

UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA

TINGO MARÍA

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES



**LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON
LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES
DE CONTABILIDAD DE LA UNIVERSIDAD DE HUÁ-
NUCO, SEDE TINGO MARÍA - 2024**

Tesis

Para optar el título profesional de:

CONTADOR PÚBLICO

ANGULO CENTENO, Lucy Angelica.

TINGO MARÍA – PERÚ

2025



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS N° 017/2025-FCC-UNAS

En el auditorio de la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, siendo las 17:00 horas del día 27 del mes de junio, del año 2025, se instaló el jurado evaluador designado con Resolución 207/2024-D-FCC de fecha 9 de setiembre de 2024, integrada por los docentes Dra. Luz Violeta Infantas Bendezú – Presidente, Dr. Fidilberto Vargas Paita - Miembro, Dr. Elfred Ríos Flores - Miembro y Mg. José Darwin Malpartida Márquez – Asesor

Que, con Resolución 083/2024-D-FCC de fecha 9 de abril de 2024, se designa jurado calificador al proyecto de tesis titulado: “LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE CONTABILIDAD DE LA UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO, SEDE TINGO MARÍA - 2024”, de la siguiente manera: Dra. Luz Violeta Infantas Bendezú – Presidente, Mg. Segundo Ezequiel Ramírez Rengifo - Miembro, Dr. Elfred Ríos Flores - Miembro y Mg. José Darwin Malpartida Márquez – Asesor.

Que, con Resolución N° 169-2023-CU-R-UNAS de fecha 20 de abril de 2023, en el Artículo Único indica aprobar la reincorporación de la bachiller en Contabilidad ANGULO CENTENO, Lucy Angélica, proveniente de la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Universidad con licencia denegada, a la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, a fin de obtener el título profesional universitario.

Que, con Resolución 207/2024-D-FCC de fecha 9 de setiembre de 2024 se aprueba proyecto de tesis:

“LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE CONTABILIDAD DE LA UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO, SEDE TINGO MARÍA-2024”

La misma que es sustentada por la bachiller:

ANGULO CENTENO, LUCY ANGELICA.

Culminada la sustentación y defensa de la tesis, se procede a la respectiva calificación de conformidad al Reglamento de Grados y Títulos de la UNAS, cuyo resultado se indica a continuación:

APROBADO POR: UNANIMIDAD

CALIFICATIVO BUENO

Siendo las 18:15 horas se concluye el acto académico de sustentación de tesis, firmando a continuación los miembros del Honorable Jurado y su Asesor, en señal de conformidad.

Dra. LUZ VIOLETA INFANTAS BENDEZÚ
Presidente

Dr. FIDILBERTO VARGAS PAITA
Miembro

Dr. ELFRED RÍOS FLORES
Secretario

Mg. JOSE DARWIN MALPARTIDA MARQUEZ
Asesor





UNAS

VICERRECTORADO DE
INVESTIGACIÓN

INSTITUTO DE
INVESTIGACIÓN

UNIDAD DE SOPORTE
CIENTÍFICO
REPOSITORIO INSTITUCIONAL

"Decenio de la Igualdad de Oportunidades para Mujeres y Hombres"
"Año de la recuperación y consolidación de la economía peruana"

CERTIFICADO DE SIMILITUD T.I. N° 358 - 2025 - CS-RIDUNAS

El Jefe de la Unidad de Soporte Científico de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, quien suscribe,

CERTIFICA QUE:

El Trabajo de Investigación; aprobó el proceso de revisión a través del software TURNITIN, evidenciándose en el informe de originalidad un índice de similitud no mayor del 25% (Art. 3° - Resolución N° 466-2019-CU-R-UNAS).

Programa de Estudio:

Contabilidad

Tipo de documento:

Tesis	X	Trabajo de Suficiencia Profesional	
-------	---	------------------------------------	--

TÍTULO	AUTOR	PORCENTAJE	
		SIMILITUD	CONTENIDO GENERADO POR INTELIGENCIA ARTIFICIAL
LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE CONTABILIDAD DE LA UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO, SEDE TINGO MARÍA - 2024	ANGULO CENTENO, LUCY ANGELICA	11 % Once	Menor a 20 %

Tingo María, 07 de noviembre de 2025.

 UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
UNIDAD DE SOPORTE CIENTÍFICO

ING. EINSTEIN A. ORTIZ MORALES
JEFE

C.C. Archivo

INFORMACIÓN GENERAL

UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA

Facultad	: Ciencias Contables.
Escuela Profesional	: Contabilidad.
Título	: LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACION CON LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ESTUDIANTES DE CONTABILIDAD DE LA UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO, SEDE TINGO MARÍA - 2024
Ejecutora	: ANGULO CENTENO, Lucy Angélica.
Asesor	: José Darwin Malpartida Márquez, Mag.
Lugar de ejecución	: Tingo María
Tipo de Estudio	: Transversal
Nivel de investigación	: Descriptivo
Unidades de Análisis	: Estudiantes de Contabilidad
Línea de investigación	: Finanzas
Programa de investigación	: Ciencias sociales y desarrollo sostenible – PICSIS.
Duración	: Inicio: 20/10/2024 Termino : 13/04/2025

José Darwin Malpartida Márquez, Mag.
Asesor

Lucy Angélica Angulo Centeno
Tesista

DEDICATORIA

A Dios por su infinita misericordia,

A mis padres por su apoyo incondicional,

Al Maestro Aquiles Dávila Sánchez, por su ejemplo de vida profesional,

A mi querido hijo Hernán Franz Cordero Angulo, por ser mi inspiración,

A mi esposo Edmundo Gonzales Reyes por su valioso apoyo.

AGRADECIMIENTO

Expreso mi gratitud a la UNAS por permitirme la posibilidad de culminar mis estudios universitarios. Agradezco a los profesores de la facultad de Ciencias Contables y Financieras, del cual no solo nos impartieron conocimientos académicos, sino también compartieron valiosas lecciones humanas en sus aulas. Agradezco especialmente a mi asesor CPC. Mg. José Darwin Malpartida Márquez, por su constante respaldo y orientación en el desarrollo de esta investigación. También quiero manifestar mi agradecimiento a todos mis amigos y colegas de trabajo, cuyo apoyo y comprensión fueron fundamentales durante la ejecución de este trabajo

ÍNDICE

DEDICATORIA.....	II
AGRADECIMIENTO.....	III
RESUMEN.....	VIII
ABSTRACT	X
CAPÍTULO I.....	1
PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO	1
1.1 Fundamentación del problema.....	1
1.1.1 Selección General: La Educación Financiera	1
1.1.2 Selección específica: La Educación Financiera y su relación con las Finanzas Personales de los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad De Huánuco, Sede Tingo María - 2024.....	3
1.1.3 Definición del problema	4
1.2 Formulación del problema:.....	6
1.2.1 Interrogante General	6
1.2.2 Interrogantes Específicas	6
1.3 Planteamiento de objetivos	6
1.3.1 Objetivo General.....	6
1.3.2 Objetivos Específicas.....	6
1.4 Hipótesis de investigación	7
1.4.1 Hipótesis General.....	7
1.4.2 Hipótesis Específicas.	7
1.4.3 Sistema de variables – dimensiones e indicadores	7
1.4.4 Definiciones operacionales, dimensiones e indicadores.....	8
1.5 Justificación e importancia	10
1.5.1 Teórica	10
1.5.2 Práctica.....	10
1.6 Delimitaciones	11
1.6.1 Teórica	11
1.6.2 Espacial.....	11
1.6.3 Temporal.....	11
1.7 Metodología de la Investigación.....	12
1.7.1 Tipo de Investigación: Básico.....	12

1.7.2 Población y muestra.....	12
1.7.3 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	12
1.7.4 Procesamiento y presentación de datos	13
1.7.5 Aspectos éticos de la investigación	13
1.8 Limitaciones.....	14
CAPÍTULO II	15
MARCO TEÓRICO.....	15
2.1 Antecedentes de la investigación.....	15
2.1.1 Internacionales:.....	15
2.1.2 Nacionales:.....	17
2.1.3 Locales:.....	19
2.2 Bases teóricas.....	22
2.2.1 Teoría del ciclo vital	22
2.2.2 La Teoría de la inclusión financiera	24
2.2.3 La educación financiera en la actualidad.....	25
2.2.3.2 Conocimiento en ahorro.....	30
2.2.3.2 Conocimiento en presupuesto.....	32
2.2.4 Las finanzas personales	34
2.2.5 La educación financiera y su relación con las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de las universidades.	35
2.3 Definiciones de términos.	38
CAPITULO III.....	40
RESULTADOS.....	40
3.1 Análisis descriptivos.....	40
3.1.1. Variable 1: Educación Financiera.....	40
3.1.2. Variable 2: finanzas personales	47
3.2 Prueba de hipótesis.	57
3.2.1 Prueba de la hipótesis general.....	57
3.2.2 Prueba de la hipótesis específica 1.	59
3.3 Discusión de resultados.	63
CONCLUSIONES	66
RECOMENDACIONES	68
BIBLIOGRAFÍA.....	70

INDICE DE TABLAS

Tabla	Pág.
Tabla 1. Sistema de variables	7
Tabla 2. <i>Definiciones de las variables y dimensiones.</i>	8
Tabla 3. Resultados de la variable educación financiera.	42
Tabla 4. Resultado de la dimensión Conocimiento de ahorro: Ahorro personal, Hábitos de Ahorrar, Importancia y conocimiento de Ahorro	42
Tabla 5. Resultado de la dimensión Conocimiento del presupuesto: Cumplimiento, Elaboración, prioridad del gasto y Uso de tarjetas de crédito	44
Tabla 6. Resultado de la variable finanzas personales.....	47
Tabla 7. Resultado de la dimensión gastos: Control de gastos y Gastos no planificados.	49
Tabla 8. Resultado de la dimensión control de pagos.....	51
Tabla 9. Resultado del manejo de seguros y gestión de riesgos	54
Tabla 10. Resultados de la dimensión de metas financieras	55
Tabla 11. Comprobación de la hipótesis general.	57
Tabla 12. Comprobación de la primera hipótesis específica.	60
Tabla 13. Comprobación de la segunda hipótesis específica.....	61

INDICE DE FIGURAS

FIGURA	Pág
FIGURA N° 1. Resultados de la variable Educación financiera	42
FIGURA N° 2. Resultado de la dimensión Conocimiento de ahorro: Ahorro personal, Hábitos de Ahorrar, Importancia y conocimiento de Ahorro.....	43
FIGURA N° 3. Resultados en la dimensión Conocimiento de Presupuesto.....	45
FIGURA N° 4. Resultado de la Variable Finanzas Personales	48
FIGURA N° 5. Resultado de la Dimensión Gastos	50
FIGURA N° 6. Resultados de la Dimensión Control de Pagos.....	51
FIGURA N° 7. Resultado de manejo de seguros y Gestión de Riesgos.....	54
FIGURA N° 8. Resultado de la dimensión de metas financieras	56

RESUMEN

El presente estudio titulado “*La educación financiera y su relación con las finanzas personales de los estudiantes de Contabilidad de la Universidad de Huánuco, sede Tingo María – 2024*” tuvo como objetivo principal determinar la relación existente entre la educación financiera y las finanzas personales de los estudiantes del 4° y 5° año de la mencionada casa de estudios. La investigación surge a partir de la necesidad de fortalecer las capacidades financieras de los estudiantes universitarios, quienes, a pesar de estar inmersos en una carrera vinculada a las ciencias económicas, presentan limitaciones en el conocimiento y aplicación de conceptos financieros básicos.

La metodología empleada fue de tipo básico, con un nivel descriptivo correlacional y un diseño no experimental de corte transversal. La población estuvo conformada por 51 estudiantes del Programa Académico de Contabilidad y Finanzas de la Universidad de Huánuco, sede Tingo María, a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado como instrumento de recolección de datos. El procesamiento de la información se realizó a través del software SPSS, utilizando la estadística descriptiva y la prueba de correlación de Spearman para comprobar las hipótesis planteadas.

Los resultados obtenidos permitieron evidenciar que el 52,9% de los estudiantes presentan un nivel *regular* en educación financiera, al igual que un 52,9% presenta un nivel *regular* en sus finanzas personales. Asimismo, se comprobó que existe una relación significativa y positiva entre la educación financiera y las finanzas personales ($Rho\ Spearman = 0,410; p = 0,003$). En cuanto a las dimensiones específicas, se observó que las habilidades en el manejo del ahorro y del presupuesto guardan una relación directa con las finanzas personales, aunque el manejo del presupuesto mostró mejores resultados (72,5% de nivel bueno) en comparación con las habilidades de ahorro (47,1% en nivel regular y 33,3% por mejorar).

Respecto a las dimensiones de las finanzas personales, se encontró que las principales debilidades de los estudiantes radican en el control de gastos, control de pagos, manejo de seguros y establecimiento de metas financieras, predominando en todas ellas el nivel *regular*. Esta situación evidencia que, si bien los estudiantes poseen ciertos conocimientos teóricos, existe una marcada deficiencia en la aplicación práctica de estos en su vida cotidiana.

Finalmente, se concluye que el nivel de educación financiera de los estudiantes de Contabilidad de la Universidad de Huánuco, sede Tingo María, aún presenta debilidades que limitan una adecuada gestión de sus finanzas personales. Por ello, se recomienda fortalecer los programas de formación financiera, orientándolos al desarrollo de habilidades prácticas en ahorro, presupuestación, control de gastos, planificación de pagos y establecimiento de metas financieras, con el propósito de mejorar el bienestar económico de los estudiantes y contribuir a su desarrollo integral.

Palabras clave: Educación financiera, finanzas personales, ahorro, presupuesto, estudiantes universitarios.

ABSTRACT

This research entitled "*Financial Education and its Relationship with the Personal Finances of Accounting Students at the Universidad de Huánuco, Tingo María Campus – 2024*" aimed to determine the relationship between financial education and the personal finances of 4th and 5th year students of the aforementioned university. The study arises from the need to strengthen the financial capacities of university students, who, despite studying a field related to economics, show limitations in the knowledge and application of basic financial concepts.

The methodology used was basic research, with a descriptive-correlational level and a non-experimental cross-sectional design. The population consisted of 51 students from the Professional Academic Program of Accounting and Finance at the Universidad de Huánuco, Tingo María Campus, to whom a structured questionnaire was applied as the data collection instrument. The data was processed using SPSS software, applying descriptive statistics and Spearman's correlation test to verify the hypotheses.

The results showed that 52.9% of students have a *regular* level of financial education, and similarly, 52.9% present a *regular* level in the management of their personal finances. Additionally, it was confirmed that there is a significant and positive relationship between financial education and personal finances (Spearman's $Rho = 0.410$; $p = 0.003$). Regarding the specific dimensions, it was found that skills in savings management and budgeting are directly related to personal finances, although budgeting skills showed better results (72.5% at a good level) compared to savings management skills (47.1% at a regular level and 33.3% at an improving level).

In terms of personal finance dimensions, the main weaknesses identified were in expense control, payment control, insurance management, and setting financial goals, with the *regular* level predominating in all cases. This situation reveals that, although students

have certain theoretical knowledge, there is a marked deficiency in the practical application of this knowledge in their daily lives.

Finally, it is concluded that the financial education level of the accounting students at the Universidad de Huánuco, Tingo María Campus, still presents important weaknesses that limit an adequate management of their personal finances. Therefore, it is recommended to strengthen financial education programs, focusing on the development of practical skills in saving, budgeting, expense control, payment planning, and setting financial goals, in order to improve the economic well-being of students and contribute to their comprehensive development.

Keywords: Financial education, personal finances, saving, budgeting, university students

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO

1.1 Fundamentación del problema

1.1.1 Selección General: La Educación Financiera

Actualmente, la importancia de la educación financiera en muchos países es una de las principales preocupaciones debido a factores que afectan directamente la vida de los residentes. La terminología utilizada para describir la falta de educación financiera es "analfabetismo financiero" (Macías & López, 2015). La enseñanza-aprendizaje financiera es necesaria y por ello y se ha convertido en una habilidad primordial y esencial para nosotros los usuarios quienes nos desenvolvemos en un entorno financiero cada vez más complejo. Por ello, no nos sorprenda que las autoridades de diferentes gobiernos y organismos internacionales plantean que nos interese en investigaciones constantes sobre información financiera en la población (Macías & López, 2015).

Estudios variados sobre educación financiera nos muestran resultados que nos preocupan, encontrando casos de desconocimiento en conceptos básicos y elementales que debería estar presentes en la comunidad. A pesar de ello, estos estudios sirven como base para iniciativas de alfabetización financiera. Mediante la identificación de estos vacíos, se pueden desarrollar herramientas adecuadas para grupos específicos, lo que permite formular estrategias que transformen las carencias en oportunidades de desarrollo humano (europeo, 2017).

Varias investigaciones vinculan la falta de educación financiera a la pobreza, dándole un papel circunstancial. también, en la actualidad con la

innovación, y la tecnología en boga, de acceso abierto y con una competencia global, es fundamental contar con una educación financiera sólida. Esto hace que los individuos tengan bienestar personal, además fomentar una economía saludable a nivel personal, que luego se traduce en beneficios regional y nacional. Sin estas condiciones y destrezas financieras, es seguro que habrá un impacto en la economía de las personas y sus familias (Ardina & Gabriel, 2019).

El campo de estudio y manejo de las finanzas, tanto empresarial como individuales, considera la valoración de activos y el análisis de decisiones financieras orientadas a la creación de valor, (Mascareñas, 1999). Mundialmente, la educación financiera mediante programas ha buscado llegar a globalizarse, pero hay contratiempos significativos que impiden su masificación. Encontramos varios factores limitantes tales como el idioma, el nivel y grado de instrucción, la variedad de los grupos y la falta de conocimientos matemáticos básicos, lo que imposibilita un enfoque generalizado (Gómez, 2009).

Teniendo en cuenta lo anterior, las finanzas personales es una tarea que debe abordarse desde la niñez, la juventud y la adultez para construir una vida financieramente estable. Por ello, conocer la formación académica de los futuros profesionales de cuarto nivel de la Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia se convierte en una premisa fundamental para evaluar su capacidad en relación con la educación financiera. Esto permitirá determinar cuán enriquecedor ha sido su proceso académico en temas relevantes para la subsistencia en la sociedad.

1.1.2 Selección específica: La Educación Financiera y su relación con las Finanzas Personales de los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad De Huánuco, Sede Tingo María - 2024

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2013) en su instrumento titulado Serie políticas públicas y transformación productiva N° 12 / 2013, en Hispanoamérica se observa un alto índice de desconocimiento generalizado en conceptos básicos de finanzas. Temas fundamentales como la tasa de interés, la rentabilidad, el riesgo y el mercado de capitales resultan poco comprendidos por la mayoría de la población. Menos del 50% de las personas entiende, maneja y comprende el término "tasa de interés", y solo una minoría es capaz de realizar cálculos básicos relacionados con este concepto. La encuesta aplicada por la OCDE también revela que las personas con mayores niveles de ingresos tienden a presentar un conocimiento financiero más sólido, lo que sugiere una correlación entre el nivel socioeconómico y la alfabetización financiera (OCDE, 2013). Esta brecha en el conocimiento financiero resalta la necesidad de implementar programas educativos que aborden estas carencias, especialmente en regiones con menores recursos económicos.

