

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Explorando los Conocimientos Financieros en Estudiantes de
Ciencias Empresariales: Un Estudio Comparativo entre Perú y el
Estado de California**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autores:

Watson Navarro Ushiñahua
Fernando Hidalgo García
Rosmery Cusma Quintana

Asesor:

Dr. Avelino Sebastián Villafuerte De la Cruz

Tarapoto, octubre de 2023

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo, Avelino Sebastián Villafuerte De la Cruz docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: “**Explorando los Conocimientos Financieros en Estudiantes de Ciencias Empresariales: Un Estudio Comparativo entre Perú y el Estado de California**” de los autores Watson Navarro Ushiñahua, Fernando Hidalgo García y Rosmery Cusma Quintana, tiene un índice de similitud de 15 % verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Tarapoto, a los 30 días del mes de octubre del año 2023.



Dr. CPC. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz
Contador Público Colegiado - CM 1086
Docente Categoría Principal

Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz

Asesor

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En san Martín, Tarapoto, Morales, a los 13 día(s) del mes de octubre 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): Dr. Juan Félix Quispe Gonzales, el (la) secretario(a): Dr. Edual Delmar Santos Gutiérrez; los demás miembros, Mtra. Marisol Carranza Molina, Mtra. Erika Liliana Castro Carlos, el asesor(a): Dr. Avelino Sebastián Villafuerte De La Cruz con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado:

“Explorando los conocimientos financieros en estudiantes de Ciencias Empresariales: Un estudio comparativo entre Perú y el estado de California”

de los (las) bachiller (es): a) Fernando Hidalgo García, b) Watson Navarro Ushiñahua c) Rosmery Cusma Quintana Conducente 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): Fernando Hidalgo García

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

Bachiller (b): Watson Navarro Ushiñahua

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

Bachiller (c): Rosmery Cusma Quintana

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	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

El objetivo del presente estudio es explorar los conocimientos financieros en estudiantes de ciencias empresariales y determinar el grado comparativo entre Perú y el Estado de California. La metodología empleada es de diseño no experimental, con un enfoque cuantitativo y de tipo transversal descriptivo comparativo. Las técnicas de recolección de datos fueron a través de encuestas con una muestra de 120 estudiantes de ciencias empresariales en el Perú y 120 estudiantes de ciencias empresariales en el Estado de California. Se evidenció que los estudiantes de ciencias empresariales, tanto del Perú como del Estado de California tienen poco conocimiento financiero, sin embargo, esto se destaca más en los estudiantes del Perú, donde el 80.8% tiene *poco* conocimiento financiero, frente al 70% en los estudiantes del Estado de California. Asimismo, se puede evidenciar que en cuanto al *mucho* conocimiento financiero, los estudiantes de ciencias empresariales del Estado de California destacan por encima de los estudiantes de ciencias empresariales del Perú, donde el 20% de los estudiantes de ciencias empresariales del Estado de California tienen mucho conocimiento financiero frente al 8.3% de los estudiantes de ciencias empresariales del Perú. En cambio, en el grado de *no tener* conocimientos financieros, los estudiantes de ciencias empresariales del Perú fueron el 10.8% frente al 10% de los estudiantes del Estado de California.

Palabras clave: Conocimientos Financieros, finanzas, hábitos de ahorro, endeudamiento.

Abstract

The objective of this study is to explore financial literacy in business students and to determine the comparative degree between Peru and the State of California. The methodology employed is a non-experimental design, with a quantitative and cross-sectional approach. The data collection techniques were through surveys with a sample of 120 business students in Peru and 120 business students in the State of California. It was found that business science students, both in Peru and in the State of California, have little financial knowledge; however, this is more prominent in the Peruvian students, where 80.8% have little financial knowledge, compared to 70% in the students from the State of California. Likewise, it can be seen that in terms of a great deal of financial knowledge, the business students from the State of California stand out above the business students from Peru, where 20% of the business students from the State of California have a great deal of financial knowledge compared to 8.3% of the business students from Peru. On the other hand, in the degree of not being financially literate, Peruvian business students were 10.8% versus 10% of California State students.

Keywords: Financial literacy, finances, saving habits, indebtedness.

1. Introducción

Kiyosaki, R. (2017) define el conocimiento financiero como la comprensión de cómo funciona el dinero, cómo se gana, se gasta, se invierte y se protege. A pesar de que la información es accesible y está disponible, muchas de las personas desconocen casi por completo el uso correcto del manejo de las finanzas y el impacto que esto conlleva (Cardona, 2020). Según Basha et al., (2023) en su investigación sobre la relación entre los conocimientos financieros y el apalancamiento de las pequeñas empresas unipersonales y las sociedades colectivas con una muestra transversal de 73.302 empresas de 22 países, determinó que los conocimientos financieros tienen una relación negativa significativa, es decir los propietarios con más conocimiento financiero tienden a tener niveles más bajos de financiación mediante deuda. Por otro lado, en Delhi, India Kumar et al., (2023) realizaron una encuesta a 512 personas con el objetivo de examinar los efectos mediadores de la alfabetización financiera, la capacidad financiera y la impulsividad en la toma de decisiones; el estudio demuestra la importancia crucial sobre el conocimiento de la cultura financiera para mejorar la planificación financiera y el bienestar general. Asimismo, en Chile, Montaña & Ferrada, (2021), abordan la alfabetización financiera de los estudiantes trabajadores de carreras técnicas profesionales, examinando diferentes aspectos del fenómeno como el conocimiento económico financiero, comportamiento financiero y de productos. de acuerdo con los resultados, los estudiantes que trabajan tienen una comprensión limitada de la educación financiera, con énfasis en economía y finanzas. En Colombia, Núñez Rueda et al., (2022) realizaron un estudio sobre una estrategia didáctica innovadora para el desarrollo de conocimientos económicos y financieros en estudiantes de secundaria a través de medios digitales, el objetivo es desarrollar y evaluar la eficiencia de este equipo para la enseñanza y el aprendizaje bajo la metodología de

