

Estrés financiero en estudiantes de contabilidad que pertenecen a la población económicamente activa

 Universidad Peruana Union

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::29566:467498010

Fecha de entrega

16 jun 2025, 10:20 a.m. GMT-5

Fecha de descarga

16 jun 2025, 10:23 a.m. GMT-5

Nombre de archivo

Estrés financiero en estudiantes de contabilidad que pertenecen a la población económicament....docx

Tamaño de archivo

268.8 KB

10 Páginas

6013 Palabras

36.793 Caracteres

10% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Texto citado
- Texto mencionado
- Coincidencias menores (menos de 8 palabras)

Fuentes principales

- 8%  Fuentes de Internet
- 4%  Publicaciones
- 5%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Fuentes principales

- 8% Fuentes de Internet
- 4% Publicaciones
- 5% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Fuentes principales

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	Internet	www.coursehero.com	2%
2	Internet	dspace.um.edu.mx	1%
3	Internet	www.researchgate.net	1%
4	Trabajos entregados	uncedu on 2024-05-07	<1%
5	Internet	alicia.concytec.gob.pe	<1%
6	Publicación	Rudy Badrudin, Mochammad Fahlevi, Sahara Putri Dahlan, Olivia Putri Dahlan, M...	<1%
7	Trabajos entregados	Universidad Peruana Union on 2023-11-15	<1%
8	Internet	es.scribd.com	<1%
9	Trabajos entregados	Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC on 2025-03-24	<1%
10	Internet	deptoeditorial.wixsite.com	<1%
11	Trabajos entregados	uaq on 2025-06-05	<1%

12	Internet	www.respondanet.com	<1%
13	Internet	www.theibfr.com	<1%
14	Trabajos entregados	Fundación Universitaria del Area Andina on 2024-04-25	<1%
15	Internet	ariadnahernandezrivera.com	<1%
16	Internet	editorial.udv.edu.gt	<1%
17	Internet	hemerotecadigital.uanl.mx	<1%
18	Internet	repositorio.utc.edu.ec	<1%
19	Internet	revistascientificas.cuc.edu.co	<1%
20	Internet	www.redalyc.org	<1%
21	Trabajos entregados	Universidad Europea de Madrid on 2024-06-14	<1%
22	Internet	dialnet.unirioja.es	<1%
23	Internet	moam.info	<1%
24	Internet	renati.sunedu.gob.pe	<1%
25	Internet	repositorio.ucv.edu.pe	<1%

26	Trabajos entregados	uazuay on 2024-05-23	<1%
27	Internet	www.karieboydlaw.com	<1%
28	Internet	www.scribd.com	<1%

Estrés financiero en estudiantes de contabilidad que pertenecen a la población económicamente activa, Juliaca 2025

Maykol Carita Cahuana , Luis Alberto Soto Condori , Rosalvina Huaranca Canaza

ABSTRACT

El estudio desarrollado estuvo orientado a describir el estrés financiero en estudiantes de contabilidad que pertenecen a la población económicamente activa de Juliaca en el año 2025, abordando cuatro dimensiones: conocimiento digital, comportamientos financieros, percepción de seguridad financiera futura y estrés actual por la gestión del dinero. Se realizó una encuesta a 162 estudiantes utilizando un cuestionario estructurado adaptado del estudio de Badrudin et al. (2025), validado por análisis factorial confirmatorio. Los resultados evidencian un nivel moderadamente alto de conocimiento digital y comportamientos financieros en su mayoría responsables, aunque con diferencias notorias entre los participantes. La percepción de seguridad financiera futura muestra ser moderada, con indicios de inquietud sobre la estabilidad financiera a largo plazo. También, se identificó un nivel moderado de estrés financiero, especialmente vinculado al manejo de la economía ante situaciones imprevistas. Los hallazgos reflejan fortalezas en el conocimiento digital y la existencia de signos de inestabilidad financiera y emocional que podrían afectar el bienestar de los estudiantes. Se insta a promover estrategias de educación financiera que refuercen la autonomía económica y disminuyan los efectos del estrés financiero en esta población.

Palabras clave: estrés financiero, comportamiento financiero, conocimiento digital, seguridad financiera futura

1. Introducción

En los últimos años, el estrés financiero se ha consolidado como un problema creciente, desarrollado por fenómenos globales como la Gran Recesión, la pandemia de COVID-19 y el aumento sostenido del costo de vida a nivel mundial. Este tipo de estrés se presenta como una preocupación permanente por la falta de estabilidad económica, la dificultad para cubrir gastos básicos y la sensación de desorden en la gestión del dinero. Estas situaciones afectan no solo la salud mental, sino también la capacidad de tomar decisiones acertadas, lo que resulta directamente en la calidad de vida (Britt et al., 2016); (Adams et al., 2016). nos indica que, desde una perspectiva neurobiológica, el estrés se da cuando el cuerpo siente una amenaza que afecta su equilibrio interno. En el caso del estrés financiero en estudiantes surge cuando perciben que sus ingresos no cubren sus necesidades básicas o académicas, lo cual conduce a reacciones físicas y conductuales como ansiedad, irritabilidad, dificultad para concentrarse o cansancio, estos son intentos del cuerpo por adaptarse a la situación y retomar su estado de equilibrio.

En este contexto, una de las principales causas del estrés financiero en estudiantes universitarios es la necesidad de combinar estudios con trabajo, diversas investigaciones coinciden en que una parte considerable de estudiantes universitarios trabaja principalmente por necesidad económica. Más de la mitad afirma que no podría costear sus estudios sin tener un empleo, debido a que la ayuda financiera disponible resulta insuficiente para cubrir gastos reales como matrícula, vivienda y alimentación, mientras que muchas familias no logran aportar la contribución económica que se les exige. Además de estas razones prácticas, algunos estudiantes eligen trabajar para ganar independencia, adquirir habilidades útiles para la vida adulta o financiar su propio estilo de vida (Douglas & Attewell, 2019)

Sin embargo