Repositorio Digital de Ciencia, Tecnología e Innovación de Acceso Abierto

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN TARAPOTO - PERÚ

Esta obra está bajo una
Licencia Creative Commons
Atribución - 4.0 Internacional (CC BY 4.0)
Vea una copia de esta licencia en
https://creativecommons.org/licences/by/4.0/deed.es

Obra publicada con autorización del autor

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Tesis

Educación financiera y gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023

Para optar el título profesional de Contador Público

Autor:
Segundo Alexander Fernández Rosillo
https://orcid.org/0000-0003-2197-8887

Asesor:
Dra. Raidith Riva Ruiz
https://orcid.org/0000-0003-3619-193X

Tarapoto, Perú

2024

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Tesis

Educación financiera y gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023

Para optar el título profesional de Contador Público

Presentado por:

Segundo Alexander Fernández Rosillo

Sustentado y aprobado el 14 de Noviembre del 2024; por los jurados:

Dr. ANÍBAL PINCHI VÁSQUEZ
Presidente

CPCC. Mg. ORLANDO TERRONES SUAREZ
Secretario

Lic. Adm. Tur. Mtra. ERIKA PATRICIA CHANG ALVA
Vocal

Dra. RAIDITH RIVÁ RUIZ
Asesora

Tarapoto, Perú

2024

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN CONDUCENTES A GRADOS Y TÍTULOS Nº 078

Jurado reconocido Resolución N° 434-2023-UNSM/FCE-CF; Facultad de Ciencias Económicas, Escuela Profesional de Contabilidad/Programa de pregrado.

En el auditorio de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional de San Martín, siendo las **08:00 horas** del día **jueves 14 de noviembre del año dos mil veinticuatro,** inició al acto público de sustentación del trabajo de investigación denominado **"EDUCACIÓN FINANCIERA Y GESTIÓN DE LAS FINANZAS PERSONALES EN ESTUDIANTES DE CONTABILIDAD DE UNA UNIVERSIDAD PÚBLICA DE TARAPOTO - 2023",** presentado por el bachiller: **SEGUNDO ALEXANDER FERNÁNDEZ ROSILLO**, con la asesoría de la **Dra. RAIDITH RIVA RUIZ.**

Instalada la Mesa Directiva conformada por el: **Dr. ANÍBAL PINCHI VÁSQUEZ** (presidente del jurado) **CPCC. Mg. ORLANDO TERRONES SUAREZ** (secretario), **Lic. Adm. Tur. Mtra. ERIKA PATRICIA CHANG ALVA** (vocal), y acompañado por la **Dra. RAIDITH RIVA RUIZ** (asesora) el presidente del jurado dirigió brevemente unas palabras y a continuación el secretario dio lectura a la **Resolución 434-2023-UNSM/FCE-CF**.

Seguidamente el tesista expuso su trabajo de investigación y el jurado realizó las preguntas pertinentes, respondidas por el sustentante y eventualmente, con la venia del jurado, por la asesora.

Una vez terminada la ronda de preguntas el jurado procedió a deliberar para determinar lacalificación final, para lo cual dispuso un receso de quince (15) minutos, con la participación de la asesora con voz, pero sin voto; sin la presencia del sustentante y otros participantes del acto público.

Luego de aplicar los criterios de calificación con estricta observancia del principio de objetividad y de acuerdo con los puntajes en escala vigesimal (de 0 a 20), según el Anexo

4.2 del RG – CTI, la nota de sustentación otorgada resultante del promedio aritmético de los calificativos emitidos por cada uno de los miembros del jurado fue, **(15);** tal como se deja constar.

De acuerdo con el Artículo 40° del RG – CTI, la nota obtenida es aprobatoria y correspondiente a la calificación de...bueno..... Leído este resultado en presencia de todos los participantes del acto de sustentación, el secretario dio lectura a las observaciones subsanables al informe final el autor deberá corregir y alcanzar al jurado en un plazo máximo de treinta (30) días calendario.

Se deja constancia que la presente acta se inscribe en el Libro de Sustentaciones Nº 001, de la Facultad de Ciencias Económicas.

Firman los integrantes del Jurado; el autor del trabajo de investigación, la asesora, en señal de conformidad, dando por concluido el acto a las ...9:00.....horas, el mismo día.

Dr. ANÍBAL PINCHI VÁSQUEZ
Presidente

CPCC. Mg. ORLANDO TERRONES SUAREZ
Secretario

Lic. Adm. Tur. Mtra. ERIKA PATRICIA CHANG ALVA
Vocal

SEGUNDO ALEXANDER FERNÁNDEZ ROSILLO
Autor 1

Dra. RAIDITH RIVA RUIZ
Asesora

Declaratoria de autenticidad

Fernández Rosillo Segundo Alexander, con DNI N° **76263623**, bachilleres de la Escuela Profesional de Contabilidad, Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional de San Martín, autores de la tesis titulada: **Educación financiera y gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023.**

Declaramos bajo juramento que:

1. La tesis presentada es de nuestra autoría.
2. La redacción fue realizada respetando las citas y referencias de las fuentes bibliográficas consultadas.
3. Toda la información que contiene la tesis no ha sido auto plagiada.
4. Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido alterados ni copiados, por tanto, la información de esta investigación debe considerarse como aporte a la realidad investigada.

Por lo antes mencionado, asumimos bajo responsabilidad las consecuencias que deriven de nuestro accionar, sometiéndonos a las leyes de nuestro país y normas vigentes de la Universidad Nacional de San Martín.

Tarapoto, 14 de Noviembre de 2024

.....

Fernández Rosillo Segundo Alexander

DNI N° **76263623**

Ficha de identificación

Título del proyecto Educación financiera y gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto-2023	**Área de investigación:** Ciencias contables **Línea de investigación:** Contabilidad **Sublínea de investigación:** Contabilidad financiera **Grupo de investigación:** Contabilidad empresarial 292-2023-UNSM/FCE-CF **Tipo de investigación:** Básica ☐, Aplicada ☒, Desarrollo experimental ☐

Autor: Segundo Alexander Fernández Rosillo	Facultad de Ciencias Económicas Escuela Profesional de Contabilidad https://orcid.org/0000-0003-2197-8887

Asesor: Dra. Raidith Riva Ruiz	**Dependencia local de soporte:** Facultad de Ciencias Económicas Escuela Profesional de Contabilidad Unidad o Laboratorio Contabilidad https://orcid.org/0000-0003-3619-193X

Dedicatoria

A mis padres por ser mi mayor sostén, por mostrarme constantemente su amor y respaldo sin condiciones, por inspirarme a superarme como individuo, a alcanzar mis objetivos y destacarme como profesional. Reconozco su constante guía a lo largo de mi vida y los valores que han inculcado en mí.

A mis hermanas, que siempre están apoyándome en el Dìa a dìa y demostrarme su amor incondicional.

Agradecimiento

A Dios por permitirme la vida, y con sus bendiciónes hacer posible llegar hasta esta estapa tan importante de mi formación profesional, a unos maravillosos padres por ser uno de los pilares mas grande de mi vida, me enseñaron a salir adelante apesar de las adversidades durante mi trayectoria universitaria, su apoyo fue fundamental; sin ellos, no habría alcanzado mis metas y aspiraciones.

A la UNSM por ser mi casa de estudios y a mis profesores por compartir sus Conocimientos obtenidos a lo largo desu carrera profesional.

A mi asesora Raidith Riva Ruiz por apoyarme impartiendo sus conocimientos y consejos para

la elaboración de mi tesis.

Índice general

Ficha de identificación 6
Dedicatoria 7
Agradecimiento 8
Índice general 9
Índice de tablas 11
RESUMEN 12
ABSTRACT 13
CAPÍTULO I INTRODUCCIÓN A LA INVESTIGACIÓN 14
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO 18
2.1. Antecedentes de la investigación 18
2.1. Fundamentos teóricos 19
2.1.1. Educación financiera 19
2.1.2. Gestión de las finanzas personales 22
2.2. Definición de términos básicos 24
CAPÍTULO III MATERIALES Y MÉTODOS 26
3.1. Ámbito y condiciones de la investigación 26
3.1.1. Contexto de la investigación 26
3.1.2. Periodo de ejecución 26
3.1.3. Aplicación de principios éticos internacionales 26
3.2. Sistema de variables 27
3.2.1. Variables principales 27
Tipo y nivel de la investigación 28
3.3 Procedimientos de la investigación 29
3.3.1. Objetivo específico 1 29
3.3.2. Objetivo específico 2 29
3.3.3. Objetivo específico 3 30
CAPÍTULO IV RESULTADOS Y DISCUSIÓN 31
4.1. Resultado específico 1 33

4.2. Resultado específico 2 34
4.3. Resultado específico 3 34
4.4. Resultado general 35
CONCLUSIONES 40
RECOMENDACIONES 41
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS 42
ANEXOS 46

Índice de tablas

Tabla 1 Descripción de variables por obj etivo específico 27

Tabla 2 Nivel de la variable educación financiera en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023. 31

Tabla 3 Nivel de la variable gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023. 32

Tabla 4 Prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov 33

Tabla 5 Relación entre el conocimiento financiero y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023..... 33

Tabla 6 Relación entre la habilidad financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023. 34

Tabla 7 Relación entre la actitud financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023. 34

Tabla 8 Relación entre la educación financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023..... 35

RESUMEN

Educación financiera y gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023

En la actualidad, es fundamental asegurar la estabilidad económica y el bienestar individual a través de una adecuada gestión de las finanzas personales. Esto cobra especial relevancia para los jóvenes estudiantes universitarios, quienes frecuentemente se enfrentan a un entorno financiero desafiante. Por lo tanto, adquirir habilidades sólidas en educación financiera se convierte en una tarea prioritaria durante esta etapa de transición hacia la vida universitaria. Por ende, aprender a manejar eficientemente sus recursos económicos se vuelve esencial para garantizar un camino financiero sólido y próspero en el futuro. Es por ello que el estudio de investigación tuvo por objetivo determinar la relación entre la educación financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto-2023; por lo que la metodología se encontró enmarcada en un enfoque cuantitativo, diseño no experimental, de tipo aplicada. La población y muestra se encontró constituida por 56 estudiantes de contabilidad de una universidad pública de San Martín, quienes brindaron la información requerida mediante el llenado de los cuestionarios que fueron empleados como instrumentos de recolección. Los principales resultados indicaron que el nivel de la educación financiera fue medio en 79% y la gestión de finanzas personales también en nivel medio en 77%, asimismo, mediante el estadígrafo Rho de Spearman se comprobó que existe relación significativa entre ambas variables (Sig. 0.000) por lo que el estudio concluye que cuando la variable educación financiera se ve favorecida, la gestión de finanzas personales también lo hará.