Investigación Basada en Diseño; los hallazgos sugieren que los contenidos digitales creados con fines educativos son un medio beneficioso para adquirir conocimiento económico financiero. En cambio, Antón & Matoa, (2020), en su investigación buscó analizar el impacto de la educación financiera en las finanzas personales de los estudiantes universitarios de Lima. emplearon como metodología una encuesta de forma anónima a estudiantes universitarios de Lima, Perú, de 18-25 años; los resultados muestran una clara correlación entre la educación financiera y el manejo adecuado de las finanzas personales, es decir, los estudiantes con más experiencia financiera son menos propensos a endeudarse.

El mundo está en constante evolución, la tecnología en rápido avance ha brindado una notable facilidad al momento de realizar las actividades diarias (Fox & Griffy-Brown, 2023). En este contexto, la educación financiera se encuentra al alcance de todos, gracias a la capacidad de los dispositivos electrónicos (Agasisti et al., 2023). Por otro lado, el ahorro es un elemento crucial en el desarrollo económico de las personas, ya que es la base principal para lograr la autonomía financiera y acumular riquezas de manera eficiente (Brochado & Mendes, 2021). Sin embargo, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) y la Red Internacional de Educación Financiera (INFE, por sus siglas en inglés) han señalado que la alfabetización financiera es un elemento que desencadena consecuencias para lograr el bienestar financiero o desaprovecharlo (Décaro Santiago et al., 2021). Por lo tanto, el tener ahorros basados en una buena educación financiera permite una seguridad económica como el realizar compras caras con crédito y la capacidad de alcanzar objetivos financieros tangibles, tales como emprender un negocio propio o adquirir activos valiosos como una vivienda o un automóvil (Kaiser et al., 2022). Los ahorros pueden tener diversos objetivos: ahorrar para cubrir costos de educación o servicios médicos, planificar y ahorrar para la jubilación o poder afrontar

emergencias de distinta índole (Harvey & Urban, 2023). En su investigación, Xie et al., (2022), manifiesta que jóvenes de 18-24 años experimentan insuficiencias conductuales para el ahorro, presentes en características como la procrastinación, el autocontrol, contabilidad mental, el encuadre y la lucha por comprender conceptos asociados con las finanzas personales.

En tal sentido, el presente estudio tiene importancia significativa y puede tener un impacto valioso en varios aspectos. En primer lugar, identifica las brechas en los conocimientos financieros entre estudiantes de ciencias empresariales en Perú y el Estado de California, esta comprensión permitirá diseñar programas de educación financiera más efectivos y personalizados para cerrar esas lagunas y mejorar la educación financiera de los estudiantes. Otro aporte del estudio radica en que, al comparar, se visiona perspectivas interesantes sobre los sistemas educativos y las políticas implementadas en ambos lugares conduciendo a posibles intercambios de mejores prácticas y estrategias entre los dos países. Otro aporte del estudio es promover la educación financiera, ya que al resaltar la importancia de la educación financiera, aumenta la conciencia sobre la necesidad de incluirla en los currículos educativos dado que es esencial para la toma de decisiones financieras sólidas y para el bienestar económico de los individuos y las comunidades. Y finalmente, justifica un estudio de este tipo porque contribuye a la investigación académica, generando información y datos valiosos sobre los conocimientos financieros de los estudiantes de ciencias empresariales en Perú y el Estado de California. Estos hallazgos pueden ser utilizados por investigadores, académicos y responsables de políticas para futuros estudios y para mejorar los programas educativos relacionados con la educación financiera.

El objetivo del estudio es: explorar los conocimientos financieros en estudiantes de ciencias empresariales y determinar el grado comparativo entre Perú y el Estado de California. Para lograr el propósito, el estudio aborda cuatro dimensiones: Determinar el nivel de conocimiento financiero respecto a los beneficios de conocimiento sobre finanzas en los estudiantes de Ciencias Empresariales del Perú y el Estado de California; seguidamente determina el nivel de conocimiento financiero respecto a la planificación financiera en los estudiantes de Ciencias Empresariales del Perú y el Estado de California; posteriormente determina el nivel de conocimiento financiero respecto a los hábitos de ahorro en los estudiantes de Ciencias Empresariales del Perú y el Estado de California; y finalmente se Determina el nivel de conocimiento financiero respecto al endeudamiento en los estudiantes de Ciencias Empresariales del Perú y el Estado de California.