La educación financiera no solo es crucial para el manejo de las finanzas personales, sino que también tiene un impacto directo en la estabilidad económica de las familias y las comunidades. En marco de estas circunstancias, el Proyecto elaborado para este informe denominado “La educación financiera y su relación con las finanzas personales de los estudiantes del 4° y 5° año en Contabilidad de la Universidad de Huánuco, sede Tingo María – 2024”(Selección específica, 2024), analizó cómo los estudiantes de

contabilidad, a pesar de estar inmersos en un campo relacionado con las finanzas, presentaron deficiencias al responder las encuestas de conceptos financieros básicos. El estudio destacó que, aunque los estudiantes tienen acceso a formación teórica, existe una desconexión entre lo aprendido en las aulas y su aplicación en la vida cotidiana. Esto subraya la importancia de integrar enfoques prácticos y experienciales en los programas educativos, permitiendo a los estudiantes desarrollar habilidades financieras que les sean útiles en su vida personal y profesional.

También, la ausencia de educación financiera no solo afecta a las personas individualmente, sino que también tiene repercusiones a nivel nacional. Como señalan Ardina y Gabriel (2019), la falta de conocimientos financieros básicos puede repetir ciclos de pobreza. En este sentido, iniciativas como las propuestas por la OCDE (2013) y estudios como el de la Universidad de Huánuco (Selección específica, 2024) son propuestas fundamentales para reconocer las brechas de conocimiento y diseñar estrategias que promuevan una mayor inclusión financiera. La educación financiera debe entenderse como una herramienta de fortalecimiento que permita a los individuos tomar decisiones informadas, mejorar su nivel y calidad de vida y contribuir al desarrollo económico de sus naciones.

1.1.3 Definición del problema

Existen una cantidad amplia estudios sobre finanzas empresariales; sin embargo, se ha prestado poca atención a las finanzas personales o individuales, a pesar de que las personas gestionan recursos económicos de manera cotidiana, ya sean propios o de terceros (Carangui, 2017). Las finanzas individuales están estrechamente vinculadas con la capacidad de las

personas para generar ahorros y acceder a recursos financieros anexos (Sierra et al., 2018). Actualmente, este tema adquiere especial importancia, ya que un manejo adecuado de las finanzas personales permite a las familias administrar correctamente su dinero, lo que, a su vez, mejora las posibilidades de éxito en las actividades o negocios que emprendan (Gómez, 2009).

El crecimiento económico ha ocasionado mercados financieros complicados, lo que obliga a las personas a prepararse para gestionar sus finanzas personales de manera óptima y aprovechar las oportunidades que ofrecen sus mercados (Carangui, 2017). Por tanto, las propuestas de implementar y mejorar la educación financiera se convierten en un complemento muy importante para los procesos de inclusión financiera y las estrategias de reducción de la pobreza. La educación financiera, entendida como un conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes, permite a las personas tener mejores alternativas y tomar decisiones informadas que contribuyan no solo a su bienestar futuro sino al de su comunidad. (Ardina & Gabriel, 2019).

Por otro lado, Ardina y Gabriel (2019) indican en su investigación que algunos jóvenes de educación superior técnica o universitaria carecen de conocimientos básicos sobre instrumentos financieros, lo que limita su acceso al sistema financiero. Puesto que hay diferentes entendimientos sobre la cultura financiera revela las debilidades en la formación financiera como un problema social amplio. Estas carencias resaltan la necesidad de implementar programas educativos que fortalezcan las competencias financieras de la población, especialmente en grupos vulnerables, para fomentar una mayor inclusión y equidad económica.

1.2 Formulación del problema:

1.2.1 Interrogante General

¿Cómo se relaciona la Educación Financiera con las Finanzas Personales de los estudiantes de Contabilidad y Finanzas del 4° y 5° año de la Universidad de Huánuco, Sede Tingo María?

1.2.2 Interrogantes Específicas

- a) ¿En qué medida las habilidades en el manejo del ahorro se relacionan con las finanzas personales de los estudiantes de Contabilidad y Finanzas del 4° y 5° año de la Universidad de Huánuco, Sede Tingo María?
- b) ¿En qué medida las habilidades del manejo de presupuesto se relacionan con las Finanzas personales de los estudiantes de Contabilidad y Finanzas del 4° y 5° año de la Universidad de Huánuco, Sede Tingo María?

1.3 Planteamiento de objetivos

1.3.1 Objetivo General

Determinar la relación de la Educación Financiera y las finanzas personales de los estudiantes de Contabilidad y Finanzas del 4° y 5° año de la Universidad de Huánuco, Sede Tingo María.

1.3.2 Objetivos Específicas

- Determinar si las habilidades en el manejo del ahorro se relacionan con las finanzas personales de los estudiantes de Contabilidad y Finanzas del 4° y 5° año de la Universidad de Huánuco, Sede Tingo María.
- Determinar si las habilidades del manejo del presupuesto se relacionan con las finanzas personales de los estudiantes de Contabilidad y Finanzas del 4° y 5° año de la Universidad de Huánuco, Sede Tingo María.

1.4 Hipótesis de investigación

1.4.1 Hipótesis General

Existe relación significativa entre la Educación Financiera y las finanzas personales de los estudiantes del 4° y 5° año de Contabilidad y Finanzas de la Universidad de Huánuco, Sede Tingo María.

1.4.2 Hipótesis Específicas.

- a) Existe relación significativa entre las habilidades en el manejo del ahorro y las finanzas personales de los estudiantes del 4° y 5° año de Contabilidad y Finanzas de la Universidad de Huánuco, Sede Tingo María.
- b) Existe relación significativa entre las habilidades del manejo de Presupuesto y las finanzas personales de los estudiantes del 4° y 5° año de Contabilidad de la Universidad de Huánuco, Sede Tingo María

1.4.3 Sistema de variables – dimensiones e indicadores

Tabla 1. Sistema de variables

Variables	Dimensiones	Indicadores	ítems o preguntas
Educación Financiera		Ahorro personal	De 1 a 7 preguntas
		Hábitos de ahorrar	
	Importancia del ahorro		
	Conocimiento de ahorro	Conocimientos del ahorro	
Finanzas Personales	Conocimiento de presupuesto	Cumplimiento del presupuesto	De 8 a 15 preguntas
		Elaboración del presupuesto	
	Prioridad de gasto		
	Uso de tarjetas de crédito		
Finanzas Personales	Gastos	Control de Gastos	De 16 a 19 preguntas
		Gastos no planificados	
	Control de pagos	Tus padres cubren tus deudas	
Gestiona los eventos adversos			

Metas financieras	Administración de las finanzas personales	De 28 a 31 preguntas
	Tipos de Seguro Importancia de los Seguros	
Seguros y Gestión de riesgos	Gastos imprevistos	De 32 a 35 preguntas

Nota: Criterio del investigador

1.4.4 Definiciones operacionales, dimensiones e indicadores

Tabla 2. *Definiciones de las variables y dimensiones.*

Variables	Dimensiones
Educación Financiera	<p style="text-align: center;">Conocimiento de ahorro</p> <p>Para comprender el ahorro, es necesario que se analice la relación entre el ingreso, consumo y ahorro, junto con las razones personales a fin de destinar el recurso para el futuro. La teoría keynesiana considera el ahorro como un resultado pasivo de la decisión de consumo, siendo el residuo del ingreso no gastado. La teoría del ahorro precautorio lo ve como un estabilizador del consumo frente a imprevistos, mientras que la teoría altruista considera el ahorro como un medio para beneficiar a futuras generaciones. La teoría institucional enfatiza la influencia de normas e instituciones en el ahorro, y la economía conductual señala que ciertos comportamientos humanos, como sesgos cognitivos, pueden obstaculizar la capacidad de ahorro (García, Santillan, & Sotomayor, 2020).</p>
	<p style="text-align: center;">Conocimiento de presupuesto</p> <p>Dado que el presupuesto es una herramienta esencial de planificación, que facilita la toma de decisiones informadas, ajustar cualquier desviación, así como lograr objetivos en largos plazos incluso cuando existen entornos económicos y sociales cambiantes, su uso es esencial para controlar el gasto, se elabora fácilmente en hojas de cálculo, sin necesidad de tener algún conocimiento avanzado. Es crucial que el presupuesto refleje la situación de cada familia, enfocándose en la gestión eficiente y realista de los recursos en lugar de imitar patrones externos, lo cual además de mejorar su calidad de vida, contribuye al bienestar del entorno (Encalada, Morocho, Cabrera, & Morocho, 2022)</p>
	<p style="text-align: center;">Conocimiento de instrumentos alternativos</p> <p>Dimensión que evalúa la comprensión y familiaridad del individuo con herramientas financieras innovadoras o fuera del sistema bancario convencional, enfocadas en la optimización de recursos, gestionar riesgos o generar rendimientos mediante mecanismos distintos a los productos financieros clásicos (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), 2023)</p>
	<p style="text-align: center;">Los gastos</p> <p>Un gasto es un egreso o salida de dinero que una persona o empresa debe pagar para acreditar su derecho sobre un artículo o a recibir un servicio. Sin embargo, hay bultos y diferencias entre el dinero que destina una persona (porque ella no lo recupera) del dinero que destina una empresa. Porque la empresa sí lo recupera</p>

Finanzas
personales

al generar ingresos, por lo tanto «no lo gasta» sino que lo utiliza como parte de su inversión.

En contabilidad, se denomina gasto o egreso a la anotación o partida contable que disminuye el beneficio o aumenta la pérdida de una sociedad o persona física. Se diferencia del término costo porque precisa que hubo o habrá un desembolso financiero (movimiento de caja o bancos).

El gasto es una salida de dinero que «no es recuperable», a diferencia del costo, que sí lo es, por cuanto la salida es con la intención de obtener una ganancia y esto lo hace una inversión que es recuperable: es una salida de dinero y además se obtiene una utilidad. (Donaldson, Samuel A. 2007)

Control de pagos

Es definido por Estupiñán (2013) como el proceso para precisar lo que se está realizando, evaluarlo y tomar las medidas correctivas necesarias, para que la ejecución ocurra como se había planeado. En ese marco, el mismo autor señala que el control interno se constituye en el proceso que da garantías y confiabilidad a la información, permitiendo controlar las operaciones de la empresa o entidad y apoyando en la toma de decisiones.

Metas financieras

Se trata de establecer objetivos que te ayuden a mejorar tus finanzas o cumplir planes a futuro, tal como fijar una meta para ahorrar, liquidar tus deudas, organizar tus pagos o adquirir algo.

Estos propósitos son importantes para el manejo de tus finanzas personales, además de que te ayudan a mantener la motivación sabiendo lo que quieres alcanzar, facilitando tomar decisiones.

Las metas financieras se clasifican según el tiempo en el que proyectes cumplir cada una:

- Corto plazo: Se alcanzan en días, semanas o meses y suelen relacionarse a temas de ahorro.
- Mediano plazo: Generalmente se logran entre 1 a 5 años, como liquidar un préstamo o los pagos de tarjetas de crédito.
- Largo plazo: Superan los 5 años para cumplirse, como alcanzar cierta cantidad de dinero a través de inversiones o pagar una casa. (BBVA Banca Digital tomado de <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/banca-digital/portabilidad>)

Seguros y gestión de riesgos

El seguro es un mecanismo financiero mediante el cual se transfieren los riesgos de un individuo o entidad a una aseguradora a cambio del pago de una prima. Su propósito es proporcionar protección contra pérdidas financieras significativas e inesperadas, repartiendo el costo de los riesgos entre un grupo más amplio de asegurados.

Autores destacados que sustentan esta definición:

1. Kenneth Arrow (1965) -Presentó una teoría del riesgo moral, en la que destaca que los seguros son mecanismos claves para gestionar la incertidumbre y proporcionar el bienestar económico en la sociedad.
2. Mark Dorfman (2008) - En su producto *Introduction to Risk Management and Insurance*, da el concepto sobre el seguro como un instrumento financiero que sustituye la incertidumbre de una gran pérdida con la confianza de un pequeño costo (la prima).
3. George E. Rejda (2014) – En la obra *Principles of Risk Management and Insurance*, Rejda propone que los seguros son como herramientas de redistribución y reducción de las pérdidas económicas utilizando la transferencia de riesgos

Autores destacados que sustentan esta definición:

1. Frank H. Knight (1921) – En su obra *Risk, Uncertainty, and Profit*, Knight diferencia entre riesgo (cuantificable) e incertidumbre (no cuantificable) y conforma que la gestión de riesgos es clave para la toma de decisiones económicas.
2. Harold D. Skipper y W. Jean Kwon (2007) - En *Risk Management and Insurance: Perspectives in a Global Economy*, los autores exploran cómo las técnicas de gestión de riesgos son esenciales para las operaciones económicas y financieras globales.
3. Robert Mehr y Bob Hedges (1963) - En *Risk Management in the Business Enterprise*, introducen el concepto moderno de la gestión de riesgos como una función integral para minimizar la exposición al riesgo dentro de una empresa.

Nota: Criterio del investigador

1.5 Justificación e importancia

1.5.1 Teórica

La presente investigación tuvo por objetivo diagnosticar el nivel de conocimientos en finanzas personales con el que cuentan los estudiantes del 4° y 5° año de Contabilidad de la Universidad de Huánuco. Se utilizó una encuesta que responde a preguntas tales como: ¿cuál es la importancia del manejo del dinero física y/o virtual?, ¿cuál es la importancia del acceso de la población a servicios financieros de los estudiantes universitarios de la UDH? y ¿Cómo fortalecer la educación financiera en los estudiantes de Contabilidad y Finanzas de la Universidad de Huánuco Sede Tingo María?

1.5.2 Práctica

En la actualidad aparte de utilizar el dinero físico, han aparecido las modalidades de pago de “Yape” o “Plin” además, en la actualidad, algunos alumnos de pregrado utilizan tarjetas bancarias que ofrecen las instituciones financieras que sirven como medio de apoyo y financiamiento para el manejo cotidiano de sus recursos económicos. Este estudio permitió también mostrar si los estudiantes de pregrado cuentan con alguna tarjeta bancaria y en particular de crédito, el conocimiento general que tienen sobre los

componentes esenciales del estado de cuenta, uso principal de sus tarjetas de crédito para el manejo de finanzas personales, así como los tipos de tarjetas que utilizan, en qué las destinan, las consecuencias del mal uso, así como el costo por anualidad.

1.6 Delimitaciones

1.6.1 Teórica

Para el presente trabajo de investigación se contempló la condición de haber estudios similares enfocados a las Finanzas Personales vinculados al rendimiento académico, al endeudamiento, a la cultura financiera, al emprendimiento, etc. de estudiantes y habitantes de la provincia de Leoncio Prado, lo que permitió en cierta forma hacer una comparación con la presente propuesta.

1.6.2 Espacial

Los estudiantes de la Facultad de Ciencias Empresariales, Programa Académico de Contabilidad y Finanzas de la Universidad de Huánuco Sede Tingo María, son aproximadamente 51, está ubicada en el Distrito de Castillo Grande, Provincia de Leoncio Prado, es una de las instituciones de Educación Superior más recientes en nuestra comunidad.

1.6.3 Temporal

Se planteó el desarrollo de esta investigación en el periodo de 4 meses a partir del mes de agosto del 2024 hasta el mes de abril de 2025, teniendo en consideración que no se presentó ninguna contingencia.

1.7 Metodología de la Investigación

1.7.1 Tipo de Investigación: Básico

En base de las teorías descritas, se puede afirmar que el presente trabajo de investigación es de tipo descriptivo correlacional pues, se ha establecido conocer dimensiones específicas para analizar como: los conocimientos en ahorro y presupuesto, y las finanzas personales de los estudiantes del 4° año y 5° año de Contabilidad y Finanzas de la Universidad de Huánuco.

1.7.2 Población y muestra.

Se consideró a la población a todos los estudiantes de los 4° y 5° años del Programa Académico Profesional de Contabilidad y Finanzas Universidad de Huánuco Sede Tingo María siendo esta de 51 estudiantes según el Coordinador del Programa Académico Profesional de Contabilidad y Finanzas de la Universidad de Huánuco, Sede Tingo María, durante el año 2024 – II.

Como la población es pequeña se aplicó la encuesta a los 51 estudiantes del 4° y 5° año de Contabilidad y Finanzas de la Universidad de Huánuco, sede Tingo María.

1.7.3 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Encuesta

La metodología utilizada para recabar datos en esta investigación consistió en el uso de encuestas aplicadas a la muestra seleccionada.

Instrumento

Como instrumento se empleó el cuestionario de encuesta, se trató de una herramienta empleada para recopilar información y datos con el propósito de su posterior análisis en la investigación.

1.7.4 Procesamiento y presentación de datos

El manejo de dicha recopilada información se basó en el enfoque planteado por Tamayo (2003), el cual enfatiza la importancia de procesar los datos recolectados. Esta etapa implica su tratamiento matemático, ya que la cuantificación y el análisis estadístico son fundamentales para llegar a conclusiones relevantes.

Gráficos de columnas y barras. Se utilizó para establecer la relación entre las calificaciones y sus frecuencias correspondientes, ya que se adapta a una escala de medición de intervalos. Este enfoque es visto como el más adecuado y comprensible para realizar esa evaluación.

Sistema computarizado. El reporte fue elaborado empleando diversas herramientas de procesamiento de texto, así como programas que permiten la inserción de gráficos y textos provenientes de diferentes archivos. Entre estos programas se incluyen Word, Excel y SPSS en su versión 25.

1.7.5 Aspectos éticos de la investigación

El estudio se realizó garantizando el total respeto a los derechos individuales de las personas involucradas, protegiendo su identidad, para ello se las personas encuestadas mantendrán en todo momento el anonimato, asimismo, se respetarán los derechos de autor de acuerdo con la norma APA.

1.8 Limitaciones

No se identificaron restricciones significativas, dado que tanto los recursos utilizados para recopilar datos como los aspectos económicos estuvieron disponibles para el investigador. Por otra parte, la muestra de estudio se encuentra accesible para el investigador.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la investigación.

2.1.1 Internacionales:

En el ámbito internacional Ruíz y Cerrud (2023) destacaron la importancia y el efecto de la finanza personal en estudiantes universitarios de Panamá.

En conclusión, la educación financiera se considera un elemento fundamental que favorece al estudiante universitario, pues le permite adquirir conocimientos, habilidades y actitudes que son fundamentales para el manejo efectivo de sus finanzas personales. Esta asimilación además de tener un efecto beneficioso para su economía, a su vez mejora la calidad de vida. Cuando las circunstancias desfavorables impactan el crecimiento económico de su país, es esencial que los jóvenes desarrollen una mayor conciencia sobre su vulnerabilidad ante estas circunstancias, especialmente aquellos con menos formación financiera. Al incluir en la formación profesional o técnica información financiera les brindara la capacidad de utilizar productos y servicios financieros de una manera mas conciente y apropiada tanto durante sus estudios como en su etapa adulta.