Palabras clave: Educación financiera, conocimiento, habilidad, actitud, gestión

ABSTRACT

Financial education and management of personal finances in accounting students at a public university in Tarapoto - 2023

Nowadays, it is essential to ensure economic stability and individual well-being through proper management of personal finances. This is especially relevant for young university students, who often face a challenging financial environment. Therefore, acquiring solid skills in financial education becomes a priority task during this transition stage towards university life. Therefore, learning to efficiently manage their financial resources becomes essential to ensure a solid and prosperous financial path in the future. That is why the research study aimed to determine the relationship between financial education and personal finance management in accounting students from a public university in Tarapoto-2023; so the methodology was framed in a quantitative approach, non-experimental design, of an applied type. The population and sample were made up of 56 accounting students from a public university in San Martín, who provided the required information by filling out the questionnaires that were used as collection instruments. The main results indicated that the level of financial education was medium at 79% and personal finance management was also medium at 77%. Likewise, using the Spearman Rho statistic, it was found that there is a significant relationship between both variables (Sig. 0.000), so the study concludes that when the financial education variable is favored, personal finance management will also be favored.

Keywords: Financial education, knowledge, skill, attitude, management

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTIN
COORDINACION
CENTRO DE IDIOMAS

CAPÍTULO I
INTRODUCCIÓN A LA INVESTIGACIÓN

En la actualidad, es fundamental asegurar la firmeza en el ámbito económico y el estado de satisfacción y prosperidad individual a través de una adecuada gestión de las finanzas personales. Esto cobra especial relevancia para los jóvenes estudiantes universitarios, quienes frecuentemente se enfrentan a un entorno financiero desafiante. Por lo tanto, adquirir habilidades sólidas en educación financiera se convierte en una tarea prioritaria durante esta etapa de transición de la vida universitaria al mundo profesional, en ese sentido resulta necesario que los jóvenes aprendan a manejar eficientemente sus recursos económicos se vuelve esencial para garantizar un camino financiero sólido y próspero en el futuro (Baulkaran, 2022).

En un entorno internacional, el 52.9% de jóvenes mexicanos no tienen vínculo alguno con alguna entidad financiera, el 44.9% no considera tener gastos excesivos para tener que planificar sus finanzas y el 21.5% no tiene cultura de ahorro. Por otro lado, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos revela que el nivel de conocimientos financieros que tienen los habitantes de Francia es de 60.4%, en China 67.14%, Corea con 66.19%, pero, México tiene un índice de 51.62%, siendo este, ubicado en el puesto N°12, por debajo de estados como Indonesia, por lo cual revela que existen brecha en cuanto al manejo de las finanzas en los países Latinoamericanos (Mungaray et al., 2021).

En Colombia, muchos jóvenes presentan una comprensión limitada de conceptos financieros fundamentales, tales como presupuesto, ahorro, inversión y crédito. Esta carencia de conocimiento puede desembocar en una gestión financiera inadecuada y en la toma de decisiones poco informadas desde el punto de vista financiero. Asimismo, se estima que uno de cada 10 jóvenes ahorra, 9% de la población ahorra en entidades bancarias, 22% gasta más de su presupuesto estimado. Por tanto, los jóvenes a menudo enfrentan desafíos para ahorrar debido a los bajos ingresos iniciales y la falta de conciencia sobre la importancia del ahorro a largo plazo (Avendaño et al., 2021).

A nivel nacional, desde la época de confinamiento, los pobladores han tenido incremento en los gastos por concepto de alimentación, medicina, servicios básicos y educación. Este último ha tenido un sinnúmero de limitaciones, sobre todo en aquellos jóvenes que estuvieron desempleados, por lo que, tuvieron dificultades en el manejo de sus finanzas. Asimismo, el 58% sostuvo que fue difícil ahorrar desde la llegada de la pandemia y solo el 50% ha logrado cancelar a tiempo sus servicios esenciales y el 28% buscó minimizar

sus gastos durante la compra de alimentos. Esto ha afectado la capacidad para hacer frente a emergencias financieras y alcanzar metas futuras (Huerta et al., 2022).

Por otro lado, un promedio del 61% de peruanos no tienen cultura de ahorro, 35% no planifica sus finanzas y no tienen un fondo que les ayudará al momento de su jubilación. Sumado a ello, muchos jóvenes no reciben la formación necesaria para comprender conceptos básicos como el ahorro, la inversión, el endeudamiento responsable y la planificación financiera. Además, no han desarrollado una mentalidad de ahorro, lo que puede llevar a problemas financieros en el futuro. La falta de conocimientos sobre cómo ahorrar e invertir adecuadamente puede llevar a una acumulación insuficiente de activos y a dificultades económicas a lo largo del tiempo (López et al., 2022).

En un entorno local, la investigación será desarrollada a partir de los problemas encontrados en los estudiantes del noveno y décimo ciclo de la Escuela de Contabilidad de la Universidad Nacional de San Martín; donde la falta de conciencia en los jóvenes estudiantes ha conllevado a problemas financieros a largo plazo y un endeudamiento, esto debido a que los jóvenes universitarios enfrentan constantes presiones sociales para gastar en experiencias y bienes materiales. Asimismo, carecen de habilidades básicas de planificación financiera, por lo que, la falta de un presupuesto y un control adecuado de gastos conlleva a un uso inadecuado del dinero ganado o facilitado por sus familiares.

Asimismo, la carencia de metas financieras claras en los estudiantes ha llevado a la falta de motivación para ahorrar y administrar adecuadamente el dinero, puesto que un número considerable de jóvenes no tienen una visión clara de sus objetivos financieros a corto y largo plazo, no están al tanto de las oportunidades de inversión y cómo hacer crecer su dinero a través de inversiones inteligentes. A ello se suma, la falta de un fondo de emergencia que en oportunidades genera que los jóvenes enfrenten dificultades financieras inesperadas, como gastos médicos, gastos de manutención y problemas con su educación, sin tener los recursos para hacerles frente.

Por otro lado, los estudiantes al estar más enfocados en su desarrollo académico y social, hace que postergue la adquisición de habilidades financieras, asimismo, la falta de conciencia sobre la importancia de la educación financiera ha llevado a tomar decisiones precipitadas e irresponsables en relación con el manejo del dinero. En efecto, la mala gestión financiera durante la etapa universitaria puede tener consecuencias duraderas, dificultando la obtención la culminación de su carrera, obtención de créditos, la compra de bienes importantes o el emprendimiento de proyectos personales y

profesionales. Por tanto, se pretende llevar a cabo el presente trabajo de investigación con fines académicos.

Problema general

¿Cuál es la relación entre la educación financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023?

Problemas específicos

¿Cuál es la relación entre el conocimiento financiero y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023?

¿Cuál es la relación entre la habilidad financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023?

¿Cuál es la relación entre la actitud financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023?

Hipotesis general

Hi: La relación entre la educación financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023, es significativa.
Ho: La relación entre la educación financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023, no es significativa.

Hipótesis específicas

H1: La relación entre el conocimiento financiero y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023, es significativa.

H2: La relación entre la habilidad financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023, es significativa.

H3: La relación entre la actitud financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023, es significativa.

Objetivo general

Determinar la relación entre la educación financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto-2023.

Objetivos específicos

OE1: Evaluar la relación entre el conocimiento financiero y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto-2023.

OE2: Identificar la relación entre la habilidad financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto-2023.

OE3: Conocer la relación entre la actitud financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto-2023.

CAPÍTULO II
MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

A nivel internacional

Barreros (2021), en Ecuador, realizó un trabajo de investigación con la finalidad de conocer el grado de educación financiera y el comportamiento en finanzas de estudiantes universitarios. Los principales resultados dieron a conocer que el nivel de educación financiera fue bajo en 49%, el comportamiento de las finanzas es regular en 39%, de manera que, es necesario comprender conceptos como presupuestos, ahorro, inversión, deudas, seguros y jubilación. Además, el investigador ha concluido que existe relación entre los temas abordados, justificado con un p-valor de 0.000 y una correlación positiva de 0.616.

Pérez y Silva (2020), en Colombia ejecutaron un trabajo de investigación con la finalidad de desarrollar estrategias que motiven a individuos y familias a tomar decisiones inteligentes para mejorar la administración de sus finanzas. Como resultados se obtuvo que la educación financiera es regular en 57%, asimismo, la gestión de las finanzas personales es calificada como baja en 49%. Los investigadores concluyeron que existe vinculación entre los temas trabajados, la significación fue 0.000 y el coeficiente de correlación fue 0.743. Además, se recalca que los ciudadanos no cuentan con una adecuada planificación de sus recursos monetarios.

Cevallos et al. (2020), en Ecuador, realizaron un estudio con el principal propósito de “conocer el nivel de educación financiera”. Los investigadores en sus resultados dieron a conocer que el nivel de conocimientos en finanzas es poco suficiente en 41%, 52% conoce el manejo de las finanzas a través de la autoformación, el 43% se propone metas a largo plazo, el 34% no prefiere ahorrar, 62% de los ciudadanos no destina nada de sus ingresos al ahorro. En efecto, el desconocimiento de los instrumentos financieros ha generado que los comerciantes no soliciten asesoría contable, tampoco se ejecute la elaboración de un presupuesto.

A nivel nacional

Estrada y Miranda (2022), en Perú, desarrollaron una investigación con el fin de “evaluar la vinculación entre la educación financiera y las finanzas personales”. Los investigadores en sus resultados dieron a conocer qué dimensiones conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud financiera tienen relación con la gestión de finanzas personales con una significancia de 0.002 y una incidencia del 57.2%. Además,

los investigadores han concluido que existe relación entre los principales temas de investigación, esto se comprueba con una significancia de 0.000.

Diaz (2022), en Perú, desarrollaron un estudio que estuvo encaminado a evaluar “la relación entre la educación financiera y la gestión de las finanzas personales”. Los principales resultados dieron a conocer que existe relación entre la educación financiera y presupuesto personal, cuya significancia fue 0.000 y una correlación de 0.749, también, existe relación entre la educación financiera y manejo del ahorro con una significancia de 0.000 y una correlación de 0.740. El investigador ha concluido que existe relación entre los temas principales, donde el p-valor fue 0.000 con una correlación positiva de rho de spearman de 0.776, lo que indica que el comportamiento de ambas variables en el contexto que analizó, es positivo moderado y que siempre y cuando la educación financiera sea positiva, la gestión de las finanzas individuales será adecuada.

González (2020), en Perú, ha realizado un estudio con la finalidad de evaluar la educación financiera en estudiantes de grado superior. Los resultados dieron a conocer que la educación financiera es baja en 39%, asimismo, se constató que los jóvenes no tienen cultura de ahorro, es decir, sus ingresos no son destinados a algún fondo de ahorro para planes futuros. El investigador ha concluido que el papel del Estado, las instituciones educativas y las familias es crucial en la formación y capacitación en manejo financiero, dado que se requiere una mayor difusión de información en la sociedad acerca de temas específicos que puedan facilitar la toma de decisiones financieras más informadas y acertadas.

A nivel local

Calderon et al. (2023), en Perú, desarrollaron un trabajo de investigación con el propósito de determinar la relación entre la educación financiera y finanzas personales. Los resultados del estudio dieron a conocer que la carencia de educación financiera acarrea consecuencias importantes al momento de tomar decisiones, lo cual puede ocasionar problemas de endeudamiento y estrés. Los investigadores han concluido que existe relación entre las variables, de la misma manera, el valor p fue 0.000 con una correlación de Rho de Spearman igual a 0.633, calificado como positiva considerable.

2.1. Fundamentos teóricos

2.1.1. Educación financiera

De acuerdo con Mora et al. (2020) la educación financiera consiste en la comprensión y adopción del conocimiento en economía y finanzas, y en cómo este conocimiento sirve como fundamento para tomar decisiones financieras, en ese sentido el propósito

principal de la educación financiera es proporcionar orientación en la toma de decisiones financieras, aplicando los recursos conceptuales adecuados según las circunstancias específicas.