2. Marco conceptual

Conocimientos financieros

Los beneficios que genera tener un buen conocimiento sobre las finanzas personales, es que se logra una vida exenta del estrés ocasionado por deudas o la insuficiencia de ingresos al final de cada mes, asimismo es importante realizar una planificación financiera, evitando gastos innecesarios, fomentando hábitos de ahorro para el futuro, evaluando de manera precisa la capacidad de endeudamiento y elaborando un presupuesto efectivo (Cruz Páez et al., 2022).

Al respecto, Romero-Muñoz et al., (2021) afirman que conocer el nivel de las personas en cuanto a los conocimientos financieros es importante, ya que éstos pueden ser medibles. El poder conocer el nivel de estos conocimientos permite emitir un diagnóstico de los niveles de educación financiera de las personas con relación a su entorno.

Según Ruiz-Palomo et al., (2023), en su investigación sobre conocimientos financieros con 1.200 estudiantes pre-universitarios de diversas áreas, como la elaboración de presupuestos, ahorro, inversión y la gestión de deudas que habían completado un programa de educación financiera. Los hallazgos afirman que el conocimiento financiero fue mayor en los estudiantes mayores que entre los más jóvenes, siendo los hombres con más puntuación más alta que las mujeres. Además, la investigación descubrió que el estatus socioeconómico de los participantes afectaba su educación financiera. El autor sugiere que los programas de educación financiera deben adaptarse a los intereses de ciertos grupos de edad y géneros.

Por otra parte, Chen et al., (2023) en su investigación detalla que el conocimiento financiero también está relacionado con comportamientos crediticios deseables, como comparar precios antes de elegir una tarjeta de crédito y pagar la factura a tiempo. Además, obtener más conocimiento financiero puede reducir los comportamientos no deseados de las tarjetas de crédito, como transferir su saldo y cobrar intereses, pagar solo el mínimo, retrasarse y exceder el límite.

Asimismo, Ahn & Nam, (2022) analizaron los comportamientos de consumo mediante pagos móviles, manejo del dinero y tarjetas de crédito como dimensiones de los comportamientos de gastos excesivos. Según el autor los usuarios de pagos móviles tienen más probabilidades de gastar de más en comparación con los no usuarios. Para los consumidores, es importante conocer los riesgos potenciales asociados a los pagos móviles. Un mayor conocimiento financiero y buscar recursos para la elaboración de presupuestos y la gestión del dinero puede reducir el impacto de los pagos y la administración del dinero.

El conocimiento financiero equipa a los estudiantes con el conocimiento y habilidades para tomar decisiones financieras informadas para el mundo laboral, comprender conceptos

financieros, capacidades cognitivas, gestión del dinero, toma de riesgos, así como el bienestar financiero a largo plazo (Lin & Bates, 2022).

Beneficios de los conocimientos sobre finanzas

Akande et al., (2022), en su investigación buscó examinar el impacto del conocimiento financiero y la inclusión en los medios de vida a largo plazo de los migrantes agrarios del Cabo de Sudáfrica, evidenciando cinco (5) beneficios:

- El enfoque en la educación financiera y la inclusión es crucial para promover el desarrollo sostenible en las zonas rurales.
- Brindar recomendaciones de políticas sobre educación financiera pueden ayudar a reducir la pobreza.
- Las personas con acceso a servicios financieros formales, pueden mejorar el crecimiento económico.

Por su parte, López et al., (2022) los autores mencionan que el conocimiento sobre finanzas proviene de la educación formal e informal y a su vez se divide en componente objetivo o real, el mismo que se puede medir por la experiencia previa y el subjetivo, que se relaciona con las actitudes y opiniones sobre un hecho, y que por tanto es un mejor predictor de la satisfacción en las decisiones.

Planificación financiera

Valle Nuñez, (2020), menciona que la planificación financiera es un instrumento que puede aplicarse a varias áreas y ambientes. Asimismo, para Kapoor, Dlabay, Hughes, & Hart, (2023), la planificación financiera es el proceso de evaluar la situación actual financiera, establecer metas a largo plazo y al mismo tiempo desarrollar un plan integral para poder alcanzar esas metas mediante la gestión efectiva de los ingresos, gastos, ahorros e inversión. Del mismo modo para Brigham & Houston, (2022) la planificación financiera implica la elaboración de un plan

estratégico para asignar recursos limitados a diferentes opciones y metas, maximizando así el valor de la empresa o bienestar personal.

Por otro lado, Mejía Cisneros, (2021), en su estudio que tuvo como propósito utilizar como herramienta a la planificación financiera para aumentar los niveles de rentabilidad de la entidad, concluye el autor que la planificación financiera se relaciona de manera significativa con la rentabilidad.

Hábitos de ahorros

Los hábitos de ahorro se refieren a las acciones y comportamientos repetitivos que una persona realiza de manera regular y consistente para ahorrar dinero. Estos hábitos están arraigados en la disciplina financiera y se basan en la práctica continua de separar una parte de los ingresos y destinarla al ahorro, en lugar de gastarla en su totalidad. Clear, (2020), define los hábitos de ahorro como comportamientos repetitivos y consistentes que se realizan de forma automática y regular para ahorrar dinero, según el autor, los hábitos de ahorro implican establecer rutinas y sistemas que faciliten el ahorro, como automatizar transferencias a una cuenta de ahorros o establecer metas específicas de ahorro. Asimismo, Stanley & Stanley Fallaw, (2020), los autores mencionan que los hábitos de ahorro incluyen vivir por debajo de las posibilidades, gastar de manera consciente, ahorrar e invertir regularmente y evitar deudas innecesarias.

