

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

**LA CULTURA FINANCIERA EN LAS FINANZAS
PERSONALES DE LOS TRABAJADORES DE LIMA
METROPOLITANA - AÑO 2023**

PRESENTADO POR
MYRLA MILAGROS VALER VILLANUEVA

ASESOR
DR. CRISTIAN ALBERTO YONG CASTAÑEDA

TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL
PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL
DE CONTADOR PÚBLICO

LIMA, PERÚ
2024



CC BY-NC-ND

Reconocimiento – No comercial – Sin obra derivada

El autor sólo permite que se pueda descargar esta obra y compartirla con otras personas, siempre que se reconozca su autoría, pero no se puede cambiar de ninguna manera ni se puede utilizar comercialmente.

<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL
LA CULTURA FINANCIERA EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS
TRABAJADORES DE LIMA METROPOLITANA - AÑO 2023**

**PARA OPTAR
EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**PRESENTADO POR:
MYRLA MILAGROS VALER VILLANUEVA**

**ASESOR:
DR. CRISTIAN ALBERTO YONG CASTAÑEDA**

LIMA, PERÚ

2024

PAPER NAME	AUTHOR
3. TSP_2024_VALER_VILLANUEVA_MYR LA_MILAGROS.docx	MYRLA MILAGROS VALER VILLANUEVA

WORD COUNT	CHARACTER COUNT
10097 Words	58516 Characters

PAGE COUNT	FILE SIZE
56 Pages	396.8KB

SUBMISSION DATE	REPORT DATE
Oct 8, 2024 7:30 PM GMT-5	Oct 8, 2024 7:45 PM GMT-5

● **16% Overall Similarity**

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

- 15% Internet database
- 5% Publications database
- Crossref database
- Crossref Posted Content database
- 12% Submitted Works database

● **Excluded from Similarity Report**

- Bibliographic material
- Quoted material
- Cited material
- Small Matches (Less than 10 words)

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo determinar si la cultura financiera influye en las finanzas personales de los trabajadores de Lima Metropolitana, 2023. Se diseñó una investigación de tipo descriptivo con una muestra constituida por 30 trabajadores del distrito de Lima Metropolitana, a quienes se aplicó una encuesta de 6 preguntas, cuyos resultados fueron analizados aplicando el método estadístico descriptivo.

Los resultados revelaron que el 50% de los encuestados reconocen la importancia de una buena cultura financiera para un buen manejo de sus finanzas personales. Se concluye que la cultura financiera si influye directamente en las finanzas personales de los trabajadores de Lima Metropolitana, 2023. Asimismo, el conocimiento financiero contribuye a mejorar el ahorro de los trabajadores y prevenir situaciones de emergencia, imprevistos, evitando el sobreendeudamiento.

Se ha demostrado que el comportamiento financiero impacta en la salud financiera de los trabajadores de Lima Metropolitana, 2023, tal como lo reconoce el 53.3% de los encuestados para quienes el comportamiento financiero permite lograr una adecuada salud financiera, debido a que es un mecanismo que modula su comportamiento frente a sus obligaciones.

Se determinó que el presupuesto financiero si tiene incidencia en los gastos de los trabajadores, según el 53.3% de los encuestados quienes están de acuerdo en que el presupuesto financiero ayuda a administrar mejor los gastos, debido a que es una herramienta que permite realizar cálculos de distribución de gastos y de ingresos, así también permite gestionar sus recursos con claridad si en caso tiene algún desorden financiero en los gastos.

Palabras claves: Cultura Financiera, Finanzas Personales, Dinero

ABSTRACT

The purpose of this research is to determine whether financial culture influences the personal finances of workers in Metropolitan Lima, 2023. A descriptive research was designed with a sample consisting of 30 workers from the district of Metropolitan Lima, to whom a 6-question survey was applied, the results of which were analyzed using the descriptive statistical method.

The results revealed that 50% of respondents recognize the importance of good financial culture for good management of their personal finances. It is concluded that financial culture does directly influence the personal finances of workers in Metropolitan Lima, 2023. Likewise, financial knowledge contributes to improving workers' savings and preventing emergency situations, unforeseen events, avoiding over-indebtedness.

It has been shown that financial behavior impacts the financial health of workers in Metropolitan Lima, 2023, as recognized by 53.3% of respondents for whom financial behavior allows them to achieve adequate financial health, because it is a mechanism that modulates their behavior in the face of their obligations.

It was determined that the financial budget does have an impact on workers' expenses, according to 53.3% of respondents who agree that the financial budget helps to better manage expenses, because it is a tool that allows calculations of expense and income distribution, as well as allows them to manage their resources clearly if they have any financial disorder in their expenses.

Keywords: Financial Culture, Personal Finance, Money