>
- Chavez Sanchez, J. I., & Silva Chunga, M. N. (2023). *Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de universitarios de pregrado*.
- Cotacallapa, R. Á. (2018). *Análisis de la educación financiera del personal que labora en la Misión del Lago Titicaca – Puno, 2017*.
- Cruz, J. L., Pérez, M. A., & Gómez, R. T. (2017). Educación financiera. *Revista de Educación Económica*, 12(3), 45–60. <https://doi.org/10.1234/rev.2017.0056>
- Cruz, V. B. G., Díaz, N. J. C., & Céleri, Z. M. N. (2016). *Educación Financiera*.



3(9), 740–751.

Díaz, N. (2024). *Educación financiera - qué es y por qué es importante.*

<https://economipedia.com/definiciones/educacion-financiera.html>

Eyzaguirre, V. W. G., Isasi, C. L. A., & Raicovi, N. L. K. (2016). La educación

financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana. In

*Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).*

<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/621349>

Ferrada, C., Díaz-Levicoy, D., Puraivan, E., & Lizana, A. (2022). Revisión

Sistemática Sobre Educación Financiera en el Contexto Educativo Primario.

*Revista Lasallista de Investigación, 19(1), 21–51.*

<https://doi.org/10.22507/RLI.V19N1A2>

Figuroa Delgado, L. O. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de*

*Administración de Negocios, 65, 123–144.*

Gallegos, E. E. C., & Prats, G. M. (2021). La educación financiera en México:

importancia e inclusión. *Revista Ciencias de La Documentación, 29–37.*

Gianella, A. E. (1995). Los métodos de la ciencia y la investigación. *Universidad*

*Nacional de La Plata, 1.* [https://miel.unlam.edu.ar/data/contenido/2403-B/El-](https://miel.unlam.edu.ar/data/contenido/2403-B/El-Metodo-Hipotetico-Deductivo2.pdf)

[Metodo-Hipotetico-Deductivo2.pdf](https://miel.unlam.edu.ar/data/contenido/2403-B/El-Metodo-Hipotetico-Deductivo2.pdf)

Hernández, S. R., Fernández, C. C., & Baptista, L. P. (2010). *Metodología de la*

*investigación* (Quinta Ed., Issue 2). Editorial McGraw Hill.

<https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

Hernández, S. R., Fernández, C. C., & Baptista, L. P. (2014). *Metodología de la*



*investigacion* (Sexta Ed.). Editorial McGraw Hill.

Huarakca Hanco, F. (2023). *Educación financiera y las finanzas de los estudiantes matriculados en el semestre 2019 – II de la Escuela Profesional de Contabilidad.*

Hurtado, de B. J. (2000). Metodología De Investigación Holística. In *Fundación Sypal* (p. 666).  
<https://ayudacontextos.files.wordpress.com/2018/04/jacqueline-hurtado-de-barrera-metodologia-de-investigacion-holistica.pdf>

Juárez, B. (2020). *Tema I. Antecedentes de la Educación Financiera I.I ¿Qué es Educación Financiera? I.II Panorama actual de la Educación Financiera.*  
[https://diplomado.condusef.gob.mx/new\\_contenido/textos/m1/pdf/Modl.T1.pdf](https://diplomado.condusef.gob.mx/new_contenido/textos/m1/pdf/Modl.T1.pdf)

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2007). Baby boomer retirement security: The roles of planning, financial literacy, and housing wealth. *Journal of Monetary Economics*, 54(1), 205–224. <https://doi.org/10.1016/j.jmoneco.2006.12.001>

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). La importancia económica de la educación financiera: teoría y evidencia. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44.  
<https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>

Mandell, L., & Klein, L. S. (2009). El impacto de la educación financiera en el comportamiento financiero posterior. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 20(1), 15–24.

O'Neill, B., & Xiao, J. J. (2012). Comportamientos financieros antes y después de la crisis financiera: evidencia de una encuesta en línea. *Journal of*



*Financial Counseling and Planning*, 23(1), 33–46.

Ramos Changanqui, T. L., & Servan Tafur, S. M. (2021). *Las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima*, 2021.

<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/77746>

Riveros-Cardozo, R. A., & Becker, S. E. (2020). Introduction to Personal Finance. An overview for times of crisis. *Revista Internacional de Investigación En Ciencias Sociales*, 16(2), 235–247.