Por otro lado, Gomez Hernandez & Gutierrez Leal, (2022), en su estudio realizado en Colombia, donde tuvieron como propósito conocer la relación entre el ahorro y la felicidad, los autores concluyeron que, a través de un hábito de ahorro y buen manejo de sus finanzas personales las personas logran un mayor nivel de felicidad.

Endeudamiento

Para Murillo et al., (2021) uno de los temas de mayor relevancia vinculado a los conocimientos financieros es el endeudamiento. Según Betti et al., (2001) citado en Lopez et al., (2022), el

endeudamiento ha sido usado desde la época romana, cuando la pobreza era extrema y provocaba desenlaces mortales y el sistema legal de insolvencia se veía como un crimen más que como una circunstancia, relacionándolo directamente con la insolvencia.

Autores como Peñaloza, et al., (2019), Ortega & Rodríguez-Vargas, (2005) y Lusardi & Mitchell, (2016), definen al endeudamiento como la acumulación prolongada de las deudas que desequilibra la capacidad de pago del sujeto. Por su parte, Xavier et al. (2019), menciona que el endeudamiento se da cuando el individuo adquiere una deuda con la promesa de un futuro pago.

De acuerdo con Corrales, (2019) existen muchos motivos que pueden generar endeudamiento, entre los cuales tenemos: por enfermedad, por temporada de bajos ingresos y por compra de bienes. Sin embargo, Oracio, (2022) enfatiza que el mercado de consumo genera excesos y despilfarros, además de incentivar la compra por impulso emocional.

El endeudamiento puede ser tanto positivo como negativo según cómo se administre y utilice. Por un lado, puede permitir el acceso a bienes y servicios que de otro modo no serían asequibles, como una casa, un automóvil o una educación universitaria. También puede ser útil para financiar proyectos empresariales o invertir en oportunidades de crecimiento.

3. Materiales y Métodos

El presente estudio es de diseño no experimental o de carácter observacional, comparativo y de tipo transversal. Al respecto Monje Álvarez, (2011) afirma que los diseños no experimentales recolectan datos en forma pasiva sin introducir cambios o tratamientos; sin embargo, cuando el objetivo principal del investigador es comprender el comportamiento humano en contextos naturales el diseño será de manera inevitable no experimental o de carácter observacional. Hayashi et al., (2023) menciona que el estudio transversal es un tipo de diseño observacional que nos permite recopilar y analizar las variables específicas en la investigación de un problema. Hernández et al., (2014) los autores mencionan que un estudio comparativo explica las

semejanzas y desigualdades de dicho fenómeno entre dos grupos. Es de enfoque cuantitativo porque recurre a los aspectos estadísticos para medir el nivel del estudio. Hernández Sampieri & Mendoza Torres, (2018) sostiene que el enfoque cuantitativo, el investigador utiliza sus diseños para analizar la certeza de las hipótesis formuladas en un contexto en particular o para aportar evidencias respecto de los lineamientos de la investigación.

La población del presente estudio fue compuesta por estudiantes de ciencias empresariales del Perú y California (EEUU). Para Torres Parejo, (2021) la población se define como la totalidad del fenómeno a estudiar donde la unidad de población posee una característica común la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación. Para cumplir con estos objetivos de la investigación, la muestra fue no probabilística, por conveniencia y está conformada por los estudiantes de ciencias empresariales de Perú y el Estado de California. El tamaño de la muestra es de 120 estudiantes en el Perú y 120 estudiantes en California.

La técnica de recolección de datos fue a través de encuesta, cuyo instrumento fue un cuestionario que constaba de diecisiete preguntas. Para el procesamiento de la información se utilizó el Microsoft Excel, que nos permitió analizar la base de datos, asimismo se utilizó el software estadístico SPSS versión 26 donde se plasmó la base de datos para calcular los resultados.

4. Resultados y Discusión

4.1. Resultados

Tabla 1

Grado comparativo de la dimensión Beneficios de los conocimientos sobre finanzas

Tabla cruzada Beneficios de los Conocimientos sobre Finanzas *Estudiantes de Ciencias Empresariales

		Estudiantes de Ciencias Empresariales			
			Perú	Estado de California	Total
Beneficios de los conocimientos sobre finanzas	Mucho	Recuento	74	76	150
		%	61.7%	63.3%	62.5%
	Poco	Recuento	46	44	90
		%	38.3%	36.7%	37.5%
Total		Recuento	120	120	120
		%	100.0%	100.0%	100.0%

La tabla 1 muestra el grado comparativo de la dimensión Beneficios de los conocimientos sobre finanzas de los Estudiantes de ciencias empresariales de Perú y el Estado de California. En cuanto a los estudiantes de Perú, el 38.3% conoce poco sobre los beneficios de los conocimientos sobre finanzas, y el 61.7% conoce mucho. En cuanto a los estudiantes del Estado de California, el 36.7% conoce poco sobre los beneficios de los conocimientos sobre finanzas, y el 63.3% conoce mucho; además, no se evidenció registro de estudiantes que no conozcan los beneficios de los conocimientos sobre finanzas. Al comparar los resultados, éstos evidencian que el 63.3% de los estudiantes de ciencias empresariales del Estado de California, conocen mucho sobre los beneficios de los conocimientos sobre finanzas, en cambio el 61.7% de los estudiantes de ciencias empresariales en el Perú conoce mucho.

