

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
Escuela Profesional de Contabilidad



**Estudio Comparativo de las Finanzas Personales, en dos  
Provincias de San Martín - Perú.**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

**Autores:**

Cheyly Lisbeth Guerrero Cruz

Yolanda Altamirano Fernandez

Delicia Julca Rodriguez

**Asesor:**

Mg. Erika Liliana Castro Carlos

Tarapoto, Agosto de 2023

## DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DE TESIS

Yo, Mg. Erika Liliana Castro Carlos, de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: “**Estudio Comparativo de las Finanzas Personales, en dos Provincias de San Martín - Perú**” de los autores (Yolanda Altamirano Fernandez, Cheyly Lisbeth Guerrero Cruz y Delicia Julca Rodriguez) de los autores) tiene un índice de similitud de 8% verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la ciudad de Tarapoto, a los 16 días del mes de junio del año 2023.

---

Mtra. Erika Liliana Castro Carlos

## ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En san Martín, Tarapoto, Morales, a los 16 día(s) del mes de junio del año 2023 siendo las 08:30 horas se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión campus Tarapoto, bajo la dirección del (de la) Presidente(a) Presidente: Dr. Avelino Sebastián Villafuerte De La Cruz el (la) secretario(a): Dr. Eduard Delmar Santos Gutiérrez; los demás miembros, Mra. Marisol Carranza Molina, Dr. Juan Félix Quispe Gonzales y el asesor(a): Mra. Erika Liliana Castro Carlos, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado:

"Estudio comparativo de las finanzas personales, en dos provincias de San Martín - Perú."

de los (las) bachiller (es): a) Cheyly Lisbeth Guerrero Cruz, b) Yolanda Altamirano Fernandez, c) Delicia Julca Rodríguez Conduciente a la obtención del título profesional de:

Contador Público

El presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato (a)/s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancias escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): Cheyly Lisbeth Guerrero Cruz

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Liberal	Cualitativa	
APROBADO	15	B-	BUENO	MUY BUENO

Bachiller (b): Yolanda Altamirano Fernandez

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Liberal	Cualitativa	
APROBADO	15	B-	BUENO	MUY BUENO

Bachiller (c): Delicia Julca Rodríguez

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Liberal	Cualitativa	
APROBADO	15	B-	BUENO	MUY BUENO

Finalmente, el Presidente del jurado invito al (a la) / (los) (las) candidato (a)/s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

.....  
Presidente/a

  
.....  
Secretario/a

.....  
Asesor

.....  
Miembro

.....  
Miembro

.....  
Bachiller (a)

.....  
Bachiller (b)

.....  
Bachiller (c)

## **Resumen**

Las finanzas personales son consideradas como la herramienta más importante para el éxito económico, empresarial, personal y familiar, para su estructura se necesita de organización, planificación y programación para la formulación de un buen presupuesto financiero, sin embargo se identificó que para la provincia de Tarapoto se cuenta con un mayor nivel de conocimiento sobre las finanzas personales, detallado en tabla 1, por otro lado para la provincia de Lamas se detalló un menor nivel de conocimiento. Con respecto a los resultados se puede contribuir que las finanzas personales ayudan a la formación de las pequeñas empresas enriqueciendo sus conocimientos de sus colaboradores, el propósito del estudio fue determinar el conocimiento de las finanzas personales de ambos lugares, es por ende que las personas económicamente activas realizan inversiones con la finalidad de obtener mayores ingresos, sin embargo, sus inversiones son mínimas ya que no les permite generar una buena rentabilidad. A través de la aplicación del formulario se identificó de manera concreta el nivel de conocimiento de la población económicamente activa de ambas provincias. La información obtenida de la población económicamente activa brindara una mejora en la distribución de los ingresos, egresos y tarjetas bancarias, en el ámbito personal para así evitar endeudamientos innecesarios. El estudio considero una metodología cuantitativa, descriptiva, comparativa, de diseño no experimental, y de corte transversal, representado por una variable, y 3 dimensiones aplicando una encuesta a través de un formulario para la recolección de datos con el fin de identificar el nivel de conocimiento de las 2 provincias.

**Palabras claves:** Finanzas personales, ingresos, egresos, tarjetas bancarias.

### **Abstract**

Personal finances are considered the most important tool for economic, business, personal and family success, for its structure it is necessary to organize, plan and schedule for the formulation of a good financial budget, however it was identified that for the province of Tarapoto there is a higher level of knowledge about personal finances, detailed in table 1, on the other hand for the province of Lamas a lower level of knowledge was detailed. The purpose of the study was to determine the knowledge of personal finances in both places. Therefore, economically active people make investments in order to obtain higher income; however, their investments are minimal because they do not allow them to generate good profitability. Through the application of the form, the level of knowledge of the economically active population of both provinces was concretely identified. The information obtained from the economically active population will provide an improvement in the distribution of income, expenses and bank cards at the personal level in order to avoid unnecessary indebtedness. The study considered a quantitative, descriptive, comparative, non-experimental design, and t-test methodology.

**Keywords:** Personal finance, income, expenses, bank cards.