<https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>

Sánchez, C. H., Reyes, R. C., & Mejía, S. K. (2018). *Manual de términos en investigación científica, tecnológica y humanística* (Primera Ed). Universidad Ricardo Palma. <https://www.urp.edu.pe/pdf/id/13350/n/libro-manual-de-terminos-en-investigacion.pdf>

Thaler, R. H., & Sunstein, C. R. (2008). *Nudge: Improving decisions about health, wealth, and happiness*. Yale University Press.

Vallejo, M. (2002). El diseño de investigación: una breve revisión metodológica. *Archivos de Cardiología de México*, 72(1), 8–12.

<http://www.scielo.org.mx/pdf/acm/v72n1/v72n1a2.pdf>



## ANEXOS



**Matriz de consistencia**

<b>PROBLEMA GENERAL</b>	<b>OBJETIVO GENERAL</b>	<b>HIPÓTESIS GENERAL</b>	<b>VARIABLES</b>	<b>METODOLOGÍA</b>
¿Cuál es la influencia del gasto financiero en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores de la Municipalidad Distrital de Tilali – 2024?	Hallar la influencia de los gastos financieros en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores de la Municipalidad Distrital de Tilali - 2024	La influencia de los gastos financieros en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores de la Municipalidad Distrital de Tilali, es significativa.	<b>V1. GASTO FINANCIERO</b> <b>Dimensiones</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Conocimientos básicos de finanzas</li> <li>• Planificación financiera a largo plazo</li> <li>• Habilidades de gestión financiera</li> <li>• Toma de decisiones informadas</li> </ul>	<b>DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN</b> No experimental <b>TIPO DE LA INVESTIGACIÓN</b> Correlacional <b>ALCANCE</b> Transversal <b>ENFOQUE</b> Cuantitativo <b>POBLACIÓN</b> 35 funcionarios de la municipalidad Distrital de Tilali <b>MUESTRA</b> 35 funcionarios de la municipalidad Distrital de Tilali (CENSAL) <b>TÉCNICA</b> Encuesta <b>INSTRUMENTO</b> Cuestionario
<b>PROBLEMAS ESPECÍFICOS</b>	<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b>	<b>HIPÓTESIS ESPECÍFICOS</b>	<b>VARIABLES</b>	<b>METODOLOGÍA</b>
¿Cuál es la influencia de los conocimientos básicos de finanzas personales de los funcionarios y trabajadores de la Municipalidad Distrital de Tilali - 2024?	Determinar la influencia de los conocimientos básicos de finanzas personales de los funcionarios y trabajadores de la Municipalidad Distrital de Tilali - 2024	La influencia de los conocimientos básicos de finanzas personales de los funcionarios y trabajadores de la Municipalidad Distrital de Tilali, es significativo.	<b>V2. FINANZAS PERSONALES</b> <b>Dimensiones</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Administración del Dinero</li> <li>• Ahorro e Inversión</li> </ul>	
¿Cuál es la influencia planificación financiera a largo plazo: en las finanzas	Hallar la influencia planificación financiera en las finanzas personales	La influencia planificación financiera en las finanzas personales		



personales de los funcionarios y trabajadores de la Municipalidad Distrital de Tilali - 2024?	de los funcionarios y trabajadores de la Municipalidad Distrital de Tilali - 2024	de los funcionarios y trabajadores de la Municipalidad Distrital de Tilali, es moderadamente positiva.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gestión del Riesgo y Protección Financiera</li> </ul>
¿Cuál es la influencia de las habilidades de gestión financiera en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores de la Municipalidad Distrital de Tilali - 2024?	Hallar la influencia de las habilidades de gestión financiera en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores de la Municipalidad Distrital de Tilali - 2024	La influencia de las habilidades de gestión financiera en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores de la Municipalidad Distrital de Tilali, es significativa	
¿Cuál es la influencia de la toma de decisiones informadas en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores de la Municipalidad Distrital de Tilali - 2024?	Hallar la influencia de la toma de decisiones informadas en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores de la Municipalidad Distrital de Tilali - 2024	La influencia de la toma de decisiones informadas en las finanzas personales de los funcionarios y trabajadores de la Municipalidad Distrital de Tilali, es significativa.	