Tabla 2

Grado comparativo de la dimensión Planificación financiera

Tabla cruzada Planificación Financiera *Estudiantes de Ciencias Empresariales

		Estudiantes de Ciencias Empresariales			
			Perú	Estado de California	Total
Planificación Financiera	Mucho	Recuento	11	40	51
		%	9,2%	33,3%	21,3%
	Poco	Recuento	84	68	152
		%	70,0%	56,7%	63,3%
	Nada	Recuento	25	12	37
		%	20,8%	10,0%	15,4%
Total		Recuento	120	120	240
		%	100,0%	100,0%	100,0%

La tabla 2 muestra el grado comparativo de la dimensión Planificación financiera de los Estudiantes de ciencias empresariales de Perú y el Estado de California. En cuanto a los estudiantes de Perú, el 20.8% no conoce sobre planificación financiera, el 70% conoce poco, y sólo el 9.2% conoce mucho. Por otro lado, los estudiantes del Estado de California, sólo el 10% conoce nada sobre planificación financiera, el 56.7% conoce poco, y el 33.3% conoce mucho. Al comparar los resultados, éstos evidencian que los estudiantes de ciencias empresariales del Estado de California conocen mucho más que los estudiantes de ciencias empresariales de Perú, en relación a la planificación financiera, donde el 33.3% de los estudiantes de ciencias empresariales del Estado de California conocen mucho, frente al 9.2% de los estudiantes de ciencias empresariales de Perú que conoce mucho.

Tabla 3

Grado comparativo de la dimensión Hábitos de ahorros

Tabla cruzada Hábitos de Ahorros *Estudiantes de Ciencias Empresariales

		Estudiantes de Ciencias Empresariales			
		Perú	Estado de California	Total	
Hábitos de Ahorros	Mucho	Recuento	28	36	64
		%	23,3%	30,0%	26,7%
	Poco	Recuento	87	56	143
		%	72,5%	46,7%	59,6%
	Nada	Recuento	5	28	33
		%	4,2%	23,3%	13,8%
Total		Recuento	120	120	240
		%	100,0%	100,0%	100,0%

La tabla 3 muestra el grado comparativo de la dimensión Hábitos de ahorros de los Estudiantes de ciencias empresariales de Perú y el Estado de California. En cuanto a los estudiantes de Perú, el 4.2% no conoce sobre hábitos de ahorro, el 72.5% conoce poco, y el 23.3% conoce mucho. En cambio, los estudiantes del Estado de California, el 23% no conoce sobre hábitos de ahorros, el 46.7% conoce poco, y el 30% conoce mucho. Al comparar los resultados, éstos evidencian que los estudiantes de ciencias empresariales del Estado de California, conocen mucho más que los estudiantes de ciencias empresariales de Perú, en relación a los hábitos de ahorros, donde el 30% de los estudiantes de ciencias empresariales del Estado de California conocen mucho, frente al 23.3% de los estudiantes de ciencias empresariales del Perú que conoce mucho. Sin embargo, también podemos observar que el 23.3% de los estudiantes de ciencias empresariales

del Estado de California no conoce sobre hábitos de ahorros, frente al 4.2% de los estudiantes de ciencias empresariales del Perú.

Tabla 4

Grado comparativo de la dimensión Endeudamiento

Tabla cruzada Endeudamiento *Estudiantes de Ciencias Empresariales					
			Estudiantes de Ciencias Empresariales		
			Perú	Estado de California	Total
Endeudamiento	Mucho	Recuento	22	32	54
		%	18,3%	26,7%	22,5%
	Poco	Recuento	84	80	164
		%	70,0%	66,7%	68,3%
	Nada	Recuento	14	8	22
		%	11,7%	6,7%	9,2%
Total	Recuento		120	120	240
	%		100,0%	100,0%	100,0%

La tabla 4 muestra el grado comparativo de la dimensión Endeudamiento de los Estudiantes de ciencias empresariales de Perú y el Estado de California. En cuanto a los estudiantes de Perú, el 11.7% no conoce sobre endeudamiento, el 70% conoce poco, y el 18.3% conoce mucho. En cuanto a los estudiantes del Estado de California, sólo el 6.7% no conoce sobre endeudamiento, el 66.7% conoce poco, y el 26.7% conoce mucho. Al comparar los resultados, éstos evidencian que los estudiantes de ciencias empresariales del Estado de California conocen mucho más que los estudiantes de ciencias empresariales de Perú, en relación a endeudamiento, donde el

26.7% de los estudiantes de ciencias empresariales del Estado de California conocen mucho, frente al 18.3% de los estudiantes de ciencias empresariales del Perú que conoce mucho.