Además de enfocarse en el desarrollo de proyectos personales que aseguren una paz económica futura es importante que las empresas y el Estado se involucren en est campo. Finalmente, se concluye que las finanzas personales que los universitarios deben poner en practica, posteriormente como profesionales, se entenderá en un estilo de vida económico saludable.

Avendaño, Rueda y Velasco (2021) realizaron una investigación para examinar la percepción, conocimiento y habilidad financiera de un grupo de estudiantes de 10° y 11° grado.

En esta investigación se concluyó que los estudiantes tuvieron una percepción positiva sobre temas financieros; sin embargo, no consideraron a la escuela como un factor de importancia para la alfabetización financiera. Este involucraria de parte de las autoridades para diseñar planes y programas escolares y estrategias pedagógicas que contribuyan a la formación integral de los jóvenes en el campo financiero. En cuanto a los conocimientos, el estudio reveló que el saber financiero es limitado, especialmente en campos como el riesgo financiero y los seguros. Por tanto, es importante dotar de herramientas y técnicas que faciliten el análisis y entendimiento de la información financiera, la planificación y la toma de decisiones en este aspecto

Propone que se debe implementar la Educación Financiera para desarrollar competencias, conceptos y actitudes sobre situaciones reales. De esta manera, se permitiría que el estudiante logre la competencia necesaria para una gestión financiera responsable y eficaz a lo largo de sus vidas.

Ardila y Medina (2019) realizaron un estudio para establecer la incidencia de la ausencia de la educación financiera en la pobreza de familias de una zona vulnerable del municipio de Bolívar.

La metodología que emplearon es de tipo descriptivo y de enfoque mixto, combinando características cuantitativas y cualitativas. Se realizó una encuesta a 80 familias de barrios vulnerables en San Juan Nepomuceno para determinar sus debilidades financieras y su comprensión de conceptos

financieros. La técnica para recolectar datos incluye observar el entorno socioeconómico y un cuestionario.

Según los resultados el 97.75% de participantes no tienen una comprensión clara respecto a la educación financiera. Además, se identificaron debilidades significativas en la administración de su finanza personal, es decir una gestión ineficiente de los recursos económicos. La carencia de educación financiera esta relacionada directamente con la pobreza ademas de la exclusión económica en la comunidad estudiada.

Concluyen que la carencia de educación financiera impacta en la pobreza de la muestra estudiada. y recomiendan implementar programas impartan conocimientos respecto a educación financiera que aborden las demandas concretas del poblador, para mejorar la capacidad para gestionar sus finanzas y, en consecuencia, contribuir a la reducción de la pobreza en la región. La inclusión de políticas de educación financiera es esencial para empoderar a estas comunidades y mejorar su calidad de vida.

2.1.2 Nacionales:

A nivel nacional Calisaya, Condori, Incaluque-Sortija y Cano (2023) examinaron la relación entre gestión de finanzas personales y educación financiera en estudiantes de universitarios.

En lo que corresponde a su metodología, esta investigación está enmarcada dentro de un diseño no experimental, correlacional. Se seleccionó una muestra de 87 estudiantes de un total de 850, utilizando un cuestionario en línea que incluía 15 preguntas sobre educación financiera y 15 sobre gestión de finanzas personales.

Niveles medio de conocimiento financiero fueron los resultados encontrados, mostrando una fuerte y significativa relación positiva entre educación financiera y gestión de finanza personal. Se entendió que a medida que se incrementaba el nivel en educación financiera, también incrementaba la gestión en finanza personal, incluyendo otros aspectos.

Las conclusiones resaltan la relevancia de la educación financiera no solo para manejar las finanzas diarias, sino también para la planificación a largo plazo. Por ello, la planificación financiera personal implica establecer objetivos claros y alcanzables, como eliminar deudas, ahorrar para la educación de los hijos o mejorar la economía doméstica.

Olivera y Quintanilla (2021) en su investigación se enfocaron en un enfoque innovador para la educación financiera para los jóvenes y proporcionarles las herramientas necesarias para mejorar sus hábitos, que estén alineados con sus necesidades y objetivos de vida, de modo que logren un mayor bienestar.

Es concluyente que el miedo al manejo del dinero es debido a la carencia de conocimientos financieros, hecho que perjudica su bienestar. Es en la práctica que se entiende la necesidad de mejorar su calidad de vida, se propone que más allá de los aspectos cotidianos los estudiantes mejoren los hábitos para objetivos a largo plazo. Por ello se propone que esto sea mediante lecturas, videos o consejos de personas cercanas. También se da importancia a tener en esta enseñanza aprendizaje un tono de comunicación amigable y horizontal, que permita a los jóvenes sentirse cómodos al expresar sus dudas y experiencias.

Bereche y Salazar (2021) realizaron un estudio sobre los niveles de conocimiento financiero del emprendedor y cómo esto afectaba su capacidad para manejar sus finanzas personales.

En sus conclusiones indican que en Sullana, los emprendedores presentan un nivel bajo de educación financiera. Debido a que no se preocuparon por fortalecer sus conocimientos financieros, pensando que era suficiente lo adquirido por la experiencia en sus negocios. Como resultado, no tienen motivación para enriquecer sus conocimientos básicos y aplicarlos adecuadamente. Además, los emprendedores no logran comprender en su totalidad el sistema financiero y las diversas fuentes de financiamiento disponibles, prefiriendo utilizar capital propio para financiar sus negocios. En cuanto a las finanzas personales, los emprendedores muestran carencia para manejar correctamente sus ingresos, gastos, ahorros e inversiones. Muchos no pueden realizar un presupuesto personal adecuado, ya que no se organizan correctamente o se dejan llevar por sus emociones, realizando gastos innecesarios apenas cuentan con entradas de dinero. A pesar de tener intención de ahorrar, gran parte de sus ingresos los utilizan para sobrevivir en el día a día, realizar pagos e invertir.

2.1.3 Locales:

En el ámbito local según el estudio de Huamani Infantas e Infantas Bendezú (2024) realizado en la Universidad Nacional Agraria de la Selva (Tingo María, Perú) durante la COVID-19, las finanzas personales demostraron ser un factor **altamente significativo** en el rendimiento académico de estudiantes de primer y cuarto año de Contabilidad, mientras que la inteligencia financiera tuvo una influencia condicionante **pero no significativa**;

además, se encontraron diferencias altamente significativas en finanzas personales y rendimiento académico, y significativas en inteligencia financiera, entre los niveles académicos de Contabilidad, evidenciando un impacto diferencial de estos factores según la carrera y el año de estudio.

Por otro lado, Machado, Morales y Vega (2021) efectuaron una investigación para determinar la relación entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los hogares de la Asociación de Pobladores de Pillco Marca, Huánuco. La metodología utilizada fue cuantitativo, analítico, correlacional, corte transversal. 225 hogares como muestra. Para la recolección de datos, se aplicaron cuestionarios que evaluaron ambas variables.

Los resultados, revelaron hallazgos significativos. De los 225 hogares encuestados, se observó que el 55.1% presentaba una baja educación financiera, mientras que el 34.2% tenía un nivel medio y solo el 10.7% alcanzaba un nivel alto. En cuanto a la capacidad de ahorro, el 49.8% de los hogares mostraron baja capacidad de ahorro, el 36.9% tenía una capacidad promedio, y un 13.3% se clasificó como de alta capacidad de ahorro.

Concluyeron que existe una relación directa y significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro en los hogares de la Asociación de Pobladores de Pillco Marca. Esto implica que una mejora en la educación financiera podría contribuir a aumentar su capacidad de ahorrar de los hogares, sugiriendo que se implementen políticas y programas que fortalezcan la educación financiera en la población.

Del Águila (2019) efectuó una investigación para establecer el factor influyente en educación financiera del poblador económicamente activo de una urbanización. Dicha investigación, fue de tipo descriptivo-explicativo,

con un diseño ex post facto, transversal y no experimental. Para su desarrollo llevó a cabo un muestreo probabilístico estratificado, encuestando a un total de 55 personas para obtener los datos necesarios.

En sus conclusiones determina que la educación financiera está significativamente influenciada por su capacidad de ahorro, además del hábito de compras es un factor determinante de la educación financiera del poblador en estudio, resaltándose altas correlaciones entre estas variables. Destacándose que la cultura financiera influye de manera considerable en su capacidad de ahorro, evidenciado por una correlación de 0,634 con el conocimiento sobre ahorro y de 0,585 con la elaboración de presupuestos. Aunque los hábitos de compra también son relevantes, su influencia es menor, con una correlación de 0,715 en relación con la planificación de compras. Con un 73% de los encuestados afirmando tener hábitos de ahorro y un 60% destinando el 10% de sus ingresos al ahorro, se concluye que la educación financiera en esta asociación es buena, pero se recomienda que los miembros continúen practicando el ahorro y la planificación de sus compras para mejorar aún más su situación financiera.

Muñico (2019) ejecutó una tesis con el objetivo de identificar la relación entre las finanzas personales y el rendimiento académico de los estudiantes que se encuentran en el tercio superior de la Escuela Profesional de Administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva durante el año 2018.

La metodología aplicada en la investigación fue de tipo básica a nivel correlacional, con un diseño transversal. La población de estudio estuvo constituida por 91 alumnos del tercio superior. Para la recolección de datos,

se utilizaron encuestas personales, lo que permitió obtener información directa de los participantes.

En sus conclusiones determinaron que existe una relación muy baja o poco significativa entre las finanzas personales y el rendimiento académico de los alumnos del tercio superior de la Escuela Profesional de Administración en la Universidad Nacional Agraria de la Selva. El coeficiente de correlación Rho de Spearman determinó una asociación de apenas 0.289 entre estas variables, lo que indica que un adecuado uso de la finanza personal por parte de los estudiantes tiene una pequeña influencia en su desempeño académico.

2.2 Bases teóricas.

2.2.1 Teoría del ciclo vital

Según Meza (2017) esta teoría viene a ser un modelo económico que intenta esclarecer el patrón de ahorro y consumo del individuo durante su existencia. Este marco fundamental en la economía se centra en la idea de que las personas buscan mantener un nivel de consumo constante. Para lograrlo, ajustan sus ahorros y gastos en diferentes etapas de su vida, ahorrando durante los años de trabajo y consumiendo esos ahorros en la jubilación.

Esta teoría fue formulada por Franco Modigliani en la década de 1950 y se publicó en el artículo "*The Life Cycle Hypothesis of Saving: Aggregate Implications and Tests*" en 1954.

Según Modigliani (1986) los principales aspectos de la Teoría del Ciclo Vital son:

- **Consumo y Ahorro:** Su autor propone que los individuos ahorran durante sus años de trabajo para poder consumir durante la jubilación.

Probablemente esto implique que el consumo no dependa únicamente de los ingresos actuales, sino también de las expectativas sobre ingresos futuros.

- **Estructura de Ingresos:** El autor considera que habrá un alza en los primeros tiempos del individuo en cuanto a sus ingresos de las personas tienden a aumentar hasta un pico en la mediana edad, luego de una disminución en la jubilación. Esto se traduce en un patrón de ahorro creciente durante la vida laboral y un desahorro en la vejez.
- **Supuestos Clave:** La teoría considera una variedad de supuestos, como la ausencia de herencias, la estabilidad de precios, y la idea de que el ahorro no genera intereses. Con la ayuda de estos entendimientos nos permitimos simplificar el análisis del comportamiento del consumidor.
- **Políticas Económicas:** Se debe tener en cuenta el ciclo vital de los individuos para fomentar un ahorro adecuado y un consumo sostenible, lo que a su vez beneficiaría la economía en para la comunidad.
- **Expectativas de Ingreso Futuro:** Ambos autores Modigliani y Keynes coinciden en que el consumo está influenciado por las expectativas de ingresos futuros. Sin embargo, Modigliani enfatiza que el consumo se ajusta a lo largo de toda la vida del individuo, no solo en función de los ingresos actuales.
- **Propensión Marginal al Consumo (PMC):** Keynes argumentó que la PMC disminuye a medida que el ingreso aumenta, lo que significa que los individuos con mayores ingresos tienden a ahorrar una mayor proporción de su ingreso. Modigliani amplía esta idea al sugerir que la PMC puede variar a lo largo de la vida de una persona, dependiendo de su etapa en el

ciclo vital. Por ejemplo, mientras que los ancianos pueden tener una PMC más baja a medida que comienzan a desahorrar, los jóvenes pueden tener una PMC más alta debido a la necesidad de consumir más en relación con sus ingresos limitados.

Considerando lo señalado anteriormente en los párrafos pre-escritos, se concluyó que la teoría del ciclo vital ha tenido un impacto significativo en la política económica y en el diseño de sistemas de seguridad social, pues ayuda a entender cómo las personas toman decisiones sobre ahorro y consumo durante su existencia. Siendo este aspecto muy importante para las decisiones gubernamentales que busquen estabilizar la economía y garantizar un nivel de vida adecuado para los ciudadanos en forma general.

2.2.2 La Teoría de la inclusión financiera

Según Jaramillo, Rivera y Guerra (2019) plantean que La teoría de la inclusión financiera, debido a que el acceso a servicios financieros formales es esencial para los avances económicos y sociales del individuo y comunidades. Esta teoría enfatiza la importancia de proporcionar a las personas, accesos a productos y servicio financiero de calidad, como cuentas de ahorro, créditos y seguros, generado especialmente en aquellas en situación de vulnerabilidad. La inclusión financiera pretende disminuir la pobreza y la desigualdad, promoviendo la estabilidad económica y el crecimiento.

A pesar del avance de los programas y políticas públicas sobre la educación financiera, todavía se encuentran brechas, más aun en zonas que por ser rurales no tiene las condiciones que los favorezcan. Considerando que hay un fuerte potencial humano que se podría aprovechar.

Principales Postulados de la Teoría:

- **Acceso Universal:** Plantea que la Inclusión financiera debe abarcar a todas las personas sin considerar su condición socioeconómica. Pero no sólo a que se le brinde los servicios financieros , sino también a que los costos de dichos servicios estén a su alcance.
- **Uso Activo de Servicios Financieros:** Debido a la gran diversidad de actividades ocupacionales, profesionales, académicas, familiares, etc. Esto obliga a las Instituciones Financieras encontrar productos que se adapten a estas necesidades.
- **Calidad de los Servicios:** Una vez más, los diversos aspectos de estos servicios como la transparencia, la atención al cliente, la seguridad, etc. Si son combinados óptimamente generan confianza a los usuarios.
- **Impacto en el Desarrollo Económico:** La relación de la Inclusión Financiera con el desarrollo económico es directa. Se evidencia con los servicios que retribuye por ejemplo el estado cuando hay mejores accesos a la salud, trabajo, educación, etc. . O en el lado privado, las empresas mejoran su actuación con responsabilidad social.

Es importante considerar que en la actualidad el uso de la tecnología facilita justamente su difusión, la probabilidad de mejoramiento se incrementa. No descuidando el reto que hay un gran sector de la población que no tiene acceso a la misma

2.2.3 La educación financiera en la actualidad

Los países de América Latina tienen los niveles más bajos de educación financiera, según un nuevo apartado de las pruebas PISA, lo que contribuye a sus bajos índices de ahorro. Economías como Perú, Costa Rica y Brasil están entre las últimas posiciones, solo superando a Malasia. Uno de

cada cinco estudiantes en la región no alcanza los niveles básicos de competencia financiera, limitando su capacidad para resolver problemas financieros cotidianos. La OCDE señala que una mejor educación financiera está asociada con un manejo más responsable del dinero, lo que se refleja en las cifras de ahorro, que han ido en declive durante más de 60 años. Por lo tanto, es crucial que los gobiernos fomenten la educación financiera para los jóvenes, mejorando así su gestión del dinero y promoviendo una ciudadanía informada que tome decisiones económicas responsables (Diario La República, 2024).

Cabe indicar que, el comportamiento financiero de los jóvenes en América Latina, particularmente aquellos entre 18 y 25 años, está fuertemente guiado por el consumo inmediato de bienes y productos. Estos jóvenes tienden a priorizar los beneficios del presente sobre las oportunidades futuras, y a menudo gastan más allá de sus capacidades económicas. Los jóvenes enfrentan desigualdades para acceder y usar un servicio y producto financiero, por ello autoridades de diversas entidades públicas y privadas de la región han implementado iniciativas para mejorar sus finanzas personales (FINDEV, 2023). Siendo, la falta de educación financiera un desafío significativo para mejorar la inclusión financiera. El desconocimiento en este ámbito lleva a las personas a utilizar incorrectamente los productos financieros, lo que a su vez provoca endeudamiento y una gestión inadecuada de sus finanzas personales. Además, muchas personas no están al tanto de los instrumentos financieros disponibles en el mercado, lo que puede resultar en el cierre de cuentas y la exclusión del sistema financiero (González, 2021).

En la última década, la educación financiera ha cobrado gran relevancia debido al aumento del endeudamiento personal, la expansión y complejidad de los productos financieros y la disminución de las coberturas públicas de pensiones. Estos cambios han hecho que sea esencial que las personas desarrollen conocimientos y habilidades financieras para gestionar adecuadamente sus recursos (Villada, López-Lezama, & Muñoz-Galeano, 2017). Actualmente en América Latina cada programa en educación financiera está dirigido a personas de todas las edades, desde niños hasta adultos. Para lo cual se utilizan herramientas como talleres interactivos, videos, fotografías y folletos para fomentar la cultura del ahorro entre los participantes. A largo plazo, esto puede conducir a un aumento en el crecimiento económico o productivo (Aguilar, Carvajal, & Serrano, 2019).

Respecto a educación financiera en nuestro país, la SBS (2023), realizó una encuesta que reveló que un 46% del poblador peruano tiene un nivel medio, mientras que el 13% alcanza niveles adecuados. Empero el 41% carece de alguna habilidad financiera necesaria.

A continuación, abordaremos el tema educación financiera mencionado en los párrafos precedentes, iniciando con las finanzas, que son una parte integral de la vida diaria, siendo los niños y jóvenes quienes comienzan a interactuar con conceptos financieros desde temprana edad, como el ahorro. Por tanto cuando mejoran su habilidad financiera, se evidencia la importancia de la educación financiera y nos vuelve más adelante en personas maduras en el manejo de nuestras finanzas (Acosta, Mercado, & Medina, 2020).

Por otro lado, hay que tener las siguientes consideraciones:

La educación financiera incluye valores, conocimientos, habilidades determinantes para tomar decisiones financieras responsables e inteligentes. Esto incluye al dinero, entender el funcionamiento de los mercados financieros, invertir de manera adecuada y planificar el futuro económico (Haro, Rubio, Morales, Román, & Armas, 2023).

La educación financiera, considerada un aspecto económico esencial, destaca la importancia de mejorar y ampliar las habilidades financieras de la población global. Esto implica elevar el bajo nivel de cultura financiera existente, fomentar la conciencia sobre responsabilidad individual para realizar elecciones financieras y profundizar en el conocimiento de la oferta en el mercados financieros (Ardila & Rengifo, 2014).