La educación financiera es un proceso de aprendizaje que permite a las personas mejorar su conocimiento sobre productos financieros, conceptos y riesgos asociados. Este aprendizaje se puede lograr a través de diferentes métodos como recibir información, instrucciones o asesoramiento imparcial. la importancia de desarrollar habilidades y confianza en el ámbito financiero. Al poner énfasis en ella, las personas pueden identificar mejor las oportunidades y riesgos financieros que enfrentan. Esto no solo les permite tomar decisiones más informadas, sino que también les facilita buscar ayuda cuando sea necesario y tomar medidas efectivas para mejorar su situación económica. En conjunto, estas competencias pueden empoderar a las personas para manejar sus finanzas de manera más eficaz y alcanzar una mayor estabilidad económica. (Mora et al., 2020).

Puede dividirse en categorías de objetiva y subjetiva. La categoría objetiva se refiere al conocimiento financiero, generalmente evaluado mediante pruebas; la categoría subjetiva se relaciona con la autonivelación del conocimiento financiero (Xiao y Lei, 2015). Por otra parte, Cuevas-Núñez et al. (2022) describen a la educación financiera como el vínculo entre el conocimiento y la toma efectiva de decisiones financieras. En otras palabras, sin una educación en economía y finanzas, no hay espacio para decisiones financieras informadas y adecuadas.

Por su parte Décaro-Santiago et al. (2020) caracterizan la educación financiera como el proceso de adquirir conocimientos que tiene como objetivo principal fomentar comportamientos financieros saludables. Esto implica una gestión adecuada y eficaz de los recursos disponibles, de manera que las finanzas personales experimenten mejoras positivas, contribuyendo así al bienestar general del individuo.

En función a lo antes señalado por diversos autores, se puede aseverar que, la educación financiera es el proceso mediante el cual las personas adquieren conocimientos, habilidades y confianza para comprender y gestionar eficazmente los productos financieros, conceptos y riesgos. Tal proceso incluye la obtención de información, instrucción y/o asesoramiento objetivo para desarrollar competencias que permitan tomar decisiones informadas, reconocer oportunidades y riesgos financieros, saber dónde buscar ayuda y emprender acciones efectivas que mejoren su bienestar económico.

Importancia de la educación financiera

La educación financiera es de suma importancia en la formación de los jóvenes universitarios, dado que favorece su preparación en el manejo de sus recursos económicos y para establecer una base sólida de habilidades financieras que les servirán a lo largo de sus vidas, entre los múltiples beneficios de la educación financiera resaltan los siguientes:

Toma de decisiones informadas, pues proporciona herramientas y el conocimiento necesario para tomar decisiones financieras informadas en lo que respecta a la administración de dinero, establecimiento de objetivos financieros y evaluación de las opciones de inversión y gasto de manera crítica. Asimismo, contribuye a la prevención de deudas excesivas, dado que los jóvenes a menudo se enfrentan a la tentación de endeudarse mediante tarjetas de crédito, préstamos estudiantiles u otros medios, en ese sentido la educación financiera orienta sobre el uso del crédito de manera responsable (Brochado y Mendes, 2021).

También, favorece la planificación financiera a largo plazo, dado que aprender sobre la planificación financiera desde una edad temprana ayuda a los jóvenes a establecer metas a largo plazo, como comprar una casa, ahorrar para la jubilación y cumplir otros sueños financieros, ahorrar sistemáticamente y crear un plan sólido para lograr sus objetivos. Del mismo modo, fomenta el desarrollo de habilidades de inversión, por cuanto se encuentra asociada con los conceptos de inversión y evaluación y selección de diferentes tipos de inversiones, lo cual permite a los jóvenes tomar decisiones informadas sobre cómo hacer crecer su dinero a lo largo del tiempo (Mora et al., 2020).

Desde la perspectiva de los consumidores, la educación financiera se basa en la noción de responsabilidad individual. Se espera que las personas asuman la responsabilidad de gestionar sus propias finanzas para evitar decisiones financieras perjudiciales que puedan afectar a la estabilidad financiera general y a otros consumidores. Además, el entorno financiero actual se caracteriza por la complejidad y diversidad de productos y servicios, lo que hace que la educación financiera sea esencial para permitir a las personas tomar decisiones informadas y efectivas (Mora et al., 2020).

En este escenario, diversos actores desempeñan un papel fundamental. Los organismos multilaterales e internacionales trabajan en la promoción de la educación financiera a nivel global, buscando prevenir futuras crisis y fomentar la estabilidad económica a través de una población más informada. Los Estados desempeñan un papel importante al establecer políticas y regulaciones relacionadas con la educación

financiera y al implementar programas educativos para mejorar la alfabetización financiera (Mora et al., 2020).

Dimensiones

Conocimiento financiero, hace referencia a la comprensión y dominio de los principios, conceptos y herramientas asociadas con las finanzas; asimismo abarca la capacidad de gestionar presupuestos, realizar inversiones sabiamente, comprender los mercados financieros y evaluar riesgos y oportunidades en el ámbito económico.

Habilidad financiera, son aquellas capacidades que le permiten a las personas realizar un manejo efectivo de sus recursos económicos, lo que conlleva a tomar decisiones financieras informadas. Entre ellas se puede considerar la capacidad de presupuestar, ahorrar, invertir, comprender los estados financieros, analizar riesgos, planificar la jubilación, entre otros. Cabe precisar que las habilidades financieras son muy importantes para la toma de decisiones sólidas y el logro de metas económicas a corto y largo plazo.

Actitud financiera, se refiere a la mentalidad, valores y comportamientos que un individuo tiene hacia la administración de su dinero y recursos financieros. Una actitud financiera saludable implica tener conciencia de los riesgos financieros y buscar oportunidades para mejorar la situación económica a lo largo del tiempo.

2.1.2. Gestión de las finanzas personales

Conceptos

La gestión de finanzas personales implica la habilidad, la actitud y el comportamiento en el manejo de los recursos económicos que una persona adopta en función a sus conocimientos. Esto abarca aspectos como la administración del presupuesto personal, la gestión del ahorro, la toma de decisiones en inversiones, el manejo de créditos y préstamos, y en general, la capacidad de manejar eficazmente las cuestiones financieras propias (Diaz, 2022).

La gestión de las finanzas personales implica administrar de manera efectiva los recursos financieros disponibles para alcanzar metas, mantener la estabilidad económica y asegurar un futuro financiero sólido (Pico, 2018).

La gestión de las finanzas personales es el proceso de planificar, organizar, dirigir y controlar las actividades financieras y recursos para alcanzar los objetivos personales y financieros de una persona. Incluye el control de gastos, el ahorro, la inversión y la toma de decisiones financieras informadas (Kiyosaki, 2005).

La gestión de las finanzas personales es el arte y la ciencia de administrar el dinero. Implica la creación y el seguimiento de un presupuesto, el control de deudas, el ahorro y la inversión para construir riqueza y lograr metas financieras (Figueroa, 2009).

La gestión de las finanzas personales es el proceso de controlar y dirigir los recursos financieros disponibles hacia metas financieras específicas. Implica la planificación de gastos, el ahorro, la inversión y la gestión inteligente de deudas (Diaz, 2022)

La gestión de las finanzas personales es el ejercicio de la prudencia en el manejo de los asuntos financieros. Implica la capacidad de tomar decisiones sensatas en relación con el gasto, el ahorro y la inversión para garantizar un futuro financiero seguro (Placencia, 2017).

Considerando los conceptos antes citados, se puede afirmar que, la gestión de finanzas personales es el proceso de planificación, organización y control de los recursos financieros que una persona realiza para alcanzar sus objetivos económicos a corto, mediano y largo plazo. Este proceso incluye actividades como presupuestar, ahorrar, invertir, gestionar deudas, planificar la jubilación, y asegurarse contra riesgos financieros. Todo esto con el fin de maximizar el bienestar económico y asegurar la estabilidad financiera mediante la toma de decisiones informadas y estratégicas sobre el uso del dinero.

Importancia de la gestión de finanzas personales

En la vida de todos los individuos es crucial la gestión de las finanzas personales, dado que se encuentran directamente relacionadas con el bienestar económico presente y futuro (Riveros-Cardozo y Becker, 2020). Entre los los beneficios de que genera una adecuada gestión de las finanzas se puede mencionar lo señalado por Anchiraico (2021), quien refiere que la gestión adecuada de las finanzas personales permite tener un control real sobre los ingresos y gastos, lo que de algún modo evita caer en la trampa de vivir más allá de las posibilidades y disminuir la acumulación de deudas no deseadas.

Asimismo, favorece el establecimiento y logro de metas personales, como también, ayuda a las personas tener una visión clara de sus finanzas y un plan sólido que les permite reducir la preocupación y el estrés relacionados con el dinero (Urban et al., 2020). Por otro lado, ayuda en la formación de hábitos financieros saludables, como el ahorro regular y la inversión, lo que se traduce en un comportamiento financiero más consciente y responsable.

Finalmente, le permite a los individuos maximizar sus recursos y evitar decisiones impulsivas que puedan afectar sus finanzas, esto mediante la planificación financiera

que conduce a toma de decisiones informadas sobre dónde gastar, cómo ahorrar e invertir, lo mismo que puede conducir al crecimiento de la riqueza con el tiempo, dejando así, enseñanzas con el ejemplo a las futuras generaciones sobre responsabilidad financiera (Alvarado y Alvarado-García, 2021)**.**

Dimensiones

Ahorro, es comprendido como la práctica de reservar parte de los ingresos financieros con el fin de acumular fondos para futuros usos o contingencias que se podrían presentar; por lo que implica no gastar la totalidad de los ingresos, sino guardar un porcentaje para el logro de metas, inversiones o enfrentar imprevistos. En la actualidad el ahorro suele realizarse mediente el uso de cuentas bancarias.

Presupuesto, viene a ser un plan financiero en el que se detallan los ingresos y gastos esperados durante un periodo específico, que en su mayoría suele ser mensual o anual. El presupuesto ayuda a las personas a llevar un mejor control de sus finanzas por cuanto permite asignar recursos de manera adecuada y planificada para cubrir necesidades esenciales, gastos regulares, ahorro e inversión.

Inteligencia financiera, hace referencia a la habilidad de comprender y manejar con efectividad los aspectos económicos y financieros de la vida, por lo que incluye conocimientos necesarios para la toma de decisiones informadas, capacidad de gestionar el dinero con eficiencia y la habilidad para invertir de manera adecuada.

2.2. Definición de términos básicos

1. Activo: es el conjunto de recursos y bienes de una persona o entidad que tiene valor económico y se espera que generen futuros beneficios (Gunardi et al., 2017).
2. Entidades financieras: son instituciones que ofrecen servicios financieros a individuos, empresas y gobiernos, por lo que juegan un papel fundamental en el sistema económico al facilitar la intermediación financiera, proporcionar acceso a capital, gestionar riesgos y facilitar la circulación del dinero (Mykolas et al., 2014).
3. Interés simple: “es calculado únicamente sobre el monto original, sin tener en cuenta los intereses acumulados en períodos anteriores, es decir los intereses son constantes a lo largo del periodo” (Abad-Segura y Gonzales-Zamar, 2019) p.12.
4. Interés compuesto: “se refiere al cálculo de intereses sobre una suma de dinero” original que también influye intereses aculmulados en periodos anteriores (Abad-Segura y Gonzales-Zamar, 2019).