Tabla 5

Grado comparativo de los Conocimientos Financieros

		Estudiantes de Ciencias Empresariales			
		Perú	Estado de California	Total	
Conocimientos Financieros	Mucho	Recuento	10	24	34
		%	8,3%	20,0%	14,2%
	Poco	Recuento	97	84	181
		%	80,8%	70,0%	75,4%
	Nada	Recuento	13	12	25
		%	10,8%	10,0%	10,4%
Total		Recuento	120	120	240
		%	100,0%	100,0%	100,0%

La tabla 5 muestra el grado de cotejo sobre los Conocimientos Financieros en Estudiantes de ciencias empresariales de Perú y el Estado de California. Se aprecia que el 14.2% tienen muchos conocimientos financieros, asimismo el 75.4% conoce Poco y el 10.4% no tienen conocimientos financieros. En lo que concierne al análisis comparativo, se percibe que, en los Estudiantes de Ciencias empresariales en Perú, se destaca el tener poco conocimiento financiero (80.8%), del mismo modo, el grado más destacable en los estudiantes de ciencias empresariales del Estado de California es el conocer poco (70%). Sin embargo, en cuanto al tener muchos conocimientos

financieros, los estudiantes del estado de california destacan por encima de los estudiantes de Perú, dónde el 20% de los estudiantes del Estado de california tienen mucho conocimiento financiero, frente al 8.3% en el Perú.

4.2. *Discusión*

En cuanto al propósito general, se pudo concertar en “*poco*” en un 80.8% y 70% sobre conocimiento financiero en los estudiantes de ciencias empresariales en el Perú y el Estado de California respectivamente. En la dimensión Beneficios de los conocimientos sobre finanzas, al comparar los resultados, éstos evidencian que el 63.3% de los estudiantes de ciencias empresariales del Estado de California, conocen mucho sobre los beneficios de los conocimientos sobre finanzas, en cambio el 61.7% de los estudiantes de ciencias empresariales en el Perú conoce mucho. En la dimensión Planificación financiera, al comparar los resultados, éstos evidencian que los estudiantes de ciencias empresariales del Estado de California conocen mucho más que los estudiantes de ciencias empresariales de Perú, con relación a la planificación financiera, donde el 33.3% de los estudiantes de ciencias empresariales del Estado de California conocen mucho, frente al 9.2% de los estudiantes de ciencias empresariales de Perú que conoce mucho. En la dimensión Hábitos de ahorros, al comparar los resultados, éstos evidencian que los estudiantes de ciencias empresariales del Estado de California, conocen mucho más que los estudiantes de ciencias empresariales de Perú, en relación a los hábitos de ahorros, donde el 30% de los estudiantes de ciencias empresariales del Estado de California conocen mucho, frente al 23.3% de los estudiantes de ciencias empresariales del Perú que conoce mucho; también podemos observar que el 23.3% de los estudiantes de ciencias empresariales del Estado de California no conoce sobre hábitos de ahorros, frente al 4.2% de los estudiantes de ciencias empresariales del Perú. Y, en la dimensión Endeudamiento, al comparar los resultados, éstos evidencian que los estudiantes de ciencias empresariales del Estado de California conocen mucho

más que los estudiantes de ciencias empresariales de Perú, en relación con endeudamiento, donde el 26.7% de los estudiantes de ciencias empresariales del Estado de California conocen mucho, frente al 18.3% de los estudiantes de ciencias empresariales del Perú que conoce mucho.

A similitud con un estudio elaborado en Alemania, con jóvenes universitarios de ciencias empresariales, los autores Xie et al, (2022), en su investigación manifiestan que jóvenes de 18-24 años experimentan insuficiencias conductuales para el ahorro, presentes en características como la procrastinación, el autocontrol, contabilidad mental, el encuadre y la lucha por comprender conceptos asociados con las finanzas personales. Asimismo, Antón & Matoa, (2020), en su investigación realizada a estudiantes universitarios de Lima, Perú, de 18-25 años; encontró una clara correlación entre la educación financiera y el manejo adecuado de las finanzas personales.

5. Conclusiones y recomendaciones

Los resultados del presente estudio de investigación evidenciaron que los estudiantes de ciencias empresariales, tanto del Perú como del Estado de California tienen poco conocimiento financiero, sin embargo, esto se destaca más en los estudiantes del Perú, donde el 80.8% tiene poco conocimiento financiero, frente al 70% en los estudiantes del Estado de California. Asimismo, se puede evidenciar que en cuanto al mucho conocimiento financiero, los estudiantes de ciencias empresariales del Estado de California destacan por encima de los estudiantes de ciencias empresariales del Perú, donde el 20% de los estudiantes de ciencias empresariales del Estado de California tienen mucho conocimiento financiero frente al 8.3% de los estudiantes de ciencias empresariales del Perú. En cambio, en el grado de no tener conocimientos financieros, los estudiantes de ciencias empresariales del Perú fueron el 10.8% frente al 10% de los estudiantes del Estado de California.

Recomendaciones:

Se recomienda realizar un estudio de tipo explicativo y con enfoque cualitativo para analizar el porqué de los *pocos* conocimientos financieros en los jóvenes de ambos países, aunque Perú es más evidente.

Se recomienda tomar en cuenta estos hallazgos, para que otros investigadores académicos y responsables de política, mejoren los programas educativos relacionados con la educación financiera.