Según Fornero y Lo Prete (2023) la educación financiera es determinante para manejar adecuadamente las finanzas personales, ya que esto permite a las personas tomar decisiones informadas sobre inversiones, ingresos y ahorros.

Fornero R. (2017) señala que la educación financiera incide en que es importante incluir en los programas educativos, métodos educativos y formativos con el propósito de desarrollar conocimientos, actitudes y habilidades para usar instrumentos financieros y gestionar la situación económica personal en función a nuestro contexto.

Valenzuela, López y Aguilar (2022) son autores que proponen la importancia de la educación financiera, se evidencia en la realidad pues se

manifiesta el bienestar comunitario destacando a esta como un factor clave para mejorar la inclusión y el bienestar financiero de las personas.

Para la Red Financiera BAC- CREDOMATIC (2008) la Inclusión Financiera es un proceso educativo que permite a las personas desarrollar conocimiento, actitud, destreza, valor, hábito y costumbre para manejar convenientemente su economía personal y familiar. Esto implica el entendimiento de conceptos fundamentales como presupuestos, ahorro, inversión y gestión de deudas.

En el transcurso del tiempo se ha observado que la aplicación de una sólida educación financiera tiene como consecuencia lograr metas como el ahorro y la planeación. No se afecta la economía familiar ni personal pues se maneja de manera apropiada estos factores , pero todavía hay un sector que es limitado en este manejo esto no es generalizado.

De esta manera hay que valorar el esfuerzo de las autoridades que tiene iniciativas de educación financiera para desarrollar habilidades prácticas y comportamientos responsables, especialmente en poblaciones vulnerables que enfrentan mayores riesgos económicos y que generalmente se encuentran en zonas rurales. Aunque diariamente estamos desarrollando habilidades que facilitan tomar una decisión financiera acertada, y diversas instituciones bancarias y universitarias se esfuerzan por ofrecer educación financiera que fomente mejores hábitos de consumo y decisiones financieras, la juventud en nuestro país aún no ha alcanzado niveles satisfactorios en este aspecto (Zapata-Aguilar, Cabrera-Ignacio, Hernández-Arce, & Martínez-Morales, 2016).

2.2.3.2 Conocimiento en ahorro

La educación financiera se centra en enseñar a generar ingresos, pero no presta suficiente atención a cómo administrar adecuadamente esos recursos, especialmente en cuanto al gasto y al ahorro. Por ello, es necesario promover la enseñanza aprendizaje de la Educación Financiera , más aún en estos tiempos denominados polícrisis, que de manera contradictoria solo con el ahorro se podría mitigar las condiciones económicas sociales de la comunidad.

Se entiende que la capacidad de ahorro no es aislada, pues incluyen los factores de consumo, ingreso y circunstancias que están en escenario. Keynes da una versión bastante clara y precisa. El Ahorro proviene del ingreso no gastado. (García, Santillán, & Sotomayor, 2020).

Esta propuesta de “la diferencia entre el ingreso disponible y el gasto en consumo describe el ahorro “ trata de dar nos una explicación . Tanto a nivel individual como en la economía nacional, los ingresos pueden destinarse a dos finalidades: el ahorro o el consumo (Oberst, 2014).

Por otro lado, el ahorro debe ser visto como un medio para alcanzar objetivos personales y familiares a corto, mediano y largo plazo, y debe ser fomentado e inculcado desde temprana edad para que se convierta en un comportamiento arraigado y beneficioso en la vida de las personas (Moreno-García, García-Santillán, & Gutiérrez-Delgado, 2017)

Meli y Bruzzone (2006) sostienen que el ahorro se refiere a la porción del ingreso que no se utiliza para cubrir gastos en el momento, sino que es destinado a satisfacer necesidades futuras. Esto se logra mediante distintos instrumentos financieros que permiten apartar una cantidad determinada de dinero de manera regular. En otras palabras, el ahorro implica destinar una fracción de los ingresos a un fin distinto del consumo inmediato, con el objetivo de disponer de esos recursos en un momento posterior. Los mecanismos financieros para ahorrar son variados y pueden incluir desde cuentas de ahorro tradicionales hasta inversiones más sofisticadas, dependiendo de las metas y el perfil de riesgo de cada persona.

Según la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (2023) el ahorro es fundamental para estar preparado ante imprevistos y emergencias que requieren dinero de manera inmediata. La meta en la gestión de nuestros ingresos es conocer como decidirlos. Comenzar a ahorrar desde ahora es la mejor forma de alcanzar metas, prevenir necesidades futuras y enfrentar crisis. El ahorro es un medio para lograr lo que se desea o necesita, además de ser una herramienta clave para resolver problemas que incluyen gastos importantes (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2023).

Los universitarios entienden el ahorro significativamente según sus diferentes circunstancias. Zapata-Aguilar et al., (2016) Las investigaciones actuales indican que la educación financiera y la conciencia sobre el ahorro entre los estudiantes destacan una preocupante brecha en la educación financiera, e indican que muchos

estudiantes no tienen los conocimientos esenciales sobre la elaboración de presupuestos y las estrategias de ahorro, generándoles errores al tomar de decisiones financieras. En ese sentido, Roque, Medina y Ortega (2023) por ello se enfatiza la importancia de incluir en la educación financiera universitaria conceptos , planes y programas que coadyuven a ello, y dicha formación demuestran una mejor conducta de ahorro y habilidades de gestión financiera. En ese contexto, Gutiérrez y Delgadillo (2018) informan que, si bien algunos estudiantes muestran un enfoque proactivo vinculando el ahorro, esto a menudo se ve afectado por diferentes factores externos como la procedencia y el nivel socioeconómico, lo que indica que no todos los estudiantes se benefician por igual de las iniciativas de educación financiera. Además, a pesar de la disponibilidad de recursos financieros, muchos estudiantes siguen sin conocer las técnicas de ahorro apropiadas. De manera tal, que a pesar de la educación financiera dispuesta hasta la fecha, hay todavía vacíos que cubrir. Para la juventud actual, no hay todavía una visión firme y común sobre su futuro, subvaluando la como algo muy distante. Se enfocan en gastar todo el dinero que ganan en satisfacciones pasajeras que eleven su estatus social (Valenzuela et al., 2022).

2.2.3.2 Conocimiento en presupuesto

Una etapa muy importante es la planificación financiera considerada una herramienta esencial para alcanzar metas y sueños. En consecuencia el presupuesto actúa como un instrumento organizativo que ayuda a consolidar acciones y mantener un control diario

sobre las finanzas. Al crear un presupuesto, es necesario determinar aquello destinado al ahorro para lograr metas financieras (Figuroa, 2009).

Elaborar un presupuesto mensual es una de las formas más efectivas de ahorrar. Además, es recomendable establecer metas de ahorro específicas para motivar a seguir el presupuesto y hacer ajustes según sea el caso.

Dado que el presupuesto es una herramienta esencial de planificación, que facilita la toma de decisiones informadas, Evitar cualquier mal entendimiento , utilizando si es posible la tecnología actual que nos facilita el uso de aplicativos que mejorarían nuestro ahorro.(Encalada, Morocho, Cabrera, & Morocho, 2022). Es decir, la planificación financiera personal nos permite identificar los elementos clave que se deben considerar al elaborar un presupuesto.

Robles, Junco y Martínez (2021) consideran que el presupuesto es una herramienta fundamental en la economía del hogar, ya que permite identificar cómo se distribuyen los gastos en relación con el ingreso. Esto, afecta si es manejado adecuadamente, al bienestar económico familiar. (BANSEFI, 2008).

En resumen, la integración de los conocimientos presupuestarios en la educación financiera priorizan la educación financiera entre estudiantes universitarios, aunque su utilidad no es similar entre ellos sigue siendo un desafío, pues una educación financiera adecuada es fundamental, ya que permite el empoderamiento de las personas en la administración del recurso económico. Por lo que,

el presupuesto debe servir como una herramienta para planificar de manera sistemática cómo alcanzar los objetivos a lo largo del tiempo, controlar tanto los ingresos como los gastos, y coordinar las actividades de la vida personal, lo que facilita el logro de los objetivos.

2.2.4 Las finanzas personales

El tener un nivel de vida adecuado depende de varios factores, siendo crucial lograr un equilibrio entre los bienes adeudados (pasivos) que brindan satisfacción y las inversiones (activos) que garantizan la sostenibilidad a largo plazo. Esta comparación es un desafío personal que se puede facilitar con una planificación financiera efectiva. (Figueroa, 2009).

Las finanzas personales deben desarrollar hábitos que fomenten cambios significativos en su vida. Esto incluye asumir responsabilidades de cada individuo, este, reducir gastos, crear planes de contingencia y monitorear ingresos y gastos para tener claridad sobre su situación financiera. Se plantea que no solo debe haber un solo ingreso, ya que esto favorece un mejor equilibrio financiero y respaldo (Hernández-Fuentes, Galvis-Duarte, & Rolón-Rodríguez, 2024). Villada, López-Lezama y Muñoz-Galeano (2018) agregan que estas son fundamentales para el bienestar del individuo y hogares, ya que facilitan el logro de metas en el corto, mediano, largo plazo, además de contribuir en la disminución de inequidades globales. Por ello, se debe desde la escuela y reforzarse en la universidad, aplicando principios generales. (Villada, López-Lezama, & Muñoz-Galeano, 2018).

La administración de los gastos, las deudas y las metas financieras, son fundamentales para lograr la estabilidad financiera. Varias

investigaciones indican que las personas tienen dificultades para presuponer y hacer un monitoreo de los gastos, lo que lleva a un aumento de los niveles de endeudamiento. Por ejemplo, El estudio de Figueroa (2009) destaca que una parte importante de la población carece de estrategias presupuestarias eficaces, lo que agrava el estrés financiero y dificulta el logro de los objetivos. Asimismo, las conclusiones de Valdés, Martínez y Jaramillo (2023) sugieren que la educación financiera desempeña un papel muy importante a la hora de gestionar las deudas y establecer metas financieras realistas. Además, Susanto, Noertjahyana y Setiawan (2016) indican la importancia de los factores conductuales en las finanzas personales y señalan que el gasto emocional (una cuestión subjetiva) puede hacer fracasar los planos financieros y generar deudas inmanejables. Por último, Blandón, Raudez y Alonso (2017) examinaron cómo la condición económica afecta las finanzas personales, concluyendo que los factores externos influyen en los comportamientos financieros personales y en los procesos de establecimiento de objetivos.

2.2.5 La educación financiera y su relación con las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de las universidades.

Para los jóvenes y adolescentes, hablar de cultura financiera y hábitos de ahorro son entendidos como temas tediosos y difíciles de entender, lo que crea un paradigma erróneo que limita su importancia a quienes estudian economía, contabilidad y finanzas. Esta percepción afecta la calidad de vida de la juventud a mediano y largo plazo, ya que la educación financiera debería ser un interés común, sin importar la edad o el nivel socioeconómico. Lo que puede llevar a decisiones financieras desfavorables, justamente es el desconocimiento de la educación Financiera. Es esencial desmitificar la idea

de que la educación financiera es solo para expertos o estudiosos, promoviendo la adquisición de habilidades básicas en gestión del dinero, ahorro e inversión. (Alvarado & Duana, 2018).

La capacidad de los individuos para manejar sus finanzas de manera efectiva se ha convertido en un aspecto vital en un mundo actual en el que los desafíos económicos son constantes.

Las malas políticas gubernamentales en el ámbito financiero han llevado a una educación financiera deficiente en el país. Muchas familias enfrentan un analfabetismo financiero justamente debido a la posible lejanía de la ciudad con la zona rural, en algunos casos: el ahorro, la elaboración de presupuestos, la inversión y el financiamiento, lo que ha generado un alto riesgo de pérdida de valor del dinero, conocido como déficit presupuestario familiar (Araujo, Lastra, Lucero, & Sandoval, 2019). Las autoridades internacionales como la OCDE promueven la implementación de políticas vinculadas a la educación financiera. Por lo tanto, la educación financiera influye significativamente en el bienestar general y el empoderamiento económico, y el uso de herramientas adecuadas puede transformar el sistema financiero y ofrecer una nueva perspectiva sobre las finanzas personales (Hernández-Fuentes et al., 2024).

En la actualidad, los jóvenes se enfrentan a una gran variedad de opciones de compra, pues en el mercado hay diversidad de ofertas ya sea a través de medios digitales o tradicionales. Las condiciones de pago, los lanzamientos de productos, los sistemas de entrega, el impacto en los medios de comunicación, vivencias generadas por las compras, además de grupos de referencia generan un contexto que afecta a personas de diferente edad,

aunque su impacto es especialmente notable en los jóvenes, un segmento de mercado atractivo debido a su tamaño (Minella, Bertosso, Pauli, & Dalla, 2017). Pues, hoy en día, los jóvenes tienen acceso a servicios y productos financieros a edades cada vez más tempranas. Por otro lado, este acceso no se evidencia en un aumento proporcional de sus habilidades financieras (Valenzuela et al., 2022).

Las finanzas personales de los estudiantes universitarios estas están influenciadas por factores como las fuentes de ingresos, los hábitos de gasto y la educación financiera, esto debido a la conveniencia de estos tiempos (Ruíz & Cerrud, 2023). Actualmente, la mayoría de los jóvenes ahorra de manera informal, lo que los pone en riesgo de perder sus ahorros. Es por ello que debe darse importancia al conocimiento financiero, sino también las actitudes hacia el manejo del dinero. Los jóvenes actuales se encuentran en entornos que favorecen el endeudamiento como efecto tomado de manera positivo o negativa, promoviendo el consumo y el acceso fácil a créditos, lo que puede resultar en el sentido negativo, en hábitos financieros perjudiciales (FINDEV, 2023). Por otro lado, las tarjetas de crédito son una forma popular de obtener créditos de consumo, permitiendo a los titulares realizar diversas operaciones con una línea de crédito revolving, siempre y cuando las circunstancias lo permitan. Los usuarios pueden pagar en establecimientos afiliados, saldar deudas o retirar efectivo, siempre dentro de los límites del contrato con la entidad emisora. Sin embargo, aunque estas con el fin de ganar podrían perjudicar a los usuarios puede llevar al sobreendeudamiento, por lo que es crucial que los consumidores evalúen sus necesidades y capacidad de pago antes de utilizarlas (Rodríguez, Saldaña, & Yancari, 2020).

En resumen, las finanzas personales se refieren a la administración del recurso económico de una persona o familia, lo cual incluye el ahorro, el gasto y la inversión. Esto se logra a través de una educación financiera adecuada, encabezada por las autoridades sean de gobierno o privadas que capacite a las personas para gestionar sus finanzas de forma efectiva. Además, la planificación financiera implica elaborar presupuestos que reflejen fielmente la realidad económica y permitan anticipar situaciones que puedan impactar las finanzas personales, así como la importancia de contar con seguros y estrategias de gestión de riesgos para protegerse ante imprevistos.

2.3 Definiciones de términos.

- **Bienestar financiero:** Es un indicador del estado de una persona, definido como una reacción mental o física influenciada por la certeza financiera y el riesgo de poder pagar las deudas adquiridas (Vallejo-Trujillo & Martínez-Rangel, 2016)
- **Capacidad financiera:** Confianza y capacidades de una persona en relación a los conocimientos financieros, las habilidades y los comportamientos requeridos para tomar decisiones y acciones informadas, relevantes y acertadas sobre las finanzas personales y del hogar, con el objetivo de mejorar el bienestar financiero (Alliance for Financial Inclusion - AFI).
- **Conocimiento financiero:** También denominado alfabetización financiera, este concepto está vinculado al comportamiento gerencial. Permite a una persona tomar decisiones informadas y seguras sobre el uso de todos sus recursos financieros (Hernández-Fuentes et al., 2024).
- **Crédito:** Es una transacción financiera en la que las entidades bancarias ofrecen al cliente una cantidad específica de dinero, bajo ciertas condiciones y por un

período determinado. Los intereses se aplican únicamente sobre las sumas que el cliente realmente ha utilizado o dispuesto (Rodríguez et al., 2020).

- **Cultura financiera:** Conciencia y conocimientos sobre los conceptos y productos financieros son esenciales para gestionar las finanzas personales, considerando las circunstancias económicas y sociales de cada individuo (Alliance for Financial Inclusion - AFI).
- **Endeudamiento:** Es la acumulación de deudas durante un período prolongado, que desequilibra y sobrepasa la capacidad de pago de la persona (Valenzuela et al., 2022).
- **Gastos variables:** Son aquellos que fluctúan de un mes a otro y dependen de tus decisiones de consumo. Ejemplos frecuentes son la comida, el entretenimiento y el transporte. Es fundamental monitorearlos para mantener un presupuesto equilibrado (Rowell Patrimonios, 2023).

CAPITULO III

RESULTADOS

3.1 Análisis descriptivos.

3.1.1. Variable 1: Educación Financiera.

En esta parte presentamos los resultados referidos a la educación financiera, con sus dimensiones ahorro y presupuesto que tienen los estudiantes de contabilidad de la Universidad de Huánuco, sede Tingo María.

La tabla 3 presentada muestra los resultados obtenidos respecto a la variable *educación financiera* de los estudiantes de Contabilidad de la Universidad de Huánuco, sede Tingo María - 2024. Los datos han sido procesados a partir de las encuestas aplicadas y analizados mediante el software SPSS. Esta variable busca medir el nivel de conocimientos, habilidades y actitudes financieras que poseen los estudiantes, considerando tres categorías: *Por mejorar*, *Regular* y *Bueno*.

Entre los resultados obtenidos, destaca que la mayor proporción de estudiantes, equivalente al 52,9%, se ubican en el nivel *Regular* de educación financiera, representando a 27 estudiantes. Le sigue la categoría *Por mejorar* con 13 estudiantes, correspondiente al 25,5% del total. Finalmente, solo 11 estudiantes (21,6%) presentan un nivel *Bueno* de educación financiera, constituyendo la menor proporción.

Los resultados evidencian que más de la mitad de los estudiantes de Contabilidad se encuentran en un nivel intermedio o regular de educación financiera. Conclusiones que nos hace entender que existe una predominancia de estudiantes con conocimientos limitados o medianamente adecuados

sobre conceptos fundamentales de finanzas personales, como ahorro, presupuesto, uso del crédito, inversión y planificación financiera.

El mayor porcentaje de estudiantes en los niveles *Regular* y *Por mejorar* puede explicarse por ejemplo: debido a la limitada inclusión de programas de educación financiera en la formación académica básica y superior, así como el escaso interés o motivación personal por adquirir conocimientos financieros.

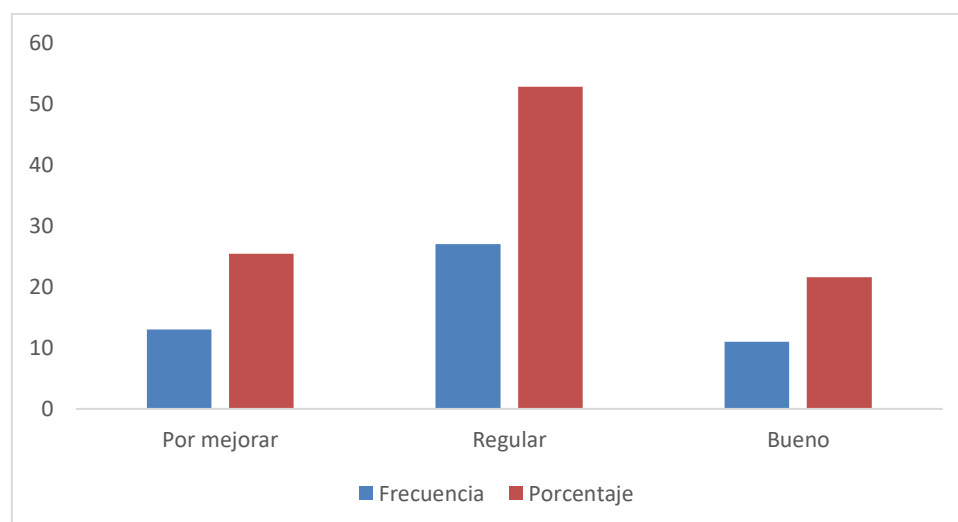
En este entendimiento es necesario implementar estrategias educativas orientadas a fortalecer las capacidades financieras de los estudiantes de contabilidad, aquellos que en su futuro profesional estarán encargados de gestionar y asesorar sobre temas económicos financieros.

Tabla 3. Resultados de la variable educación financiera.

Categorías	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Por mejorar	13	25,5	25,5
Regular	27	52,9	78,4
Bueno	11	21,6	100,0
Total	51	100,0	

Nota. Elaborado en base a la encuesta aplicada y procesada en el SPSS©

FIGURA N° 1. Resultados de la variable Educación financiera



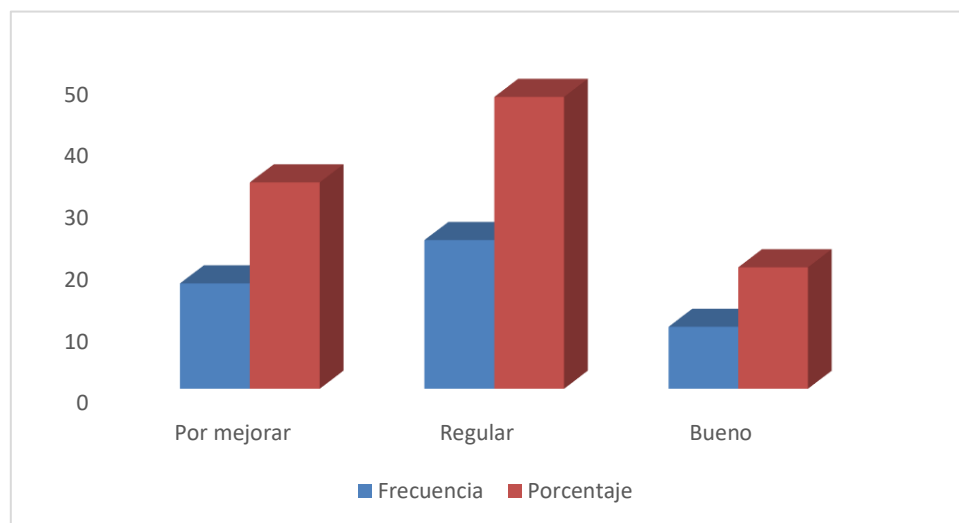
Nota: En base a la Tabla de datos

Tabla 4. Resultado de la dimensión Conocimiento de ahorro: Ahorro personal, Hábitos de Ahorrar, Importancia y conocimiento de Ahorro

Categorías	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Por mejorar	17	33,3	33,3
Regular	24	47,1	80,4
Bueno	10	19,6	100,0
Total	51	100,0	

Nota. Elaborado en base a la encuesta aplicada y procesada en el SPSS©

FIGURA N° 2. Resultado de la dimensión Conocimiento de ahorro: Ahorro personal, Hábitos de Ahorrar, Importancia y conocimiento de Ahorro



Nota: En base a la Tabla de datos

La tabla 4 presentada muestra los resultados obtenidos en la dimensión habilidades en el ahorro, correspondiente a la variable educación financiera, de los estudiantes de Contabilidad de la Universidad de Huánuco, sede Tingo María - 2024. Esta dimensión evalúa las capacidades y prácticas que poseen los estudiantes para gestionar y administrar adecuadamente sus ahorros.

Los resultados evidencian que el mayor porcentaje de estudiantes, un 47,1% (24 estudiantes), se ubican en la categoría Regular, lo que indica un nivel intermedio en cuanto a sus habilidades de ahorro. A ello le sigue la categoría Por mejorar con el 33,3% (17 estudiantes), reflejando un nivel bajo de habilidades en el ahorro. Finalmente, solo el 19,6% (10 estudiantes) alcanzan un nivel Bueno, representando la menor proporción.

Estos resultados muestran que existe una tendencia marcada en los estudiantes hacia un nivel Regular en cuanto a habilidades de ahorro, lo que implica que, si bien poseen ciertos conocimientos o prácticas de ahorro,

estas no son consistentes ni suficientes. Asimismo, un porcentaje considerable se ubica en el nivel Por mejorar, lo que indica que más de un tercio de los estudiantes presentan serias limitaciones o dificultades para administrar sus ahorros de manera efectiva.

Este comportamiento evidencia una situación preocupante pues afecta el propósito de la educación financiera que pretende lograr competencias adecuadas sobre las finanzas personales.

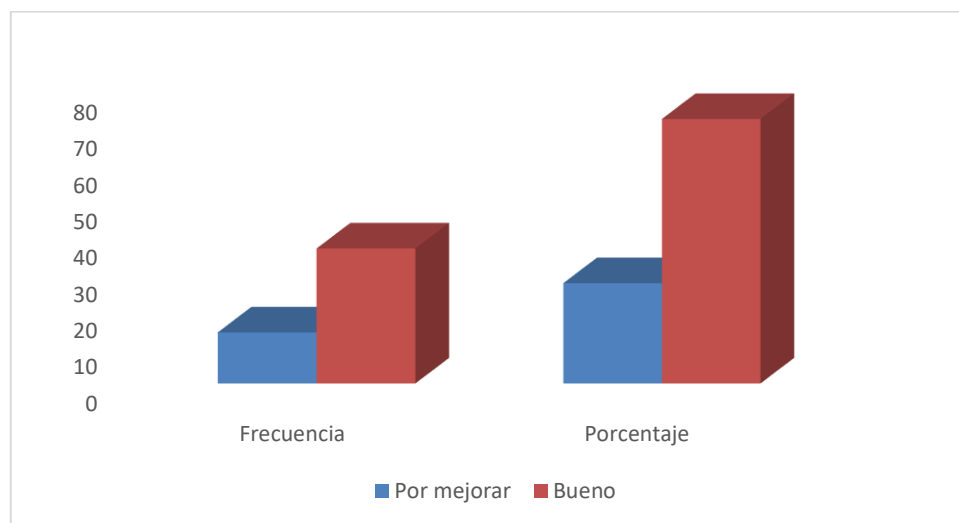
Estos resultados demuestran la necesidad de fortalecer los programas de educación financiera dentro del ámbito universitario, que contengan contenidos específicos sobre planificación del ahorro, metas financieras y uso de herramientas digitales para gestionar el dinero ya que en la actualidad hay con el desarrollo de la tecnología una gran variedad de aplicaciones que nos ayudan a gestionar mejor este aspecto. En la Teoría, estos hallazgos aportan a la discusión sobre la importancia de las habilidades financieras en el bienestar económico individual.

Tabla 5. *Resultado de la dimensión Conocimiento del presupuesto: Cumplimiento, Elaboración, prioridad del gasto y Uso de tarjetas de crédito*

Categorías	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Por mejorar	14	27,5	27,5
Bueno	37	72,5	100,0
Total	51	100,0	

Nota. Elaborado en base a la encuesta aplicada y procesada en el SPSS©

FIGURA N° 3. Resultados en la dimensión *Conocimiento de Presupuesto*



Nota: En base a la Tabla de datos

La tabla 5 presentada expone los resultados obtenidos en la dimensión *habilidades en el manejo del presupuesto*, correspondiente a la variable *educación financiera* de los estudiantes de Contabilidad de la Universidad de Huánuco, sede Tingo María – 2024. Esta dimensión evalúa las capacidades de los estudiantes para planificar, organizar y controlar sus ingresos y gastos, a fin de gestionar adecuadamente sus recursos económicos.

Del total de estudiantes encuestados, la mayoría, equivalente al 72,5% (37 estudiantes), se encuentran en la categoría *Bueno*, lo que evidencia un adecuado nivel de habilidades en el manejo del presupuesto. Por otro lado, el 27,5% (14 estudiantes) se ubican en la categoría *Por mejorar*, representando la menor proporción.

Los resultados muestran un comportamiento positivo en cuanto a las habilidades de los estudiantes para gestionar su presupuesto personal. La mayoría de ellos demuestran poseer buenas prácticas en la planificación y control de sus ingresos y gastos. Sin embargo, es importante considerar que

una proporción significativa (27,5%) aún presenta limitaciones o dificultades en este aspecto, lo cual representa un reto en su formación financiera.

Este comportamiento sugiere que, a diferencia de otras dimensiones de la educación financiera, los estudiantes de Contabilidad muestran mejores niveles de desempeño en el manejo del presupuesto, lo que podría atribuirse a sus conocimientos adquiridos en la carrera o a la práctica habitual de esta habilidad en su vida cotidiana.

El hecho de que un 72,5% de los estudiantes presente buenas habilidades en el manejo del presupuesto podría explicarse por la naturaleza de sus estudios en contabilidad, que les proporciona herramientas conceptuales y prácticas para organizar sus recursos financieros. Asimismo, el contexto económico personal de los estudiantes podría motivar el desarrollo de estas habilidades como una necesidad para controlar sus gastos limitados.

No obstante, la existencia de un 27,5% de estudiantes que se encuentran en el nivel *Por mejorar* evidencia que aún existe un sector importante que requiere fortalecer sus capacidades en este aspecto, posiblemente por falta de disciplina financiera, desconocimiento de técnicas de elaboración de presupuestos, o hábitos de consumo inadecuados.

Desde una perspectiva práctica, estos resultados sugieren la necesidad de reforzar dentro de la formación académica universitaria programas orientados al desarrollo de habilidades específicas en educación financiera, tales como la elaboración y control de presupuestos personales. A nivel teórico, los resultados validan la inclusión de esta dimensión como un componente clave para evaluar el nivel de educación financiera. Metodológicamente, los

hallazgos permiten disponer de evidencia empírica que sustenta la relación entre educación financiera y finanzas personales.

3.1.2. Variable 2: finanzas personales

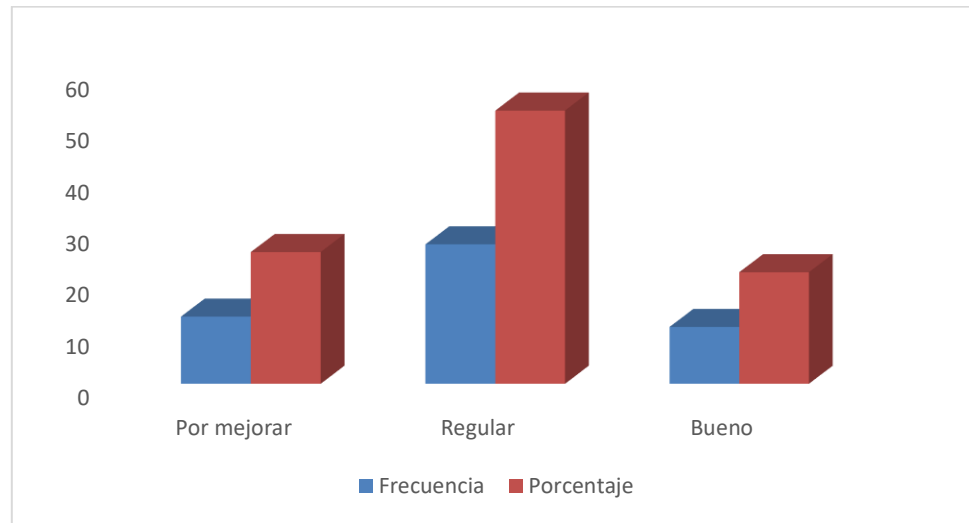
Las finanzas personales hacen referencia a la administración que realiza una persona sobre sus ingresos, gastos, ahorro, inversión y endeudamiento con el objetivo de alcanzar estabilidad y seguridad económica. En el marco de esta investigación, las finanzas personales se analizan a partir de las prácticas y hábitos financieros que presentan los estudiantes.

Tabla 6. *Resultado de la variable finanzas personales.*

Categorías	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Por mejorar	13	25,5	25,5
Regular	27	52,9	78,4
Bueno	11	21,6	100,0
Total	51	100,0	

Nota. Elaborado en base a la encuesta aplicada y procesada en el SPSS©

FIGURA N° 4. Resultado de la Variable Finanzas Personales



Nota: En base a la Tabla de datos

La tabla 6 presentada expone los resultados de la variable *finanzas personales*, obtenidos de los estudiantes de Contabilidad de la Universidad de Huánuco, sede Tingo María – 2024.

Los resultados indican que la mayoría de los estudiantes, el 52,9% (27 estudiantes), se encuentran en la categoría *Regular*, lo que representa más de la mitad del total de encuestados. Le sigue la categoría *Por mejorar* con el 25,5% (13 estudiantes), reflejando un cuarto del total. Finalmente, solo el 21,6% (11 estudiantes) se ubican en la categoría *Bueno*, siendo el grupo minoritario.

Los resultados muestran que existe una tendencia predominante de estudiantes que presentan un manejo *Regular* de sus finanzas personales, lo cual sugiere que sus prácticas financieras son aceptables, pero con limitaciones o inconsistencias. Además, un 25,5% de estudiantes presenta un nivel *Por mejorar*, lo que evidencia serias deficiencias en la administración de sus recursos económicos. Por otro lado, solo un 21,6% de estudiantes demuestra

un adecuado nivel de gestión de sus finanzas personales, lo que refleja que solo una minoría logra una gestión eficiente y responsable de su economía.

Es preocupante pues la mayoría de estudiantes no desarrollan competencias apropiadas para gestionar mejor sus finanzas personales.

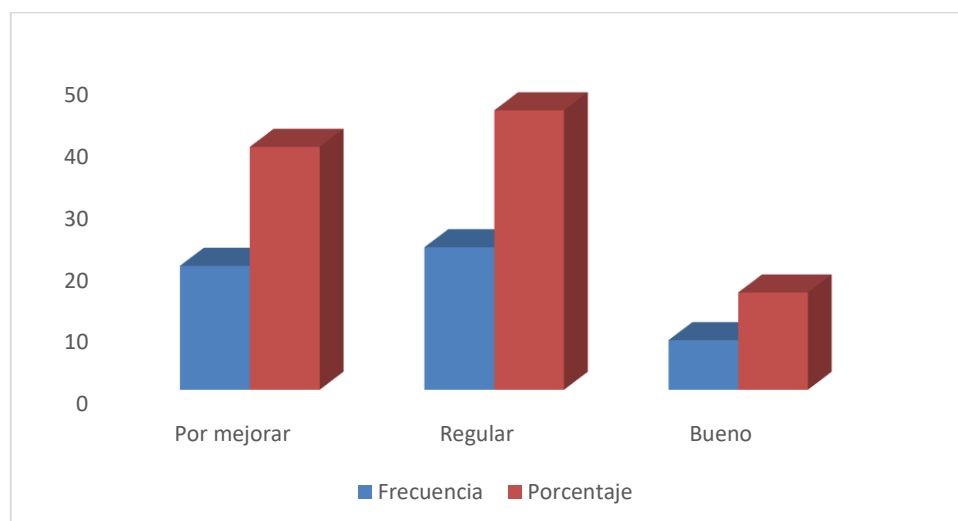
Diversas causas pueden explicar los resultados obtenidos. Entre ellas destacan la falta de formación en educación financiera desde etapas tempranas, escaso hábito de ahorro, desconocimiento de técnicas de planificación financiera, falta de disciplina en el control de gastos, así como un entorno social y familiar que no promueve prácticas financieras saludables.

Tabla 7. *Resultado de la dimensión gastos: Control de gastos y Gastos no planificados.*

Categorías	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Por mejorar	20	39,2	39,2
Regular	23	45,1	84,3
Bueno	8	15,7	100,0
Total	51	100,0	

Nota. Elaborado en base a la encuesta aplicada y procesada en el SPSS©

FIGURA N° 5. *Resultado de la Dimensión Gastos*



Nota: En base a la Tabla de datos

La tabla 7 presentada muestra los resultados de la dimensión *control de gastos*, correspondiente a la variable *finanzas personales*, en los estudiantes de Contabilidad de la Universidad de Huánuco, sede Tingo María – 2024. Esta dimensión evalúa el nivel de habilidades y prácticas que tienen los estudiantes para administrar sus gastos personales de manera adecuada, planificada y responsable.

Los resultados obtenidos permiten observar que el mayor porcentaje de estudiantes, correspondiente al 45,1% (23 estudiantes), se encuentra en la categoría *Regular*, lo que representa casi la mitad del total encuestado. Le sigue la categoría *Por mejorar* con un 39,2% (20 estudiantes), representando una proporción significativa. Finalmente, solo el 15,7% (8 estudiantes) se ubica en la categoría *Bueno*, constituyendo el grupo con menor frecuencia.

Los resultados muestran que existe una marcada tendencia de los estudiantes hacia un nivel *Regular* y *Por mejorar* en el control de sus gastos personales. Es decir, más del 84% de los estudiantes presentan deficiencias o limitaciones en cuanto a la administración adecuada de sus egresos. Por el

contrario, solo una minoría (15,7%) demuestra un control eficiente y responsable de sus gastos.

Los resultados obtenidos pueden entenderse por diversos factores. Entre ellos destacan: la ausencia de educación financiera formal en los niveles básicos de enseñanza, es decir en la escuela, el desconocimiento de técnicas de control de gastos, la falta de planificación financiera, la cultura de consumo impulsivo, la escasa disciplina para registrar gastos, y las dificultades económicas personales o familiares que enfrentan los estudiantes.

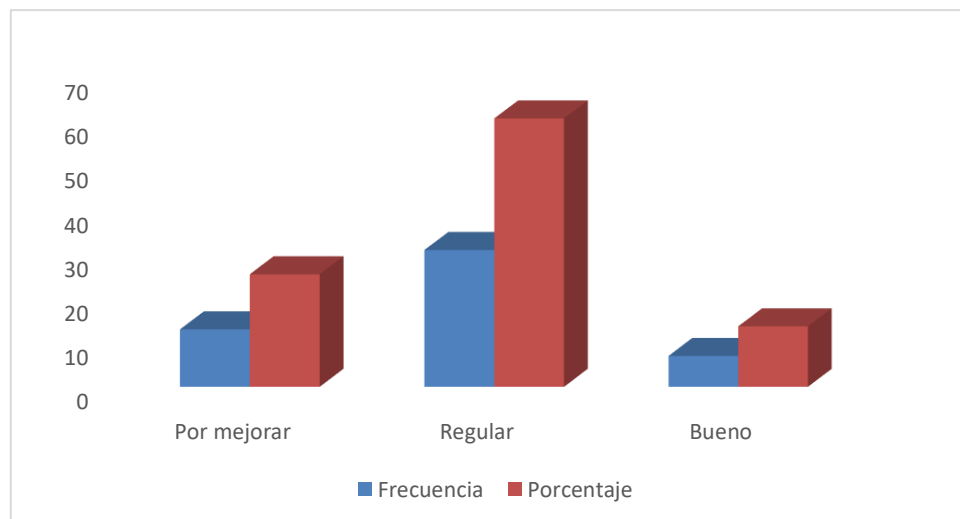
Desde un enfoque teórico, los resultados permiten confirmar que el control de gastos es un componente esencial dentro de las finanzas personales y que su adecuada gestión está directamente vinculada con el nivel de educación financiera que posee un individuo. Metodológicamente, los hallazgos validan la pertinencia de esta dimensión dentro del instrumento de medición utilizado en la investigación.

Tabla 8. *Resultado de la dimensión control de pagos.*

Categorías	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Por mejorar	13	25,5	25,5
Regular	31	60,8	86,3
Bueno	7	13,7	100,0
Total	51	100,0	

Nota. Elaborado en base a la encuesta aplicada y procesada en el SPSS©

FIGURA N° 6. *Resultados de la Dimensión Control de Pagos*



Nota: En base a la Tabla de datos

La tabla 8 presentada expone los resultados obtenidos en la dimensión *control de pagos*, correspondiente a la variable *finanzas personales* de los estudiantes de Contabilidad de la Universidad de Huánuco, sede Tingo María – 2024. Esta dimensión evalúa la capacidad de los estudiantes para organizar, programar y cumplir oportunamente con sus obligaciones económicas o financieras, tales como el pago de servicios, deudas, cuotas u otras responsabilidades financieras.

El resultado más significativo es que el mayor porcentaje de estudiantes, equivalente al 60,8% (31 estudiantes), se ubica en la categoría *Regular*, lo cual representa más de la mitad del total. En segundo lugar, se encuentra la categoría *Por mejorar*, con un 25,5% (13 estudiantes), lo que significa que una cuarta parte de los estudiantes presenta deficiencias en el control de sus pagos. Finalmente, solo el 13,7% (7 estudiantes) se encuentra en la categoría *Bueno*, siendo este el grupo minoritario.

Los resultados muestran que existe una clara tendencia de los estudiantes hacia niveles *Regular* y *Por mejorar* en cuanto al control de sus

pagos. Es decir, más del 86% de los estudiantes no logra un nivel óptimo en la administración y cumplimiento oportuno de sus obligaciones económicas. Solamente un porcentaje reducido (13,7%) evidencia un buen manejo de esta dimensión.

Este comportamiento refleja una situación preocupante, ya que la mayoría de los estudiantes presenta dificultades para planificar sus pagos, lo que podría derivar en retrasos, acumulación de deudas, intereses adicionales o afectaciones a su historial crediticio en un futuro.

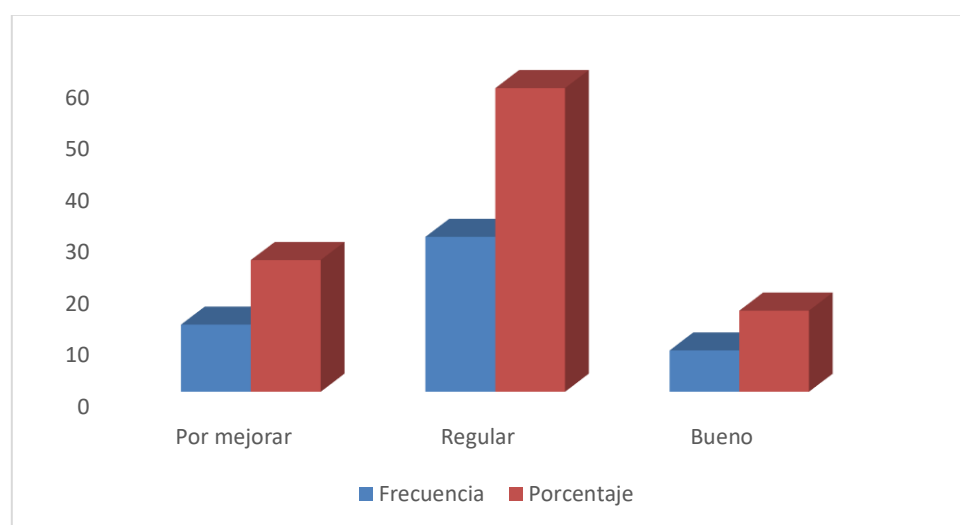
Desde una perspectiva práctica, los resultados evidencian la necesidad urgente de incorporar dentro de la formación universitaria, estrategias didácticas y programas de educación financiera orientados específicamente al desarrollo de habilidades de control de pagos, elaboración de presupuestos y planificación financiera. Desde un enfoque teórico, se reafirma que el control de pagos constituye un elemento crucial dentro de las finanzas personales, ya que su adecuada gestión influye en la estabilidad económica y en la prevención de problemas financieros a futuro.

Tabla 9. Resultado del manejo de seguros y gestión de riesgos

Categorías	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Por mejorar	13	25,5	25,5
Regular	30	58,8	84,3
Bueno	8	15,7	100,0
Total	51	100,0	

Nota. Elaborado en base a la encuesta aplicada y procesada en el SPSS©

FIGURA N° 7. Resultado de manejo de seguros y Gestión de Riesgos



Nota: En base a la Tabla de datos

La tabla 9 presentada muestra los resultados obtenidos en la dimensión *manejo de seguros y gestión de riesgos*, correspondiente a la variable *finanzas personales* de los estudiantes de Contabilidad de la Universidad de Huánuco, sede Tingo María – 2024. Esta dimensión evalúa el grado de conocimiento, valoración y uso que hacen los estudiantes de los seguros, así como las acciones que implementan para prevenir, enfrentar o reducir los riesgos financieros que puedan afectar su bienestar económico.

Los resultados más representativos indican que la mayoría de los estudiantes, equivalente al 58,8% (30 estudiantes), se encuentran en la categoría *Regular*. Le sigue la categoría *Por mejorar* con un 25,5% (13

estudiantes), lo que representa una cuarta parte del total. Finalmente, solo el 15,7% (8 estudiantes) se ubica en la categoría *Bueno*, siendo este el grupo con menor proporción.

El comportamiento de los datos refleja que existe una fuerte tendencia de los estudiantes a ubicarse en los niveles *Regular* y *Por mejorar*, lo cual significa que la mayoría presenta limitaciones o deficiencias en sus conocimientos y prácticas respecto al uso de seguros y gestión de riesgos. Por otro lado, solo una pequeña proporción (15,7%) evidencia un buen manejo de estos aspectos.

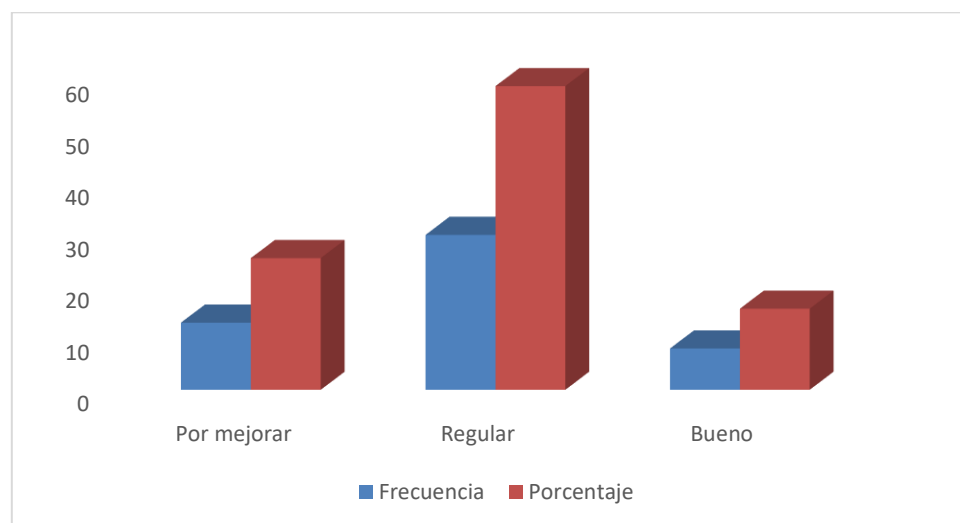
Estos resultados reflejan que los estudiantes, en su mayoría, aún no consideran la cultura del seguro ni la prevención de riesgos como parte fundamental de su planificación financiera personal, lo cual podría exponerlos a situaciones de vulnerabilidad económica ante imprevistos o emergencias.

Tabla 10. *Resultados de la dimensión de metas financieras*

Categorías	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Por mejorar	13	25,5	25,5
Regular	30	58,8	84,3
Bueno	8	15,7	100,0
Total	51	100,0	

Nota. Elaborado en base a la encuesta aplicada y procesada en el SPSS©

FIGURA N° 8. Resultado de la dimensión de metas financieras



Nota: En base a la Tabla de datos

La tabla 10 presentada muestra los resultados obtenidos en la dimensión *manejo de metas financieras*, correspondiente a la variable *finanzas personales* de los estudiantes de Contabilidad de la Universidad de Huánuco, sede Tingo María – 2024. Esta dimensión evalúa las capacidades, hábitos y prácticas de los estudiantes para establecer, planificar y alcanzar objetivos económicos en un determinado periodo, como parte fundamental de su gestión financiera.

Los resultados más destacados muestran que la mayoría de los estudiantes, equivalente al 58,8% (30 estudiantes), se ubican en la categoría *Regular*, lo cual representa más de la mitad del total encuestado. A ello le sigue la categoría *Por mejorar* con un 25,5% (13 estudiantes), reflejando una proporción significativa. Finalmente, solo el 15,7% (8 estudiantes) se encuentra en la categoría *Bueno*, lo que evidencia que solo una minoría presenta un adecuado manejo de sus metas financieras.

El comportamiento de los datos evidencia que existe una marcada tendencia de los estudiantes a encontrarse en los niveles *Regular* y *Por mejorar*,

lo que significa que la mayoría presenta limitaciones en la planificación, establecimiento y logro de sus objetivos financieros. Una porción muy pequeña responde un manejo adecuado y responsable de sus metas económicas.

Desde un enfoque práctico, estos resultados demuestran la necesidad urgente de fortalecer las competencias de planificación financiera en los estudiantes universitarios, a través de talleres, capacitaciones y asesorías personalizadas que les permitan establecer metas económicas realistas y alcanzables.

3.2 Prueba de hipótesis.

3.2.1 Prueba de la hipótesis general.

Hipótesis Nula (H_0):

No existe relación significativa entre la Educación Financiera y las finanzas personales de los estudiantes del 4° y 5° año de Contabilidad y Finanzas de la Universidad de Huánuco, Sede Tingo María.

Hipótesis Alternativa (H_a):

Existe relación significativa entre la Educación Financiera y las finanzas personales de los estudiantes del 4° y 5° año de Contabilidad y Finanzas de la Universidad de Huánuco, Sede Tingo María.

Tabla 11. *Comprobación de la hipótesis general.*

Correlaciones		Estado de variable educación financiera	Estado de la variable finanzas personales
Rho de Spearman	Estado de variable educación financiera	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral) N	1,000 . 51
	Estado de la variable finanzas personales	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral) N	,410** ,003 51

***. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).*

En la tabla 11 presentada se muestran los resultados obtenidos respecto a la comprobación de la hipótesis general del estudio, la cual plantea que existe una relación significativa entre la educación financiera y las finanzas personales de los estudiantes de Contabilidad de la Universidad de Huánuco, sede Tingo María – 2024. Para ello, se ha utilizado la prueba de correlación de Spearman, considerando la naturaleza ordinal de las variables.

Los resultados permiten observar que el coeficiente de correlación de Spearman obtenido es de ,410, lo que indica que existe una correlación positiva y significativa entre la variable *educación financiera* y la variable *finanzas personales*. Este coeficiente significa que a mayor nivel de educación financiera en los estudiantes, mejor será el manejo de sus finanzas personales, y viceversa.

Asimismo, se aprecia que el valor de significancia bilateral (Sig.) es de 0,003, el cual es menor al nivel de significancia establecido (0,01). Este resultado permite concluir que la correlación encontrada es estadísticamente significativa, es decir, que la relación observada entre ambas variables no se debe al azar, sino que existe evidencia suficiente para aceptar la hipótesis general planteada en la investigación.

En cuanto a la magnitud del coeficiente de correlación (,410), este se ubica dentro de un nivel de correlación positiva moderada, de acuerdo con los criterios estadísticos establecidos. Esto indica que si bien la relación entre las variables no es perfecta ni alta, sí existe un grado de asociación importante entre la educación financiera y las finanzas personales de los estudiantes evaluados.

Este resultado guarda coherencia con el marco teórico de la investigación, en el cual se argumenta que el desarrollo de conocimientos, habilidades y actitudes en materia de educación financiera influye directamente en la capacidad de las personas para gestionar adecuadamente sus recursos económicos, planificar sus gastos, ahorrar, invertir y tomar decisiones financieras responsables.

Por tanto, se concluye que, en el contexto de los estudiantes de Contabilidad de la Universidad de Huánuco, sede Tingo María, a medida que mejora su nivel de educación financiera, se observa también una mejora en el manejo de sus finanzas personales. Este hallazgo valida empíricamente la hipótesis general de la investigación y aporta evidencia significativa sobre la importancia de fortalecer la educación financiera en el ámbito universitario, a fin de contribuir al desarrollo de mejores prácticas de gestión financiera personal.

3.2.2 Prueba de la hipótesis específica 1.

Hipótesis Nula (H₀):

No existe relación significativa entre las habilidades en el manejo del ahorro y las finanzas personales de los estudiantes del 4° y 5° año de Contabilidad y Finanzas de la Universidad de Huánuco, Sede Tingo María.

Hipótesis Alterna (H_a):

Existe relación significativa entre las habilidades en el manejo del ahorro y las finanzas personales de los estudiantes del 4° y 5° año de Contabilidad y Finanzas de la Universidad de Huánuco, Sede Tingo María.

Tabla 12. *Comprobación de la primera hipótesis específica.*

Correlaciones		Estado de la dimen- sión ahorro	Estado de la variable finanzas personales
Rho de Spear- man	Estado de la dimensión ahorro	Coficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,428**
		N	,002
		N	51
	Estado de la variable finan- zas personales	Coficiente de correlación	,428**
		Sig. (bilateral)	1,000
		N	,002
		N	51

***. La Correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).*

En la tabla 12 presentada se muestran los resultados obtenidos respecto a la comprobación de la primera hipótesis específica de la investigación, la cual plantea que existe una relación significativa entre la dimensión *ahorro* de la variable *educación financiera* y la variable *finanzas personales* de los estudiantes de Contabilidad de la Universidad de Huánuco, sede Tingo María – 2024. Para comprobar esta hipótesis, se utilizó la correlación de Spearman, adecuada por tratarse de variables de nivel ordinal y por el propósito de identificar el grado de relación entre ambas.

Los resultados muestran que el coeficiente de correlación de Spearman obtenido es de ,428, lo que indica la existencia de una correlación positiva moderada entre el estado de la dimensión *ahorro* y las *finanzas personales* de los estudiantes. Este resultado significa que, a mayor desarrollo de habilidades y prácticas de ahorro, existe una tendencia a un mejor manejo de las finanzas personales, y viceversa.

Asimismo, el valor de significancia bilateral (Sig.) obtenido es de 0,002, el cual es menor al nivel de significancia establecido (0,01). Esto permite concluir que la correlación observada es estadísticamente significativa,

es decir, existe suficiente evidencia para aceptar la primera hipótesis específica de la investigación, rechazando la hipótesis nula que planteaba la inexistencia de relación entre las variables.

En cuanto a la magnitud de la correlación ($.428$), esta se ubica dentro de un nivel de relación positiva moderada, de acuerdo con los criterios estadísticos. Este nivel de asociación demuestra que el ahorro constituye un factor importante que contribuye al adecuado manejo de las finanzas personales de los estudiantes, aunque no es el único aspecto que influye en su gestión económica.

Este resultado coincide con lo planteado en el marco teórico de la investigación, el cual sostiene que el hábito del ahorro permite a las personas contar con una reserva económica que les facilita enfrentar gastos imprevistos, cumplir con sus obligaciones financieras y planificar sus metas a mediano y largo plazo, aspectos que repercuten directamente en el manejo de sus finanzas personales.

Por tanto, se concluye que, en el contexto de los estudiantes evaluados, un mayor nivel de conocimiento, valoración y práctica del ahorro se asocia significativamente con un mejor desempeño en sus finanzas personales. Este hallazgo permite validar empíricamente la primera hipótesis específica de la presente investigación y refuerza la importancia de fomentar la cultura del ahorro dentro de los programas de educación financiera universitarios.

Tabla 13. *Comprobación de la segunda hipótesis específica.*

Correlaciones	Estado de la dimensión presupuesto	Estado de la variable finanzas personales
---------------	------------------------------------	---

Rho de Spearman	Estado de la dimensión presupuesto	Coefficiente de correlación	1,000	,348*
		Sig. (bilateral)	.	,012
	Estado de la variable finanzas personales	N	51	51
		Coefficiente de correlación	,348*	1,000
		Sig. (bilateral)	,012	.
		N	51	51

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

En la tabla 13 presentada se muestran los resultados correspondientes a la comprobación de la segunda hipótesis específica de la investigación, la cual plantea que existe una relación significativa entre la dimensión *presupuesto* de la variable *educación financiera* y la variable *finanzas personales* de los estudiantes de Contabilidad de la Universidad de Huánuco, sede Tingo María – 2024. Para ello, se ha aplicado la prueba estadística de correlación de Spearman, por ser adecuada al tratarse de variables de nivel ordinal y con la finalidad de identificar la existencia y dirección de la relación entre ambas variables.

Los resultados obtenidos indican que el coeficiente de correlación de Spearman es de ,348, lo que permite evidenciar que existe una correlación positiva entre la dimensión *presupuesto* y las *finanzas personales* de los estudiantes. Este coeficiente señala que, a mayor capacidad de elaboración y control de presupuestos por parte de los estudiantes, existe una tendencia a un mejor manejo de sus finanzas personales.

Asimismo, se observa que el al nivel de significancia establecido (0,05) es mayor que el nivel de significancia bilateral (Sig.) de 0,012, valor que resulta menor. Esto nos hace concluir que la correlación encontrada es

estadísticamente significativa, por lo que existe evidencia suficiente para aceptar la segunda hipótesis específica, aceptando la hipótesis alterna.

En cuanto a la magnitud de la correlación (0,348), esta se ubica dentro de un nivel de correlación positiva baja a moderada..

Este resultado coincide con lo desarrollado en el marco teórico de la investigación.

En consecuencia, se concluye que los estudiantes de Contabilidad que presentan mejores prácticas en la elaboración y control de presupuestos personales tienden a manejar de manera más adecuada sus finanzas personales.

3.3 Discusión de resultados.

En esta investigación se planteó como objetivo principal determinar la relación entre la educación financiera y las finanzas personales de los estudiantes de Contabilidad de la Universidad de Huánuco, sede Tingo María – 2024. En este contexto, los resultados obtenidos revelan que la mayoría de los estudiantes presentan un nivel *Regular* tanto en educación financiera como en sus prácticas de gestión de finanzas personales. Particularmente, un 52,9% de los estudiantes se ubicó en un nivel regular de educación financiera, y un porcentaje similar (52,9%) mostró un manejo regular de sus finanzas personales. Además, la correlación de Spearman arrojó un coeficiente de ,410 con un valor de significancia de 0,003, lo que indica que existe una relación positiva y significativa entre ambas variables. Es decir, a mayor nivel de educación financiera, mejor es la gestión de las finanzas personales en los estudiantes.

Los resultados obtenidos en esta investigación guardan relación con estudios previos tanto a nivel internacional como nacional. Por ejemplo, Ruíz y Cerrud (2023) en Panamá concluyeron que la educación financiera permite al estudiante

universitario desarrollar conocimientos y habilidades que se traducen en una mejor calidad de vida y gestión económica, resultado que se alinea con los hallazgos del presente estudio. Asimismo, Avendaño, Rueda y Velasco (2021) señalaron que los estudiantes poseen conocimientos limitados sobre temas financieros, especialmente en lo que respecta al riesgo financiero y los seguros, situación que también fue observada en este estudio, donde la mayoría de los estudiantes mostró niveles bajos o regulares en el manejo de ahorro, seguros y metas financieras.

A nivel nacional, los resultados coinciden con los estudios de Calisaya et al. (2023), quienes determinaron una relación positiva y significativa entre educación financiera y gestión de finanzas personales en estudiantes universitarios, con un coeficiente de correlación de 0,859. Aunque en el presente estudio el nivel de correlación es moderado (,410), ambos estudios confirman que un mayor nivel de educación financiera mejora el manejo de las finanzas personales. Del mismo modo, el estudio de Olivera y Quintanilla (2021) destaca que la falta de conocimientos financieros limita el bienestar económico de los jóvenes, lo cual es congruente con los resultados obtenidos, donde solo un pequeño porcentaje de estudiantes demostró un adecuado manejo de sus finanzas.

En el ámbito local, los hallazgos también son consistentes con las investigaciones de Machado et al. (2021) y Del Águila (2019), quienes evidenciaron que existe una relación directa entre educación financiera y capacidad de ahorro o gestión financiera en contextos peruanos. La presente investigación refuerza estas conclusiones, dado que dimensiones como el ahorro y el manejo del presupuesto se mostraron como factores claves para una mejor administración de las finanzas personales.

No obstante, también se identificaron ciertos aspectos que difieren de estudios previos. Para este propósito, Muñico (2019) encontró que la relación entre las finanzas

personales y el rendimiento académico era baja o poco significativa, por otro lado en este estudio se evidenció que la educación financiera sí tiene una influencia directa y significativa en la gestión de las finanzas personales de los estudiantes, lo que resalta la necesidad de fortalecer estas competencias desde el ámbito educativo.

Otra limitación importante fue el hecho de no haber considerado variables externas o contextuales, como los ingresos económicos, el entorno familiar o las experiencias laborales previas, que podrían tener un efecto adicional en la gestión de las finanzas personales. A pesar de estas limitaciones, los resultados obtenidos ofrecen un aporte relevante para la comprensión de la relación existente entre la educación financiera y las finanzas personales en estudiantes universitarios.

CONCLUSIONES

Conclusión 1:

El estudio realizado permitió concluir que existe una relación significativa y positiva entre la educación financiera y las finanzas personales de los estudiantes del 4° y 5° año de Contabilidad de la Universidad de Huánuco, sede Tingo María – 2024. La correlación de Spearman obtenida ($Rho = 0,410$; $p = 0,003$) evidenció que a mayor nivel de educación financiera, mejor es el manejo de las finanzas personales por parte de los estudiantes. Sin embargo, los resultados mostraron que el 52,9% de los estudiantes presentan un nivel *regular* de educación financiera y un porcentaje similar un nivel *regular* en sus finanzas personales, lo cual refleja carencias importantes en conocimientos, hábitos y prácticas financieras.

Conclusión 2:

Respecto a la primera dimensión de la educación financiera, relacionada con las habilidades en el manejo del ahorro, se concluye que existe una relación significativa y positiva con las finanzas personales de los estudiantes ($Rho = 0,428$; $p = 0,002$). No obstante, el 47,1% de los estudiantes se ubican en el nivel *regular* y el 33,3% en el nivel *por mejorar*, lo que refleja que aún existen dificultades para desarrollar una cultura del ahorro sólida y sostenida en la vida cotidiana de los estudiantes universitarios.

Conclusión 3:

En cuanto a la dimensión habilidades en el manejo del presupuesto, se concluye que esta presenta una relación significativa con las finanzas personales ($Rho = 0,348$; $p = 0,012$). A diferencia de otras dimensiones, los resultados muestran un panorama más favorable, ya que el 72,5% de los estudiantes se encuentran en el nivel *bueno*, lo que demuestra que el manejo del presupuesto es una de las prácticas financieras mejor

desarrolladas por los estudiantes de contabilidad, probablemente por la formación académica recibida en su especialidad.

Conclusión 4:

Sobre las dimensiones de las finanzas personales (control de gastos, control de pagos, manejo de seguros y gestión de riesgos, y manejo de metas financieras), los resultados muestran que predomina el nivel *regular* en todos los casos, con un porcentaje superior al 50% de estudiantes. Esta situación revela que, si bien los estudiantes cuentan con conocimientos básicos, existe una marcada dificultad para aplicar de manera eficiente prácticas financieras orientadas a la gestión de gastos, cumplimiento oportuno de pagos, uso adecuado de seguros y planificación de metas económicas.

Conclusión 5:

Finalmente, se concluye que el nivel de educación financiera de los estudiantes de Contabilidad de la Universidad de Huánuco, sede Tingo María – 2024, aún presenta debilidades importantes que limitan una adecuada gestión de sus finanzas personales. Si bien se observa que algunos aspectos como el manejo del presupuesto están mejor desarrollados, otras dimensiones claves como el ahorro, control de gastos y planificación de metas requieren ser reforzadas. Además, el estudio se circunscribió a una muestra específica de estudiantes de contabilidad, por lo que se recomienda ampliar futuras investigaciones a otras carreras profesionales y considerar variables externas que podrían influir en las finanzas personales, como ingresos, entorno familiar y experiencia laboral.

RECOMENDACIONES

Recomendación 1:

En función de la evidencia de que existe una relación significativa entre la educación financiera y las finanzas personales de los estudiantes, se recomienda a las autoridades de la Universidad de Huánuco, sede Tingo María, diseñar e implementar un Programa de Educación Financiera Integral dirigido a estudiantes universitarios. Este programa debe ser parte de la formación complementaria y orientarse no solo a conceptos teóricos, sino también al desarrollo de habilidades prácticas para la adecuada gestión de las finanzas personales.

Recomendación 2:

Considerando que los estudiantes presentan dificultades en el desarrollo de hábitos de ahorro, se recomienda organizar talleres prácticos y dinámicos orientados exclusivamente al fortalecimiento de la cultura del ahorro. Estos talleres deben incluir estrategias personalizadas, el uso de aplicaciones móviles de ahorro, técnicas de ahorro a corto, mediano y largo plazo, y dinámicas de simulación financiera que permitan a los estudiantes comprender la importancia del ahorro y su impacto en el bienestar económico.

Recomendación 3:

Puesto que el factor manejo del presupuesto es una de las prácticas mejor desarrolladas por los estudiantes de contabilidad, se recomienda reforzar estas capacidades mediante la aplicación dentro de la programación curricular universitaria algunos proyectos de presupuesto personal y familiar, casos prácticos de planificación financiera, análisis de gastos reales, y el uso de simuladores virtuales.

Recomendación 4:

Debido a las dificultades encontradas en las dimensiones control de gastos, control de pagos, manejo de seguros y gestión de metas financieras, se recomienda desarrollar un módulo específico de formación financiera donde se aborden estas temáticas.

Recomendación 5:

Finalmente, una vez más debido a las limitaciones del presente estudio, se recomienda realizar futuras investigaciones ampliando la población de estudio a estudiantes de otras carreras profesionales, así como considerar variables externas que permitan una mejor comprensión de las prácticas financieras de los universitarios.

BIBLIOGRAFÍA

- Acosta, L., Mercado, T., & Medina, H. (2020). Importancia de la educación financiera en niños y jóvenes. *Revista Liderazgo Estratégico*, 10(1), 162-173. Recuperado el 6 de Agosto de 2024, de <https://revistas.unisimon.edu.co/index.php/liderazgo/article/view/6278/5941>
- Aguilar, M., Carvajal, R., & Serrano, M. (2019). Programas de educación financiera implementados en América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*, 7(2), 72-88. Recuperado el 5 de Agosto de 2024, de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7299590>
- Alliance for Financial Inclusion - AFI. (s.f.). *Conjunto de herramientas para las estrategias nacionales de educación financiera*. Recuperado el 9 de Agosto de 2024, de https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2021/07/NFES_toolkit_spanish.pdf
- Alvarado, E., & Duana, D. (2018). Ahorro, retiro y pensiones: ¿Qué piensan los jóvenes adolescentes del ahorro para el retiro? *Revista Investigación Administrativa*, 48(122), 1-17. Recuperado el 14 de Agosto de 2024, de <https://www.scielo.org.mx/pdf/ia/v47n122/2448-7678-ia-47-122-00001.pdf>
- Araujo, S., Lastra, N., Lucero, J., & Sandoval, D. (2019). El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*(33), 1-18. Recuperado el 5 de Agosto de 2024, de <https://dilemascontemporaneoseduccionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/1390/1680>
- Ardila, D., & Medina, G. (2019). La falta de educación financiera y su incidencia en la pobreza en los Montes de María. *Revista de Jóvenes Investigadores Ad Valorem*, 2(1), 37-56. Recuperado el 5 de Agosto de 2024, de <https://revistas.unicartagena.edu.co/index.php/advalorem/article/view/2566/2173>
- Ardila, Y., & Rengifo, L. (2014). Aproximaciones a la educación financiera en América Latina. *XIX Congreso Internacional de Contaduría, Administración e Informática*, (pág. 18). Mexico. Recuperado el 6 de Agosto de 2024, de <https://investigacion.fca.unam.mx/docs/memorias/2014/9.04.pdf>

- Ardina, D., & Gabriel, M. (2019). La falta de educación financiera y su incidencia en la pobreza en los Montes de María. *Ad Valorem*, 37-56.
- Avendaño, W., Rueda, G., & Velasco, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia (RVG)*, 26(93), 209-226. Recuperado el 7 de Agosto de 2024, de <https://repositorio.ufps.edu.co/bitstream/handle/ufps/1433/Percepciones%20y%20conocimientos%20y%20habilidades%20financieras%20en%20estudiantes%20de%20educaci%3b%20media.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- BANSEFI. (2008). Educación *financiera. Su dinero y su futuro*. Mexico. Recuperado el 4 de Agosto de 2024, de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/389083/19._ManualDeCapacitaci_n_Educaci_n_financiera_Su_dinero_y_su_futuro_.pdf
- Bereche, C., & Salazar, M. (2021). *La educación financiera y su influencia en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020*. Tesis para obtener el título profesional de contadora pública, Universidad Privada Antenor Orrego, Escuela Profesional de Contabilidad, Piura. Recuperado el 7 de Agosto de 2024, de https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12759/9287/REP_CLAUDIA.BERECHE_MARIA.SALAZAR_EDUCACION.FINANCIER A.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Blandón, B., Raudez, L., & Alonso, S. (2017). *Impacto socioeconómico del manejo de las finanzas personales de la población de la Trinidad –Estelí, en el segundo semestre del año 2017*. Tesis, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua. Recuperado el 9 de Agosto de 2024, de <https://repositorio.unan.edu.ni/9018/1/18850.pdf>
- Calisaya, W., Condori, H., Incaluque-Sortija, R., & Cano, E. (2023). El impacto cuantificable de la educación financiera en la gestión de finanzas personales: Un estudio correlacional. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(5), 5530-5545. Recuperado el 4 de Agosto de 2024, de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/8149>
- Carangui, P. (2017). Finanzas personales, influencia de la edad en la toma de decisiones. *Killkana Sociales*, 8.
- Del Águila, M. (2019). *La educación financiera de la población económicamente activa de la Asociación Urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018*. Tesis para obtener el título de contador público, Universidad Nacional Agraria de la Selva, Facultad de Ciencias Contables,

Tingo María. Recuperado el 5 de Agosto de 2024, de <https://repositorio.unas.edu.pe/server/api/core/bitstreams/8167adf2-9783-450d-a347-64c1df49feb0/content>

Europeo, C. E. (2017). Educación financiera para todos. *eesc.europa.eu* (pág. 72). España: Unidad de Visitas y Publicaciones.

Figuroa, L. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*(65), 123-144. Recuperado el 10 de Agosto de 2024, de <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>

FINDEV. (27 de Julio de 2023). *Jóvenes y educación financiera en América Latina: ¿Cómo estamos y qué podemos mejorar?* Recuperado el 5 de Agosto de 2024, de <https://www.findevgateway.org/es/blog/2023/07/jovenes-y-educacion-financiera-en-america-latina-como-estamos-y-que-podemos-mejorar#:~:text=Los%20comportamientos%20financieros%20de%20las,a%20consumos%20m%C3%A1s%20all%C3%A1%20de>

Fornero, E., & Lo Prete, A. (2023). Financial education: From better personal finance to improved citizenship. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*, 12-27. Recuperado el 2 de Agosto de 2024, de <https://www.cambridge.org/core/services/aop-cambridge-core/content/view/36663C80F62A7CA310F017343646D5BB/S2753321223000072a.pdf/financial-education-from-better-personal-finance-to-improved-citizenship.pdf>

Gomez, F. (2009). *Educación Financiera, Retos y lecciones*. Lima: Instituto de Estudios Peruanos.

González, D. (6 de Abril de 2021). *Educación financiera: un elemento crucial para la inclusión financiera*. Recuperado el 5 de Agosto de 2024, de Cobis Topaz: https://blog.cobistopaz.com/es/blog/automatizacion-banca-aplicacion-0?utm_term=&utm_campaign=Performance+Max&utm_source=adwords&utm_medium=ppc&hsa_acc=2874787589&hsa_cam=19299409845&hsa_grp=&hsa_ad=&hsa_src=x&hsa_tgt=&hsa_kw=&hsa_mt=&hsa_net=adwords&hsa_v

Gutiérrez, O., & Delgadillo, J. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana “San Pablo”, Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Revista Perspectivas*(41), 33-72. Recuperado el 8 de Agosto de 2024, de http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41_a03.pdf

- Haro, A., Rubio, D., Morales, K., Román, G., & Armas, T. (2023). Educación financiera y finanzas personales: un algoritmo matemático booleano en caso aplicado. *TESLA Revista Científica*, 3(1), 1-13. Recuperado el 5 de Agosto de 2024, de <https://tesla.puertomaderoeditorial.com.ar/index.php/tesla/article/view/183/253>
- Hernández-Fuentes, M., Galvis-Duarte, Y., & Rolón-Rodríguez, B. (2024). La importancia de la educación financiera en las finanzas personales de los jóvenes. *Revista Investigación & Gestión*, 7(1), 23-30. Recuperado el 2 de Agosto de 2024, de <https://revistas.ufps.edu.co/index.php/ID/article/view/4431/5476>
- Huamani Infantas, H. E., & Infantas Bendezú, L. V. (2024). "Influencia de las finanzas personales y la inteligencia financiera en el rendimiento académico en tiempos de COVID-19 de los estudiantes de contabilidad y agronomía en la Universidad Nacional Agraria de la Selva en Tingo María". Universidad Nacional Agraria de la Selva.
- Jaramillo, W., Rivera, J., & Guerra, P. (2019). *¿Qué es la inclusión financiera? Un análisis desde la teoría y la práctica* (Universidad Andina Simón Bolívar ed.). Quito, Ecuador. Recuperado el 7 de Agosto de 2024, de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6914/1/Araque%2c%20W.-CON-003-Que%20es%20la%20inclusion.pdf>
- Machado, H., Morales, R., & Vega, M. (2021). *Educación financiera y su relación con la capacidad de ahorro en los hogares de la asociación de pobladores de Pillco Marca, Huánuco 2020*. Tesis para optar el título de economista, Universidad Nacional Hermilio Valdizan, Carrera Profesional de Economía, Huánuco. Recuperado el 7 de Agosto de 2024, de <https://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13080/6812/TEC00430M13.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Macias, J., & Lopez, F. (2015). Analfabetismo Financiero. *eXtoikos*, 2.
- Mascareñas, J. (1999). Introducción a las Finanzas Corporativas. En J. Mascareñas, *Finanzas Corporativas* (pág. 23). Madrid: Universidad Complutense.
- Meli, J., & Bruzzone, P. (2006). *El dinero y el ahorro. Un buen mañana se planifica hoy*. Recuperado el 3 de Agosto de 2024, de https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_dinero_y_ahorro.pdf

- Meza, J. (2017). La teoría del ciclo vital de Franco Modigliani: Enfoque en los salarios de los trabajadores colombianos. *Revista Questionar*, 5(1), 131-140. Recuperado el 5 de Agosto de 2024, de <https://revistas.uamerica.edu.co/index.php/rques/article/view/106/101>
- Minella, J., Bertosso, H., Pauli, J., & Dalla, V. (2017). A influência do materialismo, educação financeira e valor atribuído ao dinheiro na propensão ao endividamento de jovens. *Revista Gestão e Planejamento*, 18, 182-201. Recuperado el 5 de Agosto de 2024, de <https://revistas.unifacs.br/index.php/rgb/article/view/4257/3197>
- Modigliani, F. (1986). El ciclo vital, el ahorro individual y la riqueza de las naciones. *Revista Papeles de economía española*(28), 297-315. Recuperado el 6 de Agosto de 2024, de https://www.funcas.es/wp-content/uploads/Migracion/Articulos/FUNCAS_PEE/028art19.pdf
- Moreno-García, E., García-Santillán, A., & Gutiérrez-Delgado, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Revista Iberoamericana de Educación Superior*, 8(22), 163-183. Recuperado el 6 de Agosto de 2024, de <https://www.redalyc.org/pdf/2991/299151245009.pdf>
- Muñico, M. (2019). *Las finanzas personales y el rendimiento académico en los alumnos del tercio superior de la Escuela Profesional de Administración de la UNAS, 2018*. Tesis para obtener el título de licenciada en administración, Universidad Nacional Agraria de la Selva, Escuela Profesional de Administración, Tingo María. Recuperado el 6 de Agosto de 2024, de <https://repositorio.unas.edu.pe/server/api/core/bitstreams/0d8e2c93-984f-4564-b8dd-c92676a158c1/content>
- Oberst, T. (2014). *La importancia del ahorro : teoría, historia y relación con el desarrollo económico*. Informe de Macroeconomía y Crecimiento Económico, Universidad Católica Argentina, Facultad de Ciencias Económicas. Recuperado el 7 de Agosto de 2024, de <https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/2098/1/importancia-ahorro-teoria-historia.pdf>
- Olivera, G., & Quintanilla, K. (2021). *La educación financiera y el manejo de las finanzas personales de los jóvenes peruanos*. Trabajo de investigación para obtener el grado de Bachiller en Dirección y Diseño Gráfico, Escuela de Educación Superior Tecnológica Privada Toulouse Lautrec, Lima. Recuperado el 7 de Agosto de 2024, de

<https://repositorio.tls.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12826/255/Trab%20Invest%20-La%20educaci%3bn%20financiera%20y%20el%20manejo%20de%20las%20finanzas%20personales.pdf?sequence=3&isAllowed=y>

Robles, A., Junco, J., & Martínez, V. (2021). Conflictos familiares y económicos en universitarios en confinamiento social por Covid-19. *Revista confinamiento social por Covid-19*, 10(9), 43-57. Recuperado el 5 de Agosto de 2024, de <https://revistas.unam.mx/index.php/cuidarte/article/view/78045>

Rodríguez, V., Saldaña, R., & Yancari, J. (2020). Nivel de ingresos y uso de tarjetas de crédito en Perú. *Revista Quipukamayoc*, 28(58), 59-66. Recuperado el 7 de Agosto de 2024, de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/19264/16162>

Rowell Patrimonios. (24 de Abril de 2023). *Glosario – Educación Financiera*. Obtenido de https://rowellpatrimonios.com/glosario_educacion_financiera/

Ruíz, P., & Cerrud, F. (2023). Relevancia e impacto de las finanzas personales en los estudiantes universitarios en Panamá. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(6), 5806-5820. Recuperado el 5 de Agosto de 2024, de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/9119/13602>

Sierra, D., Palma, H., & Parejo, I. (218). *Gestión de la calidad*. 7., 17.