5. Pasivo: es el conjunto de obligaciones financieras que tiene una persona o entidad hacia terceros, lo mismo que pueden ser deudas, préstamos o compromisos por cumplir a futuro (Chen y Volpe, 1998).

6. Tarjeta de débito: es un instrumento financiero emitido por una entidad bancaria financiera que les permite a los titulares tener acceso a fondos de su cuenta bancaria para efecutar compras, retirar efectivo en cajeros automáticos y realizar cualquier tipo de transacciones financieras (Abad-Segura y Gonzales-Zamar, 2019).

7. Tarjeta de crédito: “es un instrumento financiero que es emitido sólo por una entidad bancaria financiera que les permite a los titulares acceder a una línea de crédito pre aprobada” (Abad-Segura y Gonzales-Zamar, 2019) p.6.

CAPÍTULO III
MATERIALES Y MÉTODOS

3.1. Ámbito y condiciones de la investigación

3.1.1. Contexto de la investigación

La investigación fue desarrollada en una universidad estatal de la región San Martín, la misma que cuenta con más de cuarenta años brindando servicios educativos mediante 20 carreras profesionales en dicha región.

3.1.2. Periodo de ejecución

La investigación fue desarrollada en un periodo de 6 meses.

3.1.3. Aplicación de principios éticos internacionales

En el desarrollo de la investigación se tuvo en consideración los siguientes principios éticos: integridad, dado que los datos recolectados fueron presentados sin ningún tipo de manipulación, asimismo, se dió a conocer los procedimientos a seguir para la obtención de los resultados. Respeto, por cuanto se respetó la libre decisión de los estudiantes por participar en el estudio, es por ello que se contará con el consentimiento informado de todos los participantes.

Del mismo modo, beneficencia, por tanto, la investigación fue ejecutada sin la intención de generar daños a los participantes, ni a la institución, solo con fines académicos. Justicia, dado que los particiantes del estudio recibieron en todo momento un trato justo, libre de cualquier tipo de discriminación. Finalmente, cabe señalar que se consideró el manual de estructura y presentación de los trabajos de investigación de la Universidad Nacional de San Martín, como también la norma de estilos Apa séptima edición para el citado de las fuentes consultadas, respetando así, los derechos de autor.

3.2. Sistema de variables

3.2.1. Variables principales

Variable 1: Educación financiera

La educación financiera consiste en la comprensión y adopción del conocimiento en economía y finanzas, y en cómo este conocimiento sirve como fundamento para tomar decisiones financieras (Mora et al., 2020).

Variable 2: Gestión de las finanzas personales

La gestión de finanzas personales implica la habilidad y el comportamiento en el manejo de los recursos económicos individuales. Esto abarca aspectos como la administración del presupuesto personal, la gestión del ahorro, la toma de decisiones en inversiones, el manejo de créditos y préstamos, y en general, la capacidad de manejar eficazmente las cuestiones financieras propias (Diaz, 2022).

Tabla 1

Descripción de variables por obj etivo específico

Objetivo específico № 1: Evaluar la relación entre el conocimiento financiero y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023.			
Variable abstracta	Variable concreta	Medio de registro	Unidad de medida
Conocimiento financiero	Conceptos financieros Productos financieros	Cuestionarios	Ordinal Escala de Likert.
Objetivo específico № 2: Identificar la relación entre la habilidad financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto-2023.			
Variable abstracta	Variable concreta	Medio de registro	Unidad de medida
Habilidad financiera	“Riesgo de productos financieros Pago de las deudas Planificación de los gastos Endeudamiento”	Cuestionarios	Ordinal Escala de Likert
Objetivo específico № 3: Conocer la relación entre la actitud financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto-2023.			
Variable abstracta	Variable concreta	Medio de registro	Unidad de medida
Actitud financiera	“Servicios financieros virtuales Plazos de inversión o ahorro Adquisición de productos”	Cuestionarios	Ordinal Escala de Likert

Tipo y nivel de la investigación

La investigación fue de tipo aplicada, por cuanto para su ejecución resultó necesario fundamentar las variables: educación financiera y gestión de las finanzas personales mediante sustento teórico, con el fin de emplear el conocimiento para abordar problemas o situaciones prácticas en el mundo real. Tal como lo señala Hernández et al. (2014) este tipo de investigaciones se encuentran orientadas a la aplicación práctica de los conocimientos y la resolución de problemas del mundo real.

Asimismo, el estudio fue de diseño no experimental, dado que las variables solo fueron analizadas en su contexto natural, sin la necesidad de manipularlas. En ese sentido Hernández y Mendoza (2018) refiere que las investigaciones no experimentales buscan describir, comprender y analizar el comportamiento de las variables en su contexto real.

Al mismo tiempo, la investigación fue de nivel descriptiva – correlacional, dado que se buscó analizar la relación entre las dos variables y sus dimensiones, sin la necesidad de intervenir en su manipulación. Finalmente el estudio investigativo, fue de corte transversal, por cuanto los instrumentos fueron aplicados en un momento específico, como lo señala Maldonado (2018) los estudios transversales son útiles para comprender el problema y generar hipótesis para futuras investigaciones.

Población y muestra

Población

La población en una investigación hace referencia al conjunto completo de elementos o individuos poseedores de ciertas características que son de interés para responder a las interrogantes de una investigación (Otzen y Manterola, 2017). En ese sentido la población de la investigación se encontró conformada por 56 estudiantes de la Escuela profesional de Contabilidad de una universidad nacional de San Martín.

Muestra

La muestra del estudio fue de tipo censal, dado que todos los elementos que conforman la población de estudio serán incluidos en la muestra, pues como lo expresa Hernández y Carpio (2019), la muestra censal es apropiada cuando la población es pequeña y factible para recopilar datos de todos los individuos. En ese sentido la muestra de estudio se encontró constituida por 56 estudiantes de la Escuela profesional de Contabilidad de una universidad nacional de San Martín.

Unidad de análisis

La unidad de análisis en el estudio fue un estudiante del noveno y décimo ciclo de la Escuela de Contabilidad de una universidad nacional de San Martín.

3.3 Procedimientos de la investigación

3.3.1. Objetivo específico 1

Evaluar la relación entre el conocimiento financiero y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto-2023.

Actividades y tareas

Se examinó la correlación entre el conocimiento financiero y la gestión de las finanzas personales en los estudiantes de contabilidad de una universidad pública en Tarapoto durante el año 2023.

Procedimientos

Para la compilación de los datos necesarios que permitan responder a los objetivos de la investigación, fue necesaria la socialización de los instrumentos con la población y muestra a fin de contar con el consentimiento informado de los participantes. Seguidamente, se tabularon y procesaron los datos mediante el uso del Microsoft Excel y el programa estadístico SPSS, de esta manera quedó resuelto el primer objetivo específico.

Técnicas de registro y tipo de análisis de datos

La técnica empleada en el estudio fue la encuesta y el tipo de análisis de datos fue inferencial.

3.3.2. Objetivo específico 2

Identificar la relación entre la habilidad financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023.

Actividades y tareas

Se identificó la relación entre la habilidad financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto-2023.

Procedimientos

Para la compilación de los datos necesarios que permitieron responder a los objetivos de la investigación, fue necesaria la socialización de los instrumentos con la población y muestra a fin de contar con el consentimiento informado de los participantes. Seguidamente, se tabularon y procesaron los datos mediante el uso del Microsoft Excel y el programa estadístico SPSS, de esta manera quedó resuelto el segundo objetivo específico.

Técnicas de registro y tipo de análisis de datos

La técnica empleada en el estudio fue la encuesta y el tipo de análisis de datos fue inferencial.

3.3.3. Objetivo específico 3

Conocer la relación entre la actitud financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023.

Actividades y tareas

Se identificó la relación entre la actitud financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023.

Procedimientos

Para la colección de los datos necesarios que permitieron responder a los objetivos de la investigación, fue necesaria la socialización de los instrumentos con la población y muestra a fin de contar con el consentimiento informado de los participantes. Seguidamente, se tabularon y procesaron los datos mediante el uso del Microsoft Excel y el programa estadístico SPSS, de esta manera quedó resuelto el tercer objetivo específico.

Técnicas de registro y tipo de análisis de datos

La técnica a empleada en el estudio fue la encuesta y el tipo de análisis de datos fue inferencial:

CAPÍTULO IV
RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Resultados inferenciales

Tabla 2
Nivel de la variable educación financiera en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023.

Nivel	Educación financiera		Conocimiento Financiero		Habilidad Financiera		Actitud Financiera	
	Nº de estudiantes	%	Nº de estudiantes	%	Nº de estudiantes	%	Nº de estudiantes	%
Bajo	0	0%	1	2%	0	0%	3	5%
Medio	44	79%	37	66%	33	59%	37	66%
Alto	12	21%	18	32%	23	41%	16	29%
Total	56	100 %	56	100 %	56	100 %	56	100 %

Nota. Datos recolectados mediante la aplicación del cuestioanrio de educación financiera en la muestra de estudio.

En la tabla 2 se aprecia que la educación financiera en los estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023, se encuentra en nivel medio en 79%, de manera similar la dimensión conocimiento financiero se encontró en nivel medio en 66%, esto debido a que los estudiantes manifestaron tener dificultad para diferenciar el interés compuesto del interés simple, una acción de un bono, las principales diferencias entre una tarjeta de crédito y una tarjeta de débito y pocas veces se informan acerca de las cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para retiro. Asimismo, la dimensión habilidades financieras en los estudiantes de contabilidad, se encuentra en un nivel medio en 59%, por cuanto aseveraron que están en la capacidad de crear, suelen negociar precios y términos favorables al realizar compras importantes y realizar seguimiento a los presupuestos y cuentan con la habilidad de establecer objetivos de ahorro y crear un plan para alcanzarlos, sin embargo, no consideran que no siempre tienen la capacidad de manejar deudas de manera responsable, identificar oportunidades de inversión con facilidad, comprender cómo funcionan los impuestos, las deducciones y créditos disponibles. También, la dimensión actitud financiera se encontró en nivel medio en 66%, debido a que los participantes refieren que no les resulta fácil priorizar sus gastos, en ocasiones los gastos que realizan terminan afectando su capacidad para enfrentar imprevistos, sus compras a menudo son influenciadas por factores externos; no obstante, manifiestan que aprenden de sus experiencias desagradables en finanzas.

Tabla 3

Nivel de la variable gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023.

Nivel	Gestión de finanzas personales		Ahorro		Presupuesto		Inteligencia Financiera	
	Nº de estudiantes	%	Nº de estudiantes	%	Nº de estudiantes	%	Nº de estudiantes	%
Bajo	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Medio	43	77%	36	64%	17	30%	54	96%
Alto	13	23%	20	36%	39	70%	2	4%
Total	56	100%	56	100%	56	100%	56	100%

Nota. Datos recolectados mediante la aplicación del cuestioanrio de educación financiera en la muestra de estudio.

En la tabla 3, se observa que el nivel de la variable gestión de finanzas personales en los estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023 se encuentra en nivel medio en 77%, del mismo modo la dimensión ahorro en nivel medio en 64%, esto debido a que refieren que solo a veces buscan contar con ingresos adicionales, no cuentan con una cuenta de ahorros, tampoco llevan un control estricto de los saldos de sus cuentas de ahorro, no tienen el hábito de tener reservas económicas y no realizan seguimientos efectivos de gastos para identificar áreas en las que puedan reducirlos y ahorrar más, sin embargo, manifiestan que buscan alternativas más económicas al hacer compras y estrategias para reducir gastos y maximizar los ahorros. En cuanto a la dimensión presupuesto, los datos recolectados indicaron que esta se encuentra en un nivel alto en 70%, por cuanto los estudiantes refieren siempre presupuestar los gastos e inversiones, por más pequeños que parezcan, asignan el porcentaje necesario a cada categoría que forma parte de su presupuesto (alimentos, transporte, entretenimiento, etc) y sus metas financieras se ven respaldadas por su presupuesto, no obstante, no hacen uso de herramientas como aplicaciones para llevar un control de su presupuesto. La dimensión inteligencia financiera, se encontró en nivel medio en 96%, dado que los participantes de la investigación señalan casi nunca aprovechan oportunamente las fuentes de ingresos para hacer inversiones, tampoco analizan su capacidad de inversión, casi nunca cuentan con un plan de contingencia para cubrir gastos que se presenten improvisadamente, sin embargo, siempre consultan con su familia antes de tomar decisiones y buscan mantenerse actualizados respecto a cambios en las leyes fiscales, tendencias económicas y nuevos productos financieros.

Resultados inferenciales

Tabla 4
Prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov

	Kolmogorov-Smirnov[a]		
	Estadístico	gl	Sig.
Educación financiera	,172	56	,000
Gestión de finanzas personales	,091	56	,200*
Conocimiento Financiero	,216	56	,000
Habilidad Financiera	,119	56	,046
Actitud Financiera	,213	56	,000

Nota. Datos procesados en el SPSS

En la tabla 4, se aprecia que solo la significancia de la variable gestión de finanzas personales es mayor a 0.05, no obstante, para la variable educación financiera y sus dimensiones la significancia fue de 0.000, lo que indicó que el estadígrafo que permite conocer la relación entre las variables y las dimensiones es Rho de Spearman.

4.1. Resultado específico 1

Tabla 5
Relación entre el conocimiento financiero y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023.

			Gestión de finanzas personales
Rho de Spearman	Conocimiento Financiero	Coeficiente de correlación	,507**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	56

Nota. Datos procesados en el SPSS

De acuerdo a los datos expuestos en la tabla 5, la relación entre el conocimiento financieros y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto, es altamente significativa, por cuanto el valor de la significancia bilateral fue de 0.000 y el coeficiente de correlación indicó que el comportamiento de ambas variables en el contexto analizado es positivo moderado, es decir a mayor conocimiento financiero de los estudiantes, la gestión de finanzas personales se verá favorecida.

4.2. Resultado específico 2

Tabla 6

Relación entre la habilidad financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023.

			Gestión de finanzas personales
Rho de Spearman	Habilidad Financiera	Coeficiente de correlación	,482**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	56

Nota. Datos procesados en el SPSS

Según la tabla 6, existe relación altamente significativa entre la habilidad financiera y la gestión de finanzas personales en los estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto, dado que la significancia bilateral fue de 0.000 y el coeficiente de correlación indicó que el comportamiento de la dimensión y la variable es positivo moderado, ante tales datos la hipótesis específica dos planteada por el investigador fue admitida.

4.3. Resultado específico 3

Tabla 7

Relación entre la actitud financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023.

			Gestión de finanzas personales
Rho de Spearman	Actitud Financiera	Coeficiente de correlación	,519**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	56

Nota. Datos procesados en el SPSS

En la tabla 7, se aprecia que la relación entre la actitud financiera y gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto, es altamente significativa por cuanto el valor de la significancia fue de 0.000 y el coeficiente de correlación de 0.519 dejó en evidencia que el el comportamiento de la dimensión y variable en mención es positivo moderado, ante tales datos la tercera hipótesis específica alterna de la investigación fue aceptada.

4.4. Resultado general

Tabla 8

Relación entre la educación financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023

			Gestión de finanzas personales
Rho de Spearman	Educación Financiera	Coeficiente de correlación	,541**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	56

Nota. Datos procesados en el SPSS

En la tabla 8, se aprecia que, entre la educación financiera y la gestión de finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto, la relación es altamente significativa, dado que el valor de la significancia bilateral fue de 0.000 y el coeficiente de correlación dio a conocer que el comportamiento de ambas variables en el contexto analizado, es positivo moderado, tales datos permitieron que la hipótesis alterna sea aceptada.

Discusión

Tras la aplicación de los instrumentos a una muestra de 56 estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto, los resultados indicaron que el nivel de la variable educación financieras, es medio en un 66%, por cuanto los estudiantes tienen dificultad para distinguir entre interés compuesto y simple, acciones y bonos, y las diferencias entre tarjetas de crédito y débito una causa. Las habilidades financieras alcanzan un 59%, destacando la capacidad para negociar precios y establecer metas de ahorro, pero con limitaciones en el manejo de deudas y la comprensión de impuestos. La actitud financiera se ubica en un 66%, evidenciando desafíos en la priorización de gastos y la influencia de factores externos en las decisiones de compra. A pesar de las dificultades, los estudiantes aprenden de sus experiencias financieras desfavorables. Resultados similares encontró Barreros (2021) en su investigación, por cuanto dio a conocer que el nivel de educación financiera en estudiantes universitarios es bajo en 49%, esto debido a que su comprensión de conceptos sobre presupuestos, ahorro, inversión, deudas, seguro y jubilación, es baja. Por su parte Perez y Silva (2022) en su estudio encontraron que la educación financiera en ciudadanos colombiandos es regular en 57%, lo que demuestra que estos no cuentan con una eficiente planificación de sus recursos monetarios. De manera similar Cevallos et al. (2020) encontró que el nivel de conocimiento sobre finanzas es poco suficiente en 41%, dado que el 52% de los ciudadanos adquiere habilidades financieras mediante la autoformación, el 43%

establece metas financieras a largo plazo, mientras que el 34% no muestra preferencia por el ahorro. Además, el 62% de los ciudadanos no asigna ningún porcentaje de sus ingresos al ahorro. En Perú, Gonzáles (2022) dio a conocer que el nivel de educación financiera en estudiantes de nivel superior es bajo en 39%, por cuanto los jóvenes no tienen cultura de ahorro.

En base a la comparación de los hallazgos se puede señalar que, los estudiantes en su mayoría presentan dificultades para aplicar conceptos financieros a situaciones concretas, esto debido a que la educación financiera a menudo es impartida de manera teórica y abstracta, sin vincularse directamente a la vida real. Por otro lado, los estudiantes pueden no ser plenamente conscientes de la importancia de la educación financiera en su vida cotidiana y futura, por lo que no muestran interés por ella en su etapa estudiantil, asimismo, en América Latina, la cultura de endeudamiento es alta, lo que termina teniendo influencia negativa en la percepción y gestión del dinero. Estos resultados subrayan la necesidad de mejorar la educación financiera en la región, integrando enfoques más prácticos y aplicables que ayuden a los estudiantes a desarrollar habilidades financieras sólidas y conscientes de su importancia en la vida diaria.

En cuanto al nivel de la variable gestión de finanzas personales en los estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto, este también se encontró en nivel medio en 77%, esto debido a que, la dimensión ahorro, se encuentra en un nivel medio del 64%, ya que los estudiantes no cuentan con hábitos de ahorro consistentes ni llevan un control riguroso de sus saldos. Aunque buscan alternativas económicas y estrategias para reducir gastos, no mantienen reservas económicas. La dimensión presupuestal alcanza un nivel alto del 70%, ya que los estudiantes siempre presupuestan gastos e inversiones, asignando porcentajes a cada categoría, pero no utilizan herramientas tecnológicas para el seguimiento. La inteligencia financiera se ubica en un nivel medio del 96%, destacando la falta de aprovechamiento de fuentes de ingresos para inversiones y la ausencia de un plan de contingencia. A pesar de esto, los estudiantes buscan consultas familiares antes de tomar decisiones y se mantienen informados sobre cambios en leyes fiscales, tendencias económicas y productos financieros.

Al analizar estos hallazgos en conjunto, se puede concluir que, aunque los estudiantes de contabilidad de Tarapoto muestran ciertos comportamientos financieros positivos, como la presupuestación regular y la búsqueda de información y asesoría, aún tienen significativas áreas de mejora. La falta de hábitos de ahorro consistentes y el no aprovechamiento de oportunidades de inversión son puntos críticos que necesitan ser

abordados. La ausencia de herramientas tecnológicas en la gestión de presupuestos también es una limitación que podría ser solventada con la educación y el entrenamiento adecuado.

Estos resultados, son semejantes a los presentados por Barreros (2021) quien demostró que el comportamiento relacionado con finanzas en los estudiantes es regular en 39%, por cuanto los estudiantes tienden a gastar impulsivamente sin un presupuesto o planificación financiera adecuada, además, no tienen hábitos de ahorro y la incapacidad para establecer metas de ahorro a largo plazo. Tales resultados sugieren que, aunque hay una base sobre la cual construir, se necesitan estrategias educativas más integradas y prácticas que enseñen a los estudiantes no solo los conceptos teóricos, sino también cómo aplicarlos de manera efectiva en su vida diaria. Además, es crucial fomentar una cultura financiera que enfatice la importancia del ahorro, la inversión y la planificación a largo plazo para asegurar una gestión financiera personal más sólida y eficiente.

En lo que concierne al primero objetivo, los resultados indicaron que existe relación significativa entre el conocimiento financiero y la gestión de finanzas personales, asimismo, indicaron que el comportamiento de la dimensión y variable fue positivo moderado. No se encontraron resultados semejantes donde se haya analizado la relación entre la dimensión y la variable, por lo que el hallazgo resulta relevante para posteriores investigaciones. En tal sentido, los principios contables y financieros aprendidos por los estudiantes de contabilidad guardan relación directa con a la gestión de finanzas personales, dado que comprender conceptos como el equilibrio entre activos y pasivos, la elaboración de estados financieros personales y la aplicación de los principios de contabilidad puede es beneficioso para la administrar eficientemente las finanzas personales.

En relación al segundo objetivo, los hallazgos dejaron en evidencia que la relación entre las habilidades financieras y la gestión de finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad estatal de Tarapoto, es significativa, en relación a las dimensión y variable no se encontró antecedentes, sin embargo, cabe señalar que las habilidades financieras adquiridas por los estudiantes de contabilidad son altamente transferibles a la gestión de finanzas personales, por cuanto estas habilidades les permiten tomar decisiones informadas, establecer metas financieras alcanzables y gestionar eficientemente sus recursos económicos para lograr una estabilidad financiera a largo plazo.

En cuanto al tercer objetivo específico, los resultados indicaron que, entre la actitud financiera y la gestión de finanzas personales, existe relación significativa, asimismo que, el comportamiento de la dimensión y la variable fue positivo moderado. Del mismo modo, no se encontraron resultados que permitan la discusión de los resultados, por lo que es importante señalar que, la actitud financiera es un factor clave que influye en la gestión de finanzas personales, dado que, al desarrollar una actitud positiva hacia el dinero, combinada con la adquisición de conocimientos financieros sólidos, puede mejorar significativamente la capacidad de una persona para tomar decisiones financieras informadas y gestionar sus finanzas de manera efectiva. Para culminar, los hallazgos indicaron que cuanto mayor sea el nivel de educación financiera de los estudiantes de contabilidad, la gestión de finanzas personales se verá favorecida en ellos, esto debido a que existe relación significativa entre ambas variables.

Esta asociación se entiende como la capacidad de los individuos para aplicar los conocimientos adquiridos en educación financiera en la toma de decisiones efectivas sobre sus propias finanzas. Esos resultados son semejantes a los presentados por Barreros (2021), Pérez y Silva (2020), Estrada y Miranda (2022), Diaz (2022) y Calderon et al. (2023) quienes en función a sus resultados inferenciales señalaron que, entre la educación financiera y las finanzas personales existe asociación significativa, por cuanto la educación financiera proporciona los conocimientos, habilidades y comprensión necesarios para tomar decisiones informadas y efectivas en relación con el dinero y los recursos financieros, mientras tanto la gestión de las finanzas personales, implica la aplicación práctica de esos conocimientos para administrar eficientemente los ingresos, gastos, deudas e inversiones.

Estos hallazgos subrayan la importancia de integrar la educación financiera en los programas académicos, no sólo en contabilidad sino en otras disciplinas, para mejorar la capacidad de los estudiantes en la gestión de sus finanzas personales. La educación financiera efectiva debe ir más allá de la teoría y enfocarse en la aplicación práctica de conceptos financieros en situaciones cotidianas, lo que puede incluir el uso de herramientas tecnológicas para la gestión de presupuestos, la creación de hábitos de ahorro y la planificación de inversiones a largo plazo. Además, fomentar una cultura financiera desde una edad temprana y en diferentes contextos educativos puede tener un impacto positivo a largo plazo. Los estudiantes equipados con conocimientos financieros sólidos están mejor preparados para enfrentar desafíos económicos y tomar decisiones financieras que favorezcan su bienestar a lo largo de su vida.

Por todo lo antes señalado se afirma que, la educación financiera proporciona a los individuos los conocimientos, habilidades y comprensión necesarios para tomar decisiones informadas y efectivas en relación con el dinero y los recursos financieros. Por otro lado, la gestión de las finanzas personales implica la aplicación práctica de estos conocimientos para administrar eficientemente los ingresos, gastos, deudas e inversiones.

CONCLUSIONES

1. Se ha comprobado que la relación entre la educación financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023, es significativa, debido a que la significación fue de 0.000 y el coeficiente alcanzó un valor igual a 0.541 lo que indicó que el comportamiento de ambas variables en el contexto analizado, fue positivo moderado, ante tales datos, se afirma que cuanto más alta sea la educación financiera en los estudiantes, la gestión de finanzas personales se verá favorecida.
2. Queda comprobado que la relación entre el conocimiento financiero y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023, es significativa, por cuanto la significancia fue inferior a 0.05 y el coeficiente de correlación de 0.507 indicando que el comportamiento de la dimensión y la variable es positivo moderado.
3. La relación entre la habilidad financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023, es significativa, por cuanto el valor de la significancia fue de 0.000 (inferior a 0.05) y el coeficiente de correlación fue de 0.482 sugirió un comportamiento positivo moderado en la relación entre la dimensión y la variable.
4. La relación entre la actitud financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023, es significativa, debido a que, la significancia fue de 0.000 y el coeficiente de correlación de 0.519, el cual indicó un comportamiento positivo moderado en la relación entre la dimensión y la variable.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda a los estudiantes crear un presupuesto mensual que incluya ingresos y gastos, asegurándose de asignar fondos para gastos básicos, como alimentos, vivienda, transporte y material de estudio. Además, utilizar herramientas de presupuesto o aplicaciones financieras para realizar un seguimiento y controlar sus gastos.
2. A los estudiantes de contabilidad, establecer metas de ahorro a corto y largo plazo, las cuales pueden ser para emergencias, gastos futuros o incluso para oportunidades de inversión.
3. A los estudiantes de contabilidad, buscar oportunidades para generar ingresos adicionales, como trabajos a tiempo parcial, pasantías o trabajos relacionados con su campo de estudio. También ofrecer servicios de contabilidad a pequeñas empresas o emprendedores locales.
4. A los estudiantes de contabilidad, mantenerse informados sobre conceptos financieros básicos y actualizaciones en temas relacionados con la contabilidad y finanzas; al mismo tiempo, aprovechar los recursos en línea, libros y seminarios que aborden la educación financiera.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Abad-Segura, E., y Gonzales-Zamar, M. (2019). Effects of Financial Education and Financial Literacy on Creative Entrepreneurship: A Worldwide Research. *Education Sciences*, *9*(3), 238. https://doi.org/10.3390/educsci9030238

Alvarado, E., y Alvarado-García, P. (2021). Gestión de las finanzas personales y ansiedad financiera en tiempos de Covid-19. *REDIELUZ*, *10*(2), 1–12. https://www.produccioncientificaluz.org/index.php/redieluz/article/view/35525

Anchiraico, E. D. (2021). *Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero en los adultos del distrito de El Tambo - 2020* [Tesis de licenciatura, Universidad Continental]. https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/9888/3/IV_FCE_310_TI_Anchiraico_Gaspar_2021.pdf

Avendaño, W., Rueda, G., y Velasco, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, *26*(93), 1–18.

Barreros, D. (2021). *Educación financiera y comportamiento financiero en los estudiantes de la Universidad Técnica de Ambato de las carreras de Ciencias Sociales, Educación Comercial y Derecho durante el período 2019-2020*. Universidad Técnica de Ambato.

Baulkaran, V. (2022). Personal bankruptcy and consumer credit delinquency: The case of personal finance education. *International Review of Financial Analysis*, *81*(4), 31–45. https://doi.org/10.1016/j.irfa.2022.102098

Brochado, A., y Mendes, V. (2021). Savings and Financial Literacy: A Review of Selected Literature. *European Review of Business Economics*, *1*(1), 61–72. https://repositorio.iscte-iul.pt/bitstream/10071/23027/1/article_82671.pdf

Calderon, H., Garcia, K., y Gonzales, L. (2023). *Educación Financiera y Finanzas Personales: Un Estudio Predictivo*. Universidad Peruana Unión. https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/6587

Cevallos, V., Valverde, P., Orna, L., y Cargua, E. (2020). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba. *Visionario Digital*, *4*(2), 12–25. https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201

Chen, H., y Volpe, R. (1998). An analysis of personal financial literacy among college students. *Financial Services Review*, *7*(2), 107–128. https://doi.org/https://doi.org/10.1016/S1057-0810(99)80006-7

Cuevas-Núñez, E. G., Medina, M., Echeverría, P., y Grau-Portillo, M. G. (2022). Estrategia educativa enfocada al bienestar económico de los colaboradores de una universidad privada dentro del marco del proyecto de Responsabilidad Social Universitaria. *Revista Científica En Ciencias Sociales*, *4*(2), 1–12. https://doi.org/https://doi.org/10.53732/rccsociales/04.02.2022.59

Décaro-Santiago, L. A., Soriano-Hernández, M. G., y Benítez-Guadarrama, J. P. (2020). La conducta financiera entre estudiantes universitarios emprendedores. *Revista EAN*, *1*(89). https://www.redalyc.org/journal/206/20669889004/20669889004.pdf

Diaz, Y. Y. (2022). *Influencia de la educación financiera en la gestión de las finanzas personales, Los Olivos 2022* [Tesis de licenciatura, Universidad César Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/107361/Diaz_FYY-SD.pdf?sequence=1

Estrada, L., y Miranda, D. (2022). *Educación financiera y su influencia sobre las finanzas personales en los docentes de la Institución Educativa N° 3054 La Flor, 2022*. Universidad César Vallejo.

Figueroa, O. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, *1*(65). https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf

González, A. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación. *Ciencia Latina*, *4*(2), 1408–1426. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.163

Gunardi, A., Ridwan, M., y Sudarjah, G. (2017). The Use of Financial Literacy for Growing Personal Finance. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, *21*(3), 446–458. https://jurnal.unmer.ac.id/index.php/jkdp/article/view/1489/pdf_1

Hernández, C. E., y Carpio, N. (2019). Introducción a los tipos de muestreo. *ALERTA Revista Científica Del Instituto Nacional de Salud*, *2*(1), 75–79. https://doi.org/10.5377/alerta.v2i1.7535

Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, M. del P. (2014). *Metodología de la investigación* (M.- HILL (ed.); 6ta edició).

Hernández, R., y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la Investigación: Las rutas*

cuantitativa, cualitativa y mixta. McGraw Hill Education.

Huerta, R., Lupaca, V., y Supo, G. (2022). La crisis de la pandemia y su impacto en las finanzas personales. *Gestionar: Revista de Empresa y Gobierno*, *2*(2), 25–40. https://doi.org/10.35622/j.rg.2022.02.002

Kiyosaki, R. (2005). *Retirate joven y rico* (Santillana (ed.); 1ra ed.). https://estudiandoenlinea.com/robert-kiyosaki-libros-pdf/

López, J., Peláez, L., Sarmiento, G., Peña, M., y Cueva, N. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina*, *6*(1), 3810–3826. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770

Maldonado, J. (2018). *Metodología de la investigación social. Cuantitativo, sociocrítico, cualitativo, complementario*. Ediciones de la U.

Mora, W. A., López, L. M., y Rubio, G. (2020). *Educación financiera y finanzas personales : realidad del sistema financiero de la ciudad de Ibagué (Tolima)* (1ª). Universidad del Tolima. https://repository.ut.edu.co/server/api/core/bitstreams/d8c02554-300a-4d7c-ad2a-3f5092494a0d/content

Mungaray, A., Gonzalez, N., y Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas Del Desarrollo*, *52*(205), 56–76. https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709

Mykolas, N., Gudaitis, T., y Krajnakova, E. (2014). Influence of Financial Literacy on Management of Personal Finances in a Young Household. *Verslas Teorija Ir Praktika*, *15*(1), 32–40. https://doi.org/10.3846/btp.2014.04

Otzen, T., y Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *International Journal of Morphology*, *35*(1), 227–232. https://doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037

Pérez, J., y Silva, B. (2020). Importancia de las finanzas personales, en relación con la inteligencia financiera. *Formación Estratégica*, *1*(1), 1–12.

Pico, M. D. (2018). *La educación financiera y la gestión de las finanzas personales de los artesanos productores de calzado del cantón Cevallos* [Tesis de licenciatura, Universidad Técnica de Ambato]. https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/28922/1/T4383ig.pdf

Placencia, A. E. (2017). *Caracterización de la gestión de finanzas personales en la*

población adulta con ingresos en relación de dependencia en la ciudad de Quito [Tesis de maestría, Universidad Andina Simón Bolivar]. https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/5845/1/T2415-MBA-Placencia-Caracterizacion.pdf

Riveros-Cardozo, R. A., y Becker, S. E. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación En Ciencias Sociales*, *16*(2). http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci_arttextypid=S2226-40002020000200235

Urban, C., Schmeiser, M., Collins, M., y Brown, A. (2020). The effects of high school personal financial education policies on financial behavior. *Economics of Education Review*, *78*(1), 101786. https://doi.org/10.1016/j.econedurev.2018.03.006

Xiao, J. J., y Lei, C. C. (2015). Age differences in consumer financial capability. *International Journal of Consumer Studies*, *39*(4), 1–15. https://doi.org/https://doi.org/10.1111/ijcs.12205

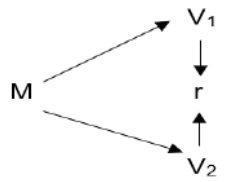
ANEXOS

Anexo 1: Operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
Educación financiera	La educación financiera consiste en la comprensión y adopción del conocimiento en economía y finanzas, y en cómo este conocimiento sirve como fundamento para tomar decisiones financieras (Mora et al., 2020).	La variable educación financiera será evaluada en función a sus dimesiones y mediante el cuestionario.	Conocimiento financiero	Conceptos financieros Productos financieros	Ordinal
			Habilidad financiera	Riesgo de productos financieros Pago de las deudas Planificación de los gastos Endeudamiento	
			Actitud financiera	Servicios financieros virtuales Plazos de inversión o ahorro Adquisición de productos	
Gestión de las finanzas personales	La gestión de finanzas personales implica la habilidad y el comportamiento en el manejo de los recursos económicos individuales. Esto abarca aspectos como la administración del presupuesto personal, la gestión del ahorro, la toma de decisiones en inversiones, el manejo de créditos y préstamos, y en general, la capacidad de manejar eficazmente las cuestiones financieras propias (Diaz, 2022).	La variable gestión de las finanzas personales será medida con un cuestionario en función a sus dimensiones	Ahorro	Capacidad de ahorro e inversión Reservas económicas Hábitos de ahorro Cuentas de ahorro adicional	
			Presupuesto	Presupuesto personal y familiar Ahorros Ingresos y gastos	
			Inteligencia financiera	Inversión Préstamos Capacidad de endeudamiento	

Anexo 2: Matriz de consistencia

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA GENERAL	HIPOTESIS GENERAL	OBJETIVO GENERAL	ASPECTOS TEÓRICOS
¿Cuál es la relación entre la educación financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023? **PROBLEMAS ESPECÍFICOS** P.1. ¿Cuál es la relación entre el conocimiento financiero y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023? P.2. ¿Cuál es la relación entre la habilidad financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023? P.3. ¿Cuál es la relación entre la actitud financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023?	Hi: La relación entre la educación financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023, es significativa. Ho: La relación entre la educación financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023, no es significativa. **HIPÓTESIS ESPECÍFICOS** H.1. La relación entre el conocimiento financiero y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023, es significativa. H.2. H2: La relación entre la habilidad financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023, es significativa. H.3. H3: La relación entre la actitud financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023, es significativa.	Determinar la relación entre la educación financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023. **OBJETIVOS ESPECÍFICOS** OE1: Evaluar la relación entre el conocimiento financiero y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023. OE2: Identificar la relación entre la habilidad financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023. OE3: Conocer la relación entre la actitud financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023.	**V1: Educación financiera** La educación financiera consiste en la comprensión y adopción del conocimiento en economía y finanzas, y en cómo este conocimiento sirve como fundamento para tomar decisiones financieras (Mora et al., 2020). **V2: Gestión de las finanzas personales** La gestión de finanzas personales implica la habilidad y el comportamiento en el manejo de los recursos económicos individuales. Esto abarca aspectos como la administración del presupuesto personal, la gestión del ahorro, la toma de decisiones en inversiones, el manejo de créditos y préstamos, y en general, la capacidad de manejar eficazmente las cuestiones financieras propias (Diaz, 2022).
DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	**VARIABLES DE ESTUDIO**	**POBLACIÓN Y MUESTRA**	**INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS**



Donde
m = Muestra.
V1 = Educación financiera
V2 = Gestión de las finanzas personales
r = Relación entre los temas de estudio.

VARIABLE 1

Variable I	Dimensiones
Educación financiera	Conocimiento financiero
	Habilidad financiera
	Actitud financiera

VARIABLE II

Variable II	Dimensiones
Gestión de las finanzas personales	Ahorro
	Presupuesto
	Inteligencia finaciera

Población

56 estudiantes de la Escuela profesional de Contabilidad de una universidad nacional de San Martín.

Muestra

56 estudiantes de la Escuela profesional de Contabilidad de una universidad nacional de San Martín.

Técnicas
Encuesta

Instrumento
Cuestionario

Anexo 3: Cuestionarios

Cuestionario de educación financiera

Estimado(a), el cuestionario que tiene en sus manos forma parte de una investigación que tiene por objetivo determinar la relación entre la educación financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023. Por tal razón acudo a usted a fin que me pueda brindar la información requerida, de antemano se agradece su apertura a la participación de este cuestionario, el mismo que es totalmente anónimo.

INSTRUCCIONES: Marque con una X la alternativa que usted considera valida de acuerdo a la siguiente escala:

1	2	3	4	5
Nunca	Casi nunca	A veces	siempre	Casi siempre

N° de ítem	Educación financiera	Escala de valoración				
	Conocimiento financiero	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**
01	Diferencio los términos: gastos, inversión, activos, pasivos y patrimonio					
02	Logro diferenciar con facilidad el interés compuesto del interés simple					
03	Logro diferenciar una acción y un bono					
04	Comprendo que es un fondo de inversión y cómo funciona					
05	Conozco las principales diferencias entre una tarjeta de crédito y una tarjeta de débito					
06	Comprendo la importancia del presupuesto					
07	Se informa con frecuencia acerca de las cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para retiro					
08	Tengo conocimiento respecto a la protección del consumidor, en relación con los servicios ofrecidos por las entidades financieras					
	Habilidad financiera	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**
09	Tengo la capacidad de crear y realizar seguimiento a los presupuestos.					
10	Tengo la habilidad de establecer objetivos de ahorro y crear un plan para alcanzarlos.					
11	Tengo la capacidad de manejar deudas de manera responsable.					

12	Logo identificar oportunidades de inversión con facilidad.					
13	Entiendo la importancia de ahorrar para la jubilación desde una edad temprana.					
14	Me agrada investigar y aprender sobre conceptos financieros y términos para tomar decisiones informadas y evitar caer en trampas financieras					
15	Comprendo cómo funcionan los impuestos, las deducciones y créditos disponibles.					
16	A menudo evaluó diferentes opciones financieras para tomar decisiones informadas sobre inversiones					
17	Suelo negociar precios y términos favorables al realizar compras importantes.					
18	Logro prever gastos inesperados y planificar cómo abordarlos sin poner en riesgo el presupuesto general					
	Actitud financiera	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**
19	Al momento de gastar mi dinero suelo hacerlo en función a mis prioridades.					
20	Los gastos que realizó no afectan mi capacidad para enfrentar gastos imprevistos					
21	Mi conmportamiento de compra no se ve influenciados por factores externos					
22	A menudo tomo precauciones para minimizar los riesgos financieros en mi vida diaria					
23	Suelo analizar bien antes de realizar un gasto o invesrisón.					
24	Aprendo de mis errores o experiencias no agradables en finanzas.					

Cuestionario de gestión de finanzas personales

Estimado(a), el cuestionario que tiene en sus manos forma parte de una investigación que tiene por objetivo determinar la relación entre la educación financiera y la gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023. Por tal razón acudo a usted a fin que me pueda brindar la información requerida, de antemano se agradece su apertura a la participación de este cuestionario, el mismo que es totalmente anónimo.

INSTRUCCIONES: Marque con una X la alternativa que usted considera valida de acuerdo a la siguiente escala:

1	2	3	4	5
Nunca	Casi nunca	A veces	siempre	Casi siempre

N° de ítem	Gestión de las finanzas personales	Escala de valoración				
	Ahorro	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**
01	Busco contar con fuentes de ingresos adicionales siempre.					
02	Tomo en consideración crear una cuenta para guardar dinero que después puede ser utilizado para otros fines					
03	Llevo un control estricto de mis saldos en mis cuentas de ahorro.					
04	Tengo el hábito de tener siempre reservas economícas.					
05	Hago uso de estrategias efectivas para reducir gastos y maximizar los ahorros					
06	Siempre evito la tentación de gastar en compras impulsivas y en cosas innecesarias.					
07	Siempre busco alternativas más económicas al hacer compras					
08	Realizo seguimientos efectivos de gastos para identificar áreas en las que puedan reducirlos y ahorrar más					
	Presupuesto	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**
09	Siempre presupuesto los gastos e inversiones, por más pequeños que parezcan					
10	Asigno el porcentaje necesario a cada categoría que forma parte de mi presupuesto (alimentos, trasporte, entreteminiento, etc).					
11	Hago uso de herramientas como aplicaciones para llevar un control de mi presupuesto					

12	Mis metas financieras se ven respaldadas por mi presuuesto.					
	Inteligencia financiera	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**
13	Aprovecho oportunamente las fuentes de ingresos para hacer inversiones					
14	Analizo permanentemente mi capacidad de inversión					
15	Cuento con un plan de contingencia para cubrir gastos que se presenten improvisadamente					
16	Consulto con mi familia antes de tomar decisiones financieras.					
17	Busco asesorarme de personas con experiencia antes de tomas decisiones financieras.					
18	A menudo busco mantenerme actualizado con respecto a cambios en las leyes fiscales, tendencias económicas y nuevos productos financieros.					
19	Siempre busco entender cómo funcionan los mercados, la economía y las tendencias financieras.					

Anexo 4: Base de datos:

Variable: Educación financiera

N°	Conocimiento Financiero								Habilidad Financiera										Actitud Financiera						Suma	Nivel
	P01	**P02**	**P03**	**P04**	**P05**	**P06**	**P07**	**P08**	**P09**	**P10**	**P11**	**P12**	**P13**	**P14**	**P15**	**P16**	**P17**	**P18**	**P19**	**P20**	**P21**	**P22**	**P23**	**P24**		
E01	3	4	3	4	3	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	**84**	Medio
E02	4	3	3	4	2	3	4	3	2	3	4	3	3	4	2	3	4	3	1	2	3	2	2	3	**70**	Medio
E03	4	4	4	3	2	2	4	2	4	3	4	4	4	3	2	2	4	2	4	3	4	4	4	3	**79**	Medio
E04	4	4	4	4	3	4	4	3	4	3	3	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	**82**	Medio
E05	3	4	2	4	3	4	4	2	3	4	3	4	2	4	3	4	4	2	3	4	3	4	1	4	**78**	Medio
E06	4	4	4	4	3	4	3	3	4	3	4	4	4	4	3	4	3	3	4	3	4	3	4	4	**87**	Medio
E07	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	**93**	Alto
E08	4	4	4	4	3	4	4	3	4	3	3	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	**82**	Medio
E09	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	2	3	3	3	2	3	**86**	Medio
E10	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	**94**	Alto
E11	4	3	4	4	4	4	4	1	3	3	4	3	4	4	4	4	4	1	3	3	4	3	4	4	**83**	Medio
E12	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	2	2	**84**	Medio
E13	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	**94**	Alto
E14	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	**95**	Alto
E15	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	**87**	Medio
E16	3	4	4	4	4	2	4	2	3	4	3	4	4	4	4	2	4	2	3	4	3	4	4	4	**83**	Medio
E17	3	4	4	3	2	3	4	3	2	4	3	4	4	3	2	3	4	3	1	4	3	3	4	3	**76**	Medio
E18	2	3	3	3	1	3	1	3	4	3	2	1	3	3	3	3	1	1	4	3	1	3	1	3	**58**	Medio
E19	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	**94**	Alto
E20	4	4	2	4	3	4	4	4	3	4	4	4	2	4	3	4	4	4	3	4	4	4	1	4	**85**	Medio
E21	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	3	4	3	4	**86**	Medio
E22	4	4	4	4	3	4	4	2	3	4	4	4	4	4	3	4	4	2	3	4	3	4	3	4	**86**	Medio
E23	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	**94**	Alto
E24	3	3	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	1	3	3	3	3	3	3	4	3	3	1	3	**67**	Medio
E25	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	**94**	Alto
E26	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	4	3	4	3	3	**85**	Medio
E27	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	**94**	Alto

E28	4	1	3	4	3	3	4	3	3	3	4	1	3	3	4	3	3	4	3	3	4	1	3	3	**73**	Medio
E29	3	3	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	4	4	3	4	3	4	3	3	3	4	4	4	**84**	Medio
E30	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	**77**	Medio
E31	3	4	3	4	3	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	4	4	4	3	4	3	4	3	4	**87**	Medio
E32	4	3	3	4	2	3	4	3	2	3	4	3	3	4	2	3	4	3	1	3	4	3	3	4	**75**	Medio
E33	4	4	4	3	2	2	4	2	4	3	4	4	4	3	2	2	4	2	4	3	3	4	3	3	**77**	Medio
E34	3	3	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	4	4	3	4	3	4	3	3	3	4	4	4	**84**	Medio
E35	3	4	2	4	3	4	4	2	3	4	3	4	2	4	3	4	4	2	3	4	3	4	1	4	**78**	Medio
E36	4	4	4	4	3	4	3	3	4	3	4	4	3	4	3	4	3	3	4	3	3	4	3	4	**85**	Medio
E37	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	3	4	**92**	Alto
E38	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	**92**	Alto
E39	3	3	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	4	4	3	4	3	4	3	3	3	4	4	4	**84**	Medio
E40	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	3	4	**92**	Alto
E41	4	3	4	4	4	4	4	1	3	3	4	3	4	3	4	4	4	1	3	3	4	3	4	4	**82**	Medio
E42	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	4	**93**	Alto
E43	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	**94**	Alto
E44	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	**94**	Alto
E45	2	3	3	2	1	2	1	1	4	3	2	3	3	1	3	1	3	3	4	3	1	3	3	1	**56**	Medio
E46	3	4	4	4	4	2	4	2	3	4	3	4	4	4	4	2	4	2	3	4	3	3	4	4	**82**	Medio
E47	3	4	4	3	2	3	4	3	2	4	3	4	4	3	2	3	4	3	1	2	3	2	3	2	**71**	Medio
E48	2	3	3	2	1	2	1	1	4	3	2	3	3	1	3	1	3	3	4	3	1	3	3	1	**56**	Medio
E49	2	3	4	4	2	3	4	4	2	3	2	3	4	4	2	3	4	4	1	3	1	3	4	4	**73**	Medio
E50	4	4	2	4	3	4	4	4	3	4	4	4	2	4	3	4	4	4	3	4	3	4	1	3	**83**	Medio
E51	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	4	4	3	4	3	3	4	4	3	3	4	3	4	4	**86**	Medio
E52	4	4	4	4	3	4	4	2	3	4	4	3	3	4	3	4	4	2	3	4	4	4	3	4	**85**	Medio
E53	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	**94**	Alto
E54	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	**88**	Alto
E55	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	3	4	4	4	3	4	4	4	**90**	Alto
E56	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	4	4	3	4	3	3	4	4	3	3	4	3	4	4	**86**	Medio

Variable: Gestión de finanzas personales

N°	Ahorro								Presupuesto				Inteligencia Financiera							Suma	Nivel
	P01	**P02**	**P03**	**P04**	**P05**	**P06**	**P07**	**P08**	**P09**	**P10**	**P11**	**P12**	**P13**	**P14**	**P15**	**P16**	**P17**	**P18**	**P19**		
S01	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	2	3	3	2	**68**	Medio
S02	4	2	3	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	1	3	3	3	3	3	**60**	Medio
S03	4	4	4	3	4	3	3	4	4	5	5	4	1	2	4	2	2	2	3	**63**	Medio
S04	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	2	3	3	2	**67**	Medio
S05	3	4	3	2	3	4	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	2	2	**58**	Medio
S06	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	4	3	2	3	2	2	**63**	Medio
S07	3	4	4	4	3	3	4	4	4	5	4	4	3	3	3	2	2	2	3	**64**	Medio
S08	4	3	4	3	2	4	3	4	4	4	4	5	4	4	3	3	3	3	2	**66**	Medio
S09	3	3	4	4	4	4	4	2	2	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	**62**	Medio
S10	4	2	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	2	3	5	3	**73**	Alto
S11	4	3	2	4	3	4	3	4	3	3	4	3	3	2	4	3	3	2	3	**60**	Medio
S12	3	4	3	4	4	4	3	3	4	3	4	4	4	3	3	3	2	2	3	**63**	Medio
S13	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	3	3	3	3	3	3	3	**71**	Alto
S14	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	3	4	3	2	2	2	3	**69**	Alto
S15	3	3	4	2	2	4	4	4	4	4	4	5	3	4	4	3	3	2	2	**64**	Medio
S16	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	5	3	4	4	2	3	2	2	**67**	Medio
S17	2	2	3	3	2	4	3	2	4	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	**53**	Medio
S18	3	3	2	4	2	4	2	2	4	4	3	4	3	4	2	2	3	3	2	**56**	Medio
S19	4	4	4	4	4	4	4	3	4	5	4	4	3	4	3	2	3	3	3	**69**	Alto
S20	4	4	3	3	3	2	3	2	4	3	2	3	3	4	3	2	2	3	3	**56**	Medio
S21	4	4	3	3	3	4	3	3	2	3	3	2	3	3	4	2	2	2	3	**56**	Medio
S22	2	4	3	2	3	4	2	3	4	2	4	3	3	4	3	2	3	3	2	**56**	Medio
S23	4	4	2	3	4	4	4	4	4	5	5	5	3	3	3	3	3	3	3	**69**	Alto
S24	4	4	4	3	3	4	3	2	4	5	5	5	3	3	3	3	3	3	3	**67**	Medio
S25	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	3	4	3	2	3	3	3	**70**	Alto
S26	4	3	4	4	3	4	3	3	4	4	3	3	2	4	4	2	3	5	2	**64**	Medio
S27	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	3	3	3	3	3	3	3	**72**	Alto
S28	4	4	4	4	4	4	2	4	4	5	1	5	3	3	3	3	3	3	3	**66**	Medio
S29	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	3	3	3	3	3	3	3	3	**69**	Alto
S30	4	3	2	4	3	4	4	4	3	3	3	2	3	3	4	2	2	2	3	**58**	Medio

S31	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	2	3	3	2	**68**	Medio
S32	4	3	3	4	3	4	4	3	4	3	3	3	3	1	3	3	3	5	3	**62**	Medio
S33	4	4	4	3	4	3	3	4	4	5	5	4	1	2	4	2	2	2	3	**63**	Medio
S34	4	3	4	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	2	3	3	3	**64**	Medio
S35	4	4	3	3	4	3	4	4	4	4	5	5	3	4	3	3	3	2	2	**67**	Medio
S36	3	4	4	4	3	4	3	4	3	4	3	3	3	2	3	2	2	2	2	**58**	Medio
S37	3	4	4	4	3	3	4	4	4	5	4	4	3	3	3	2	2	2	3	**64**	Medio
S38	4	3	4	3	2	4	3	4	4	4	4	5	4	4	3	3	3	3	2	**66**	Medio
S39	3	3	3	4	4	3	4	2	2	3	3	3	4	3	4	3	5	3	3	**62**	Medio
S40	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	2	3	3	3	**73**	Alto
S41	4	3	4	4	3	4	3	4	3	3	4	3	3	2	4	3	3	2	3	**62**	Medio
S42	3	4	3	4	4	4	3	3	4	3	4	4	4	3	3	3	2	2	3	**63**	Medio
S43	4	4	4	3	4	3	4	4	4	5	4	5	3	3	3	3	3	3	3	**69**	Alto
S44	4	4	4	4	4	4	3	4	4	5	4	5	3	4	3	2	2	2	3	**68**	Medio
S45	3	3	4	3	4	4	3	4	4	4	4	5	3	4	4	3	3	2	2	**66**	Medio
S46	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	5	3	4	4	2	3	2	2	**67**	Medio
S47	2	2	3	3	2	4	3	2	4	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	**53**	Medio
S48	3	3	4	3	4	4	2	2	4	4	3	4	3	4	2	2	3	3	2	**59**	Medio
S49	4	4	4	4	3	4	3	3	4	5	4	4	3	1	3	2	3	3	3	**64**	Medio
S50	4	4	3	3	3	2	3	2	4	3	2	3	3	4	3	2	2	3	3	**56**	Medio
S51	4	4	3	3	3	4	3	3	2	3	3	2	3	3	4	2	2	2	3	**56**	Medio
S52	2	4	3	2	3	4	2	3	4	2	4	3	3	4	3	2	3	3	2	**56**	Medio
S53	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	3	3	3	3	3	5	3	**74**	Alto
S54	4	4	4	4	4	4	4	2	4	5	5	5	3	3	3	3	3	3	3	**70**	Alto
S55	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	3	4	3	2	3	3	5	**72**	Alto
S56	4	3	4	4	3	4	3	3	4	4	3	3	2	4	4	2	3	3	2	**62**	Medio

Educación financiera y gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023

por SEGUNDO ALEXANDER FERNANDEZ ROSILLO

Fecha de entrega: 19-may-2025 05:32p.m. (UTC-0500)
Identificador de la entrega: 2680148474
Nombre del archivo: TESIS_SEGUNDO_FERNÁNDEZ_ROSILLO_19.05.2025.docx (338.63K)
Total de palabras: 15313
Total de caracteres: 76450

Educación financiera y gestión de las finanzas personales en estudiantes de contabilidad de una universidad pública de Tarapoto- 2023

INFORME DE ORIGINALIDAD

19%	19%	9%	13%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	hdl.handle.net Fuente de Internet	3%
2	repositorio.unsm.edu.pe Fuente de Internet	3%
3	ciencialatina.org Fuente de Internet	3%
4	tesis.unsm.edu.pe Fuente de Internet	2%
5	Submitted to Universidad Nacional de San Martín Trabajo del estudiante	2%
6	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
7	repositorio.unp.edu.pe Fuente de Internet	1%
8	dspace.unitru.edu.pe Fuente de Internet	1%
9	repositorio.unc.edu.pe Fuente de Internet	<1%
10	repositorio.unapiquitos.edu.pe Fuente de Internet	<1%
11	dspace.uazuay.edu.ec Fuente de Internet	<1%