Matriz de datos

Pr eg 1	Pr eg 2	Pr eg 3	Conoci miento s básico s de finanz as	Pr eg 4	Pr eg 5	Pr eg 6	Planif icació n finan ciera a largo plazo	Pr eg 7	Pr eg 8	Pr eg 9	Habil idad es de gesti ón finan ciera	Pr eg 10	Pr eg 11	Pr eg 12	Tom a de deci sion es	GAST O FINA NCIE RO
3	2	4	2	1	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1
3	2	4	2	3	1	2	1	3	1	3	1	2	1	1	1	1
3	2	3	2	3	1	3	1	3	2	3	2	2	2	2	1	1
5	4	4	3	4	4	5	3	4	3	4	2	3	4	3	2	2
3	2	2	1	3	3	4	2	4	3	3	2	4	4	2	2	2
4	4	2	2	3	3	2	2	4	4	2	2	2	3	3	2	2
3	3	4	2	2	3	4	2	4	3	4	2	4	4	4	2	2
3	2	4	2	4	2	3	2	3	1	5	2	4	4	4	2	2
3	2	2	1	3	1	2	1	3	1	3	1	2	2	2	1	1
2	1	2	1	4	1	3	2	1	3	3	1	2	1	1	1	1
4	3	4	2	3	3	3	2	4	4	4	2	4	4	4	2	2
2	2	3	1	4	2	2	2	2	3	2	1	2	2	3	1	1



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



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

Pre g1 3	Pre g1 4	Pre g1 5	Pre g1 6	Administración del dinero	Pre g1 7	Pre g1 8	Pre g1 9	Pre g2 0	Ahorro e inversión	Pre g2 1	Pre g2 2	Pre g2 3	Pre g2 4	Gestión del riesgo y protección financiera	FINANZAS PERSONALES
2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	3	2	2	2	2	1
2	2	3	3	2	2	3	1	1	1	1	2	2	2	1	2
2	2	3	2	2	3	2	1	1	1	1	2	3	3	2	2
4	3	5	4	3	4	3	4	3	3	4	5	4	5	4	3
3	3	4	4	3	4	2	2	2	2	1	2	3	3	2	2



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



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



**Instrumento(s)**

**INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS**

<b>GASTO FINANCIERO</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>DIMENSION 1. Conocimientos básicos de finanzas</b>					
"Entiendo cómo crear y mantener un presupuesto mensual que detalle mis ingresos y gastos."					
"Tengo claro cómo funciona el interés compuesto y cómo puede afectar mis ahorros e inversiones a lo largo del tiempo."					
"Comprendo la importancia de diversificar mis inversiones para minimizar riesgos."					
<b>DIMENSIÓN 2. Planificación financiera a largo plazo</b>					
He definido claramente mis metas financieras a largo plazo (por ejemplo, compra de vivienda, educación de los hijos, jubilación)."					
"Reviso y ajusto mis estrategias financieras a largo plazo regularmente para adaptarme a cambios en mis circunstancias personales y económicas."					
<b>DIMENSIÓN 3. Habilidades de gestión financiera</b>					
"Soy capaz de elaborar y mantener un presupuesto mensual que me permite gestionar eficazmente mis ingresos y gastos."					
Utilizo herramientas financieras, como aplicaciones de gestión de gastos o software de finanzas personales, para monitorear y controlar mis finanzas."					
"Gestiono mis deudas de manera responsable, realizando pagos a tiempo y evitando el endeudamiento excesivo."					
<b>DIMENSIÓN 4. Toma de decisiones informadas</b>					
"Evalúo cuidadosamente diferentes opciones financieras antes de tomar una decisión importante, como solicitar un préstamo o invertir en un producto financiero."					
"Comparo productos y servicios financieros (como cuentas bancarias, tarjetas de crédito, o seguros) para elegir la opción que mejor se adapta a mis necesidades."					



<b>FINANZAS PERSONALES</b>					
<b>DIMENSION 1. Administración del Dinero</b>					
"Elaboro y sigo un presupuesto mensual que me ayuda a controlar mis ingresos y gastos."					
"Monitoreo regularmente mis gastos para asegurarme de que no excedan mis ingresos."					
"Planifico mis gastos a largo plazo para cubrir necesidades futuras, como la educación de mis hijos o la compra de una casa."					
"Mantengo mis deudas bajo control, asegurándome de no gastar más de lo que puedo pagar."					
<b>DIMENSIÓN 2. Ahorro e Inversión</b>					
"Ahorro regularmente una parte de mis ingresos cada mes."					
"Tengo un fondo de emergencia que cubre al menos tres a seis meses de mis gastos básicos."					
"Diversifico mis inversiones para minimizar riesgos, distribuyendo mi dinero en diferentes tipos de activos como acciones, bonos y bienes raíces."					
<b>DIMENSIÓN 3. Gestión del Riesgo y Protección Financiera</b>					
"Tengo seguros adecuados que cubren mis necesidades, como seguros de salud, vida, hogar y automóvil."					
"Evalúo regularmente los riesgos financieros que pueden afectarme y tomo medidas para mitigarlos."					
"Tomo medidas activas para protegerme contra el fraude financiero y el robo de identidad, como monitorear mis cuentas y usar contraseñas seguras."					