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2023). *Guía práctica para tus finanzas personales. Domina tus finanzas y maneja tu dinero. Educación financiera para ti*. Recuperado el 4 de Agosto de 2024, de https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/guia_domina_tus_finanzas.pdf

Susanto, A., Noertjahyana, A., & Setiawan, A. (2016). Aplikasi Pengelola Keuangan Pribadi Berbasis Android. *4*(2), 204-207. Recuperado el 9 de Agosto de 2024, de <https://media.neliti.com/media/publications/109785-ID-aplikasi-pengelola-keuangan-pribadi-berb.pdf>

Valdés, F., Martínez, M., & Jaramillo, E. (2023). Análisis de la estructura conceptual del grado de educación financiera en alumnos Universitarios de áreas económico-Administrativas. *Revista RILCO*(43), 1-12. Recuperado el 8 de Agosto de 2024, de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9208891>

- Valenzuela, M., López, V., & Aguilar, K. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia*(97), 198-211. Recuperado el 5 de Agosto de 2024, de <https://produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/37531/41125>
- Vallejo-Trujillo, L., & Martínez-Rangel, M. (2016). Perfil de Bienestar Financiero: Aporte hacia. (117), 1-23. Recuperado el 9 de Agosto de 2024, de <https://www.scielo.org.mx/pdf/ia/v45n117/2448-7678-ia-45-117-00006.pdf>
- Villada, F., López-Lezama, J., & Muñoz-Galeano, N. (2017). El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería. *Formación Universitaria*, 10(2), 13-22. Recuperado el 3 de Agosto de 2024, de <https://www.redalyc.org/pdf/3735/373550473003.pdf>
- Villada, F., López-Lezama, J., & Muñoz-Galeano, N. (2018). Análisis de la relación entre rentabilidad y riesgo en la planeación de las finanzas personales. *Revista Formación Universitaria*, 11(6), 41-52. Recuperado el 4 de Agosto de 2024, de <https://www.scielo.cl/pdf/formuniv/v11n6/0718-5006-formuniv-11-06-41.pdf>
- Zapata-Aguilar, A., Cabrera-Ignacio, E., Hernández-Arce, J., & Martínez-Morales, J. (2016). Educación financiera entre jóvenes universitarios: Una visión general. *Revista Administración y Finanzas*, 3(9), 1-8. Recuperado el 6 de Agosto de 2024, de https://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion_y_Finanzas/vol3num9/Revista_de_Administracion_y_Finanzas_V3_N9_1.pdf

ANEXOS

Anexo 1: Cuestionario de encuesta

Estimado(a) encuestado(a):

Soy bachiller en Contabilidad de la Universidad Nacional Agraria de la Selva. Solicito tu tiempo para llenar el siguiente cuestionario con el fin de cumplir con el trabajo de investigación titulado “La educación financiera y su relación con las finanzas personales de los estudiantes del 4° y 5° año de Contabilidad y Finanzas de la Universidad de Huánuco, sede Tingo María – 2024. La información obtenida es de carácter confidencial y anónimo. ¡Muchas gracias por tu ayuda!

Preguntas generales

Ciclo: _____ Sexo: Mujer () Hombre () Edad: _

EDUCACION FINANCIERA

A. AHORRO

1. ¿Estás de acuerdo que tus padres/familiares solventen tus gastos personales actualmente?

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo

2. ¿Está de acuerdo con el hábito de ahorrar?

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo

3. Según su criterio, enumere del 1 al 5 la importancia que le das al ahorro en tu vida.

Siendo 1 el más importante y 5 el menos importante.

	1	2	3	4	5
Ahorro para el futuro					
Ahorro para el consumo					

Ahorro para épocas en donde no hay trabajo					
Ahorro para pagar estudios					
Ahorro para pagar deudas					

4. El ahorro significa guardar dinero para el futuro (vejez).

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo

5. El ahorro significa no gastar dinero.

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo

6. El ahorro significa tener dinero acumulado para consumo

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo

7. El ahorro significa tener dinero para urgencias/emergencias

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo

B. PRESUPUESTO

8. ¿Está de acuerdo con elaborar un presupuesto personal?

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo

9. Si tuvieras que plasmar tus ingresos y gastos mensuales en un presupuesto, ¿cuáles serían tus prioridades y en qué orden? (*enumere del 1 al 7, siendo 1 lo más importante*)

_____ Educación

_____ Salud

_____ Ropa

- _____ Ahorro
- _____ Seguro de salud
- _____ Pago de deudas
- _____ Viajes/ocio

10. Si las tasas de interés que te ofrece una entidad financiera mediante la tarjeta de crédito fluctúan entre 2.00% y 4.00% anual ¿lo aceptarías?

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo

11. ¿Cuál es la principal ventaja por la que adquirirías una tarjeta de crédito?

Posibilidad de comprar cuando no tengo suficiente dinero	Compras previstas	Compras imprevistas	Para acceder a descuentos exclusivos con tarjetas de crédito	Otro

12. ¿Cuál considera que es el principal riesgo de utilizar una tarjeta de crédito?

endeudarse	pagar altos intereses	que aumente la tasa de interés	pagar bajos intereses	otro

13. Haces uso de tarjetas (débito o crédito) para reducir el riesgo de robos

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo

14. Haces uso una tarjeta de crédito para comprar en supermercados y tiendas por departamento

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo

15. Haces uso una tarjeta de débito para llevar menos efectivo

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo

FINANZAS PERSONALES

C. GASTOS

16. ¿Con qué frecuencia te excedes en tus gastos?

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo

17. Para cubrir un gasto no planeado, la primera opción que consideras es:

Tomar dinero de los ahorros	Reducir los otros gastos	Usar una tarjeta de crédito	Pedir prestado dinero a familiares y/o amigos

18. ¿Te sobra dinero a fin de mes?

Si	No	A veces

19. ¿Cómo acostumbras a administrar los pagos de tu(s) tarjeta(s)?

Pago el total de mis cuentas a tiempo	Pago lo mínimo a tiempo	Pago una parte (parcial)	No cuento con una tarjeta de crédito	No puedo pagar mi deuda y pido préstamos

D. CONTROL DE GASTOS

20. La tarjeta de crédito que poseo es una extensión de la de mis padres

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo

21. Al momento de fijarse sus metas financieras personales, ¿considera los eventos adversos que surgir?

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo

22. Considero que los conocimientos financieros que tengo hoy en día me permiten llevar una adecuada administración de mis finanzas personales

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo

23. Me siento seguro al tomar decisiones financieras debido a que me informo periódicamente sobre temas de finanzas personales

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo

24. Debido a la crisis que se está viviendo, ¿consideraría comenzar a realizar un presupuesto mensual?

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo

25. Debido a la crisis que se está viviendo, ¿consideraría solicitar una tarjeta de crédito?

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo

26. Debido a la crisis que se está viviendo, ¿consideraría comenzar a ahorrar?

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo

--	--	--	--	--

27. ¿Considera al presupuesto una herramienta para la administración de sus finanzas personales?

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo

E. METAS FINANCIERAS

28. Me fijo metas financieras a corto plazo (menos de un año).

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	y en desacuerdo

29. Tengo metas financieras claras a mediano plazo (de 1 a 5 años).

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	y en desacuerdo

30. Mis metas financieras están alineadas con mi presupuesto actual.

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	y en desacuerdo

31. Siento que mis metas financieras son realistas y alcanzables

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	en desacuerdo

F. SEGUROS Y GESTION DE RIESGOS

32. Estoy informado(a) sobre los tipos de seguros disponibles (vida, salud, hogar, etc.).

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo

33. He contratado los seguros que considero necesarios para mi bienestar financiero.

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo

34. Tengo un fondo de emergencia para enfrentar gastos imprevistos.

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo

35. Mi gestión de riesgos me hace sentir seguro(a) ante situaciones inesperadas.

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo

Anexo 2: Base de datos

SUJETO	V1: EDUCACION FINANCIERA														V2: FINANZAS PERSONALES																					
	AHORRO						PRESUPUESTO								GASTOS				CONTROL DE GASTOS							METAS FINANCIERAS				PROYECTOS Y GESTION DE RIESGOS						
	A1	A2	A4	A5	A6	A7	P8	P10	P11	P12	P13	P14	P15	G16	G17	G18	G19	D20	D21	D22	D23	D24	D25	D26	D27	MF28	MF29	MF30	MF31	SG32	SG33	SG34	SG35			
1	5	4	4	4	4	5	5	3	1	1	4	3	3	4	3	1	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
2	4	4	3	2	2	4	4	2	5	4	4	2	4	3	3	2	4	2	4	4	4	4	3	5	4	3	4	4	3	4	2	2	3	3	3	
3	4	4	3	3	4	4	4	3	3	5	4	2	3	4	3	3	2	2	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
4	3	5	3	3	4	4	4	3	3	5	4	3	4	4	5	3	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	
5	4	5	4	3	3	5	5	3	5	4	3	4	3	4	5	3	4	2	3	4	4	5	3	5	4	3	4	4	4	5	4	2	4	4	4	
6	2	5	3	3	2	4	4	2	1	4	1	1	1	2	4	1	4	1	3	5	5	4	1	4	5	4	4	4	5	4	2	4	3	3	3	
7	3	5	5	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4	3	3	3	3	4	5	4	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	
8	3	4	4	5	3	5	5	5	1	5	4	3	4	2	4	2	2	1	4	5	4	5	1	4	4	5	4	4	5	4	3	1	5	5	5	
9	3	4	4	3	3	4	4	3	5	5	3	3	3	3	4	1	2	2	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3	
10	3	4	2	2	2	4	4	3	3	4	4	2	3	3	3	1	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	1	3	3	3	3	3	3	3	
11	3	4	4	3	3	4	5	3	5	3	3	3	4	3	3	1	2	2	3	4	4	5	3	5	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	
12	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
13	3	5	4	4	3	4	5	4	5	4	4	4	4	3	3	1	2	3	4	4	4	4	3	5	4	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	
14	3	4	3	3	3	3	3	3	5	4	3	3	3	3	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	1	3	3	3	3	3	3	3	
15	2	5	5	2	4	4	4	4	1	4	2	2	2	3	3	1	4	2	2	4	3	4	3	4	4	4	5	3	3	2	2	2	2	2	2	
16	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	3	4	2	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
17	2	5	5	4	4	5	4	4	5	5	2	2	2	4	5	2	2	1	4	4	2	4	2	4	4	4	4	4	4	2	2	4	4	4	4	4
18	3	5	3	2	2	4	4	3	1	5	4	2	4	3	4	3	2	2	4	4	4	4	3	5	5	4	4	4	4	4	4	2	3	3	3	
19	1	4	3	3	4	4	4	4	1	2	4	3	4	4	3	1	4	1	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
20	3	5	3	2	3	4	5	3	1	1	3	3	3	2	1	3	4	1	2	3	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	3	4	4	4	4
21	3	4	3	3	3	3	3	3	5	1	3	3	3	3	4	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3
22	2	2	2	4	2	5	4	4	5	5	2	4	4	2	4	3	5	2	4	4	4	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
23	4	5	2	2	2	4	4	3	2	5	5	4	4	4	3	3	5	2	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	4
24	3	5	4	3	4	4	5	3	5	4	3	3	4	3	3	1	2	2	3	3	4	4	3	5	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4
25	3	4	4	3	3	4	5	4	4	4	1	1	3	4	3	1	5	1	3	3	4	5	1	4	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3
26	5	5	2	2	3	4	4	2	1	5	3	2	4	3	3	3	4	2	3	4	3	1	2	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
27	4	5	5	4	1	1	4	5	2	4	5	2	4	5	3	2	5	5	2	4	4	2	2	4	5	5	4	5	4	4	5	4	4	4	3	3

28	4	4	3	3	3	4	4	3	5	4	3	2	3	3	3	1	2	2	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3		
29	2	4	3	2	2	4	4	2	1	1	4	3	3	3	3	1	5	2	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	4	3	3			
30	3	5	4	3	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	3	3	5	2	4	5	4	4	1	4	4	4	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5			
31	5	4	4	4	4	4	4	4	1	5	3	3	4	2	3	3	2	3	3	4	4	4	2	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4		
32	1	5	3	2	2	4	5	3	3	5	3	3	4	3	2	1	2	4	5	4	3	4	3	5	3	4	2	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4		
33	4	5	3	3	3	3	4	3	1	4	4	4	4	4	3	3	2	1	3	3	4	3	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	2		
34	2	4	4	4	2	4	4	4	2	5	4	2	5	3	3	1	5	1	4	4	5	4	3	5	4	5	5	5	5	3	4	5	4	5	4	5	4	4		
35	3	5	3	2	2	4	4	3	5	4	3	4	5	2	4	3	2	1	3	5	5	5	1	4	4	4	4	3	3	4	4	2	2	4	2	2	4	4		
36	3	4	4	4	4	5	5	4	5	3	2	4	4	4	3	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	
37	2	5	4	4	5	5	5	5	1	1	3	3	3	3	2	1	2	1	1	1	3	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	
38	2	5	5	3	3	4	5	4	5	4	4	3	4	3	3	1	2	1	3	3	4	4	1	5	5	4	3	4	3	5	1	4	5	1	4	5	1	4	5	
39	4	4	3	3	3	4	4	3	1	5	3	3	4	4	4	3	5	3	4	4	4	4	3	5	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	
40	2	5	2	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	2	3	3	5	2	3	4	3	3	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
41	5	4	4	4	4	5	3	4	5	5	4	2	2	5	4	1	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
42	3	4	4	3	3	2	2	3	3	1	3	3	3	2	3	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4
43	2	5	4	2	2	1	5	5	1	1	4	3	3	3	2	1	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
44	3	5	4	3	3	5	4	4	4	5	4	3	4	4	3	1	2	3	3	4	4	4	3	4	4	3	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	3	3	3	3
45	2	5	3	2	3	4	4	3	1	4	5	3	5	4	3	1	2	2	5	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
46	3	5	4	3	3	5	5	3	2	4	3	3	3	3	4	3	2	2	4	5	4	4	2	4	4	4	4	5	4	4	5	4	3	3	4	3	3	3	3	3
47	2	5	4	2	2	4	4	2	1	5	3	2	4	3	4	1	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	4	2	2	4	4
48	2	4	5	3	3	3	4	4	2	5	4	3	4	3	3	1	2	2	4	5	4	5	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3
49	1	5	5	2	4	4	4	2	1	5	5	4	4	3	2	3	4	1	4	4	4	5	5	4	5	2	4	4	4	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4
50	2	5	4	4	3	4	4	3	2	4	5	2	4	4	3	1	2	2	4	5	4	4	2	5	4	4	4	3	4	5	3	2	4	2	4	2	4	2	4	4
51	4	4	3	3	3	4	4	3	1	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3

Anexo 3:

Propuesta Didáctica: Programa de Desarrollo de Habilidades para la Educación Financiera Universitaria

1. Fundamentación

Los resultados de la investigación realizada con estudiantes de Contabilidad de la Universidad de Huánuco, sede Tingo María, evidencian que un número significativo de estudiantes presenta un nivel regular o por mejorar en educación financiera y manejo de finanzas personales. Este panorama refleja una necesidad urgente de implementar estrategias educativas que permitan desarrollar competencias prácticas en el ahorro, la elaboración de presupuestos, el control de gastos y pagos, así como la planificación de metas financieras.

2. Objetivo General

Fortalecer las competencias de los estudiantes universitarios en materia de educación financiera, mediante el desarrollo de habilidades prácticas en ahorro, presupuestación, control de gastos y planificación de metas económicas.

3. Metodología

Enfoque: Activo-participativo, basado en el aprendizaje experiencial. Modalidad: Presencial o semipresencial. Técnicas: Talleres vivenciales, simulaciones, análisis de casos, retos prácticos, juegos financieros, debates guiados y uso de herramientas digitales. Evaluación: Diagnóstico inicial, seguimiento semanal y evaluación final de aprendizaje práctico.

4. Programa de Desarrollo de Habilidades Financieras (4 Semanas)

Semana 1: Autodiagnóstico y Ahorro Inteligente

Semana 2: Presupuesto y Control de Gastos

Semana 3: Gestión de Pagos y Uso del Crédito

Semana 4: Metas Financieras y Proyecto de Vida

5. Recursos Didácticos

- Presentaciones multimedia
- Hojas de trabajo y guías prácticas
- Aplicaciones móviles de finanzas (Fintonic, Monefy, Wallet, etc.)
- Casos reales y simuladores financieros
- Videos motivacionales y testimonios

6. Resultados Esperados

- Mejora en el nivel de educación financiera de los estudiantes.
- Capacidad para planificar y ejecutar un presupuesto personal.
- Adquisición de hábitos saludables de ahorro y control de gastos.
- Mayor conciencia sobre la gestión de pagos y uso responsable del crédito.
- Establecimiento de metas financieras realistas y sostenibles.

7. Evaluación del Programa

- Comparación de resultados antes y después del programa (pre y post test).
- Evaluación del cumplimiento de productos semanales.
- Encuestas de satisfacción y autoevaluación.
- Retroalimentación en foros y sesiones grupales.