6. Referencias

- Agasisti, T., Barucci, E., Cannistrà, M., Marazzina, D., & Soncin, M. (2023). Online or on-campus? Analysing the effects of financial education on student knowledge gain. *Evaluation and Program Planning*, 98(March), 102273. <https://doi.org/10.1016/j.evalprogplan.2023.102273>
- Ahn, S. Y., & Nam, Y. (2022). Does mobile payment use lead to overspending? The moderating role of financial knowledge. *Computers in Human Behavior*, 134(February), 107319. <https://doi.org/10.1016/j.chb.2022.107319>
- Akande, J., Hosu, S. Y., Kabiti, H., Ndhleve, S., & Garidzirai, R. (2022). Financial Literacy and Inclusion for Rural Agrarian Change and Sustainable Livelihood in Eastern Cape, South Africa. *SSRN Electronic Journal*, 9(6), e16330. <https://doi.org/10.2139/ssrn.4298091>
- Antón, A., & Matoa, A. (2020). *FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima*. <https://hdl.handle.net/11042/5013>
- Basha, S. A., Bennis, H., & Goaid, M. (2023). Financial literacy, financial development, and leverage of small firms. *International Review of Financial Analysis*, 86(July 2022), 102510. <https://doi.org/10.1016/j.irfa.2023.102510>
- Betti, G., Dourmashkin, N., Rossi, M., Verma, V., & Yin, Y. (2001). Study of the Problem of Consumer Indebtedness. Ciiteseer.
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2022). *Fundamentos de la Administración Financiera* (11 ed.). Cengage.
- Brochado, A., & Mendes, V. (2021). Savings and financial literacy: a brief review of selected literature. *CICEE - Working Papers Series*, 1(1), 61–72. <https://doi.org/10.26619/ual-cicee/wp05.2021>

- Cardona, D. (2020). Revisión bibliográfica sobre inclusión financiera como estrategia de recuperación y de crecimiento fintech. *Semestre Económico*, 23(55), 183–203. <https://doi.org/10.22395/seec.v23n55a8>
- Chen, F., Yu, D., & Sun, Z. (2023). Investigating the associations of consumer financial knowledge and financial behaviors of credit card use. *Heliyon*, 9(1). <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2022.e12713>
- Clear, J. (2020). Hábitos Atómicos. PLANETA.
- Corrales, A. M. (2019). ACTITUDES HACIA LA COMPRA Y EL ENDEUDAMIENTO EN LA POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA EN LA CIUDAD DE AREQUIPA. Tesis de Posgrado. Obtenido de <https://repositorio.unsa.edu.pe/server/api/core/bitstreams/8b9ef899-0f70-4e8a-9d88-4df1092b59e7/content>
- Cruz Páez, F. O., Castillo Ortiz, D. M., Lechuga Cardozo, J. I., & Triana Calderón, O. (2022). Conducta financiera en estudiantes de Administración de Empresas, Universidad de Cundinamarca Facatativá. *Tendencias*, 23(2), 30–52. <https://doi.org/10.22267/rtend.222302.200>
- Décaro Santiago, L. A., Soriano Hernández, M. G., Benítez Guadarrama, J. P., & Soriano Hernández, J. G. (2021). La conducta financiera entre estudiantes universitarios emprendedores. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 89, 51–68. <https://doi.org/10.21158/01208160.n89.2020.2816>
- Fox, S., & Griffy-Brown, C. (2023). Technology in Society Technology philosophies , politics and policies in society : Technology in Society Briefing. *Technology in Society*, 73(April), 102259. <https://doi.org/10.1016/j.techsoc.2023.102259>
- Gomez Hernandez, J. F., & Gutierrez Leal, P. (2022). Ahorro y Felicidad. Tesis, Colegio de Estudios Superiores de Administración CESA, Bogotá. Recuperado el 18 de 06 de 2023, de <http://hdl.handle.net/10726/4554>
- Harvey, M., & Urban, C. (2023). Does financial education affect retirement savings? *Journal of the Economics of Ageing*, 24(February), 100446. <https://doi.org/10.1016/j.jeoa.2023.100446>
- Hayashi, C., Ogata, S., Toyoda, H., Tanemura, N., Okano, T., Umeda, M., & Mashino, S. (2023). Risk factors for fracture by same-level falls among workers across sectors: a cross-sectional study of national open database of the occupational injuries in Japan. *Public Health*, 217, 196–204. <https://doi.org/10.1016/j.puhe.2023.02.003>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación* (sexta edición). McGraw-Hill Education.
- Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). Las rutas Cuantitativa Cualitativa y Mixta. In *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. <http://repositorio.uasb.edu.bo/handle/54000/1292>