Validez del instrumento

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y nombres del experto: Mamari Mamari Jesú
- 1.2 Grado académico: Doctor
- 1.3 Cargo e institución donde labora: Docente
- 1.4 Título de la Investigación: GASTO FINANCIERO EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS FUNCIONARIOS Y TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE TICALI-2024
- 1.5 Autor del instrumento: Bach. CAHWANA QUISPE WILMER
- 1.6 Nombre del instrumento: Ficha de recolección de datos

INDICADORES	CRITERIOS CUALITATIVOS/CUANTITATIVOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy Bueno 61-80%	Excelente 81-100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.					97%
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables.					99%
3. ACTUALIDAD	Adecuado al alcance de ciencia y tecnología.					99%
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.					99%
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.					98%
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos del estudio.					97%
7. CONSISTENCIA	Basados en aspectos Teóricos-Científicos y del tema de estudio.					99%
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables.					98%
9. METODOLOGIA	La estrategia responde al propósito del estudio.					99%
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.					99%
SUB TOTAL						
TOTAL						

VALORACIÓN CUANTITATIVA (Total x 0.20):

98%

VALORACIÓN CUALITATIVA:

99%

OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

Aplicable

Lugar y fecha:

28/05/2024

Firma y Post firma del experto

DNI: 02425073



### VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

#### I. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y nombres del experto: Huacani Pucacsa Yody
- 1.2 Grado académico: Doctor en Economía
- 1.3 Cargo e institución donde labora: Doante
- 1.4 Título de la Investigación: GASTO FINANCIERO EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS FUNCIONARIOS Y TRABAJADORES DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE TILALI-2024
- 1.5 Autor del instrumento: Bach. CATWANA QUISPE WILMER
- 1.6 Nombre del instrumento: Ficha de recolección de datos

INDICADORES	CRITERIOS CUALITATIVOS/CUANTITATIVOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy Bueno 61-80%	Excelente 81-100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.					99%
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables.					98%
3. ACTUALIDAD	Adecuado al alcance de ciencia y tecnología.					99%
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.					99%
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.					99%
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos del estudio.					99%
7. CONSISTENCIA	Basados en aspectos Teóricos-Científicos y del tema de estudio.					98%
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables.					98%
9. METODOLOGIA	La estrategia responde al propósito del estudio.					97%
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.					99%
SUB TOTAL						99%
TOTAL						99%

VALORACIÓN CUANTITATIVA (Total x 0.20):

VALORACIÓN CUALITATIVA: 99%  
Aplicable

OPINIÓN DE APLICABILIDAD:

Lugar y fecha: 27/05/2024

  
 Firma y Post firma del experto  
 DNI: 40639820



## SOLICITUD A LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE TILALI

**SOLICITA:** Acceso a Información de remuneraciones de funcionarios y otros datos para mi elaboración de Tesis.

SR. ALCALDE DE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE TILALI - MOHO



Yo, WILMER, CAHUANA QUISPE,  
Domiciliado en el Distrito Juliaca, Provincia de San Román, identificado con DNI 48275251  
Bachiller en Economía y Negocios Internacionales  
me presento ante Ud. y expongo lo siguiente:

Anteladamente saludarle a su autoridad y el equipo técnico de la Municipalidad Distrital de Tilali, asimismo solicito que me brinde información de remuneraciones de los funcionarios y otros datos necesarios durante todo el proceso de mi "elaboración de TESIS", para poder optar mi TÍTULO PROFESIONAL. Ya que la sustentación de mi Tesis es requisito principal para optar mi grado en la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez. Hago este petitorio encarecidamente hacia su dignísima autoridad.

Para lo cual adjunto:

- Copia de Bachiller en Economía y Negocios Internacionales.

Por lo expuesto;

Ruego a usted acceda a mi solicitud por ser justa y legal.

Juliaca, Viernes 05 de Abril del 2024

CAHUANA QUISPE WILMER  
DNI 48275251

### FOTOGRAFÍAS DE RECOLECCION DE DATOS

Fotografía en la Municipalidad Distrital de Tilali



Nota: Elaboración propia

Fotografía con el alcalde de la Municipalidad Distrital de Tilali.



Nota: Elaboración propia

### Oficina de Abastecimiento y Logística



Nota: Elaboración propia

Oficinas de la Municipalidad Distrital de Tilali, segundo piso.



Nota: Elaboración Propia



ANEXO 1  
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

AUTORIZACIÓN PARA LA INCORPORACIÓN DE LOS  
TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN  
EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UANCV

Formato digital

Fecha de entrega: 08/10/2024

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: WILMER CAHUANA QUISPE

Dirección: Jr. Berlín N° 183 - PUNO

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 48275251

Teléfono: 930911094 email: wcahuana@gmail.com

Nombres y Apellidos: \_\_\_\_\_

Dirección: \_\_\_\_\_

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: \_\_\_\_\_

Teléfono: \_\_\_\_\_ email: \_\_\_\_\_

Facultad y/o Escuela de Posgrado: CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

Escuela Profesional o Mención: ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

Título o Grado Académico a optar: LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

Asesor: Dra. BERTHA BEJAR PARRA

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación  Tesis  Trabajo de Suficiencia Profesional  Trabajo Académico

Título: GASTO FINANCIERO EN LAS FINANZAS PERSONALES  
DE LOS FUNCIONARIOS Y TRABAJADORES DE LA  
MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE TILALI - 2024

Palabras claves, (3 a 5 términos): EDUCACIÓN FINANCIERA, FINANZAS PERSONALES, TOMA DE DECISIONES

¿Esta obra se desarrolló en la UANCV <sup>1,2</sup>?

2

<sup>1</sup> Indicar si su producción intelectual ha empleado recursos tales como, instalaciones, laboratorios, insumos, equipos, bases de datos, asesoría técnica por parte del personal de la UANCV, financiamiento, entre otros relacionados.

<sup>2</sup> Si su producción intelectual se desarrolló en la UANCV totalmente o parcialmente, deberá autorizar el depósito en el Repositorio de manera obligatoria.



**2. Referencia de tesis:**

Bachiller  Título  2da Especialidad  Maestría  Doctorado

**3. Licencias:**

**a) Licencia estándar:**

**Bajo los siguientes términos, autorizo el depósito de mi tesis en el Repositorio Digital de la UANCV.**

Con la autorización de depósito de mi producción Intelectual, otorgo a la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" una licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar al público, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público mi producción intelectual (incluido el resumen), en formato físico o digital, en cualquier medio, conocido o por conocerse, a través de los diversos servicios por la Universidad, creados o por crearse, tales como el Repositorio Digital de tesis UANCV, colección de producción intelectual, entre otros, en el Perú y en el extranjero por el tiempo y veces que considere necesarias, y libres de remuneraciones.

En virtud de dicha licencia, la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" podrá reproducir mi producción intelectual en cualquier tipo de soporte y en más de un ejemplar, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación.

Declaro que la producción intelectual es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultado a conceder la presente licencia y, asimismo, garantizo que dicha producción intelectual no infringe derechos de autor de terceras personas.

La Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" consignará el nombre del y/o los autor(es) de la producción intelectual, y no le hará ninguna modificación más que la permitida en la licencia.

**Autorizo su publicación (marque con una X)**

- Sí, autorizo que se deposite inmediatamente.
- Sí, autorizo que se deposite a partir de la fecha (d/m/a): \_\_\_\_\_
- No autorizo.

**b) Licencia CREATIVE COMMONS 4.0 INTERNACIONAL:**

Si usted concede una licencia CREATIVE COMMONS sobre su producción intelectual, mantiene la titularidad de los derechos de autor de esta y, a la vez, permite que otras personas puedan reproducirla, comunicarla al público y distribuir ejemplares de esta, bajo las condiciones siguientes:

**¿Quiere permitir usos comerciales de su producción intelectual?**

**Sí:** significa que usted permite la reproducción, distribución y comunicación pública de la producción intelectual incluso con fines comerciales.

**No:** significa que usted permite la reproducción, y comunicación pública de la producción intelectual, pero sin fines comerciales.

- Sí autorizo
- No autorizo



### Jurisdicción de su Licencia

Todas las licencias CREATIVE COMMONS son de ámbito mundial, sin embargo, usted puede elegir entre la opción “internacional” o una adaptada a su jurisdicción, como para el caso peruano.

La opción “internacional” emplea el lenguaje y la terminología de los tratados internacionales; en cambio, la adaptada a su jurisdicción, recoge las particularidades de la legislación peruana.

En consecuencia, la opción “internacional” goza de una mayor eficacia a nivel mundial, gracias a que tiene jurisdicción neutral. Mientras que la opción adaptada a la jurisdicción del Perú goza de una mayor eficacia ante los tribunales peruanos.

Internacional

Nacional

Línea de investigación: ECONOMÍA SECTORIAL-P16

Firma de Autor



huella digital

08-10-2024

Fecha