- Kaiser, T., Lusardi, A., Menkhoff, L., & Urban, C. (2022). Financial education affects financial knowledge and downstream behaviors. *Journal of Financial Economics*, 145(2), 255–272. <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2021.09.022>
- Kapoor, J., Dlabay, L., Hughes, R. J., & Hart, M. (2023). *Personal Finance* (14th ed.). Mc Graw Hill Education.
- Kiyosaki, R. (2017). *Padre rico, padre pobre*. Bogota, Colombia: Penguin Random House Grupo Editorial
- Kumar, P., Pillai, R., Kumar, N., & Tabash, M. I. (2023). The interplay of skills, digital financial literacy, capability, and autonomy in financial decision making and well-being. *Borsa Istanbul Review*, 23(1), 169–183. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2022.09.012>
- Lin, C. A., & Bates, T. C. (2022). Smart people know how the economy works: Cognitive ability, economic knowledge and financial literacy. *Intelligence*, 93(February), 101667. <https://doi.org/10.1016/j.intell.2022.101667>
- Lopez, C., Solís, V., & Mero, R. (2022). El endeudamiento postcovid y su impacto en las finanzas personales: caso Ecuador. *Revista Científica Ciencias Económicas y Empresariales*, 7(4), 2633-2654. doi:<https://doi.org/10.23857/fipcaec.v7i4>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2016). *La Importancia Económica de la Alfabetización Financiera: Teoría y Pruebas*. CEMLA.
- Monje Álvarez, C. A. (2011). Metodología de la investigación cuantitativa y cualitativa. Guía didáctica. *Universidad Surcolombiana*, 1–216. <https://www.uv.mx/rmipe/files/2017/02/Guia-didactica-metodologia-de-la-investigacion.pdf>
- Mejía Cisneros, E. C. (2021). Planeación financiera como herramienta de gestión para mejorar la rentabilidad de la Empresa Textil Incofecsa ubicada en la ciudad de Riobamba, periodo 2020-2023. Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Obtenido de <http://dspace.esPOCH.edu.ec/handle/123456789/14720>
- Montaña, V., & Ferrada, L. M. (2021). Alfabetización financiera: Un Desafío Pendiente en la Educación Técnica Superior. *Revista de Estudios y Experiencias En Educación*, 20(44), 126–148. <https://doi.org/10.21703/0718-5162.v20.n43.2021.008>
- Murillo, C., Acosta, E., & Quintero, M. (2021). Nivel de educación financiera como influencia en la toma de decisiones de endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito en Navojoa, Sonora. *Revista de Investigación Académica sin Frontera*, XIV(36), 1-22. Obtenido de <https://revistainvestigacionacademicasinfrontera.unison.mx/index.php/RDIASF/artic>
- Núñez Rueda, S. N., Vargas Daza, M. del P., & Palacio García, L. A. (2022). Contenidos digitales como estrategia didáctica para el desarrollo de conocimientos económicos y financieros en estudiantes de educación media. *Revista de Investigación, Desarrollo e Innovación*, 12(2), 251–264. <https://doi.org/10.19053/20278306.v12.n2.2022.15269>

- Oracio, O. (2022). ACTITUDES HACIA EL DINERO Y HACIA EL ENDEUDAMIENTO EN EMPRENDEDORES QUE RESIDEN EN ZONAS RURALES DE LA CIUDAD DE ANDAHUAYLAS, AREQUIPA – 2022. Tesis de Posgrado, Universidad Católica de Santa María, Arequipa. Recuperado el 21 de 06 de 2023, de <https://repositorio.ucsm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12920/12226/9H.0466.DR.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ortega, V., & Rodriguez-Vargas, J. (2005). Consumo y deuda en adultos jóvenes: evaluación desde un modelo integrador de la conducta económica. *Revista Latinoamericana de Psicología*, 37(1), 95-118.
- Peñaloza, V., Paula Sosa, F. G., Araujo de Carvalho, H., & Denegri Coria, M. (2019). Representaciones Sociales del endeudamiento del consumidor, diferencias por género, edad y grupos de renta. *Polis Revista Latinoamericana*(54). doi:<http://dx.doi.org/10.32735/S0718-6568/2019-N54-1406>
- Romero-Muñoz, J., Fonseca-Cifuentes, G., & Blanco-Mesa, F. (2021). Análisis de los niveles de conocimiento financiero usando el operador OWA: caso Boyacá, Colombia. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 8160(91), 1–41. <https://doi.org/10.21158/01208160.n91.2021.3091>
- Ruiz-Palomo, D., Galache-Laza, M. T., Cisneros-Ruiz, A. J., & García-Lopera, F. (2023). Financial knowledge of pre-university students: Effects of age and gender. *Heliyon*, 9(4). <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e15440>
- Stanley, T. J., & Stanley Fallaw, S. (2020). *El Nuevo Millonario de la Puerta de al Lado*. (D. George, Trad.)
- Torres Parejo, Ú. (2021). Manual de Diseño Muestral. *Universidad de Granada*. <http://hdl.handle.net/10481/66234>
- Valle Nuñez, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. Recuperado el 21 de 06 de 2023, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160&lng=es&tlng=es.
- Xavier, T., Oliveira, M., & Santino, F. (2019). The relation between financial attitude, consumer purchasing behavior and debt background. *Revista Brasileira de Marketing*, 18(4), 220-243. doi:<https://doi.org/10.5585/remark.v18i4.13898>
- Xie, X., Osińska, M., & Małgorzata, S. (2022). Do young generations save for retirement? Ensuring financial security of Gen Z and Gen Y. *Molecular & Biochemical Parasitology*, 27. <https://doi.org/10.1016/j.jpolmod.2023.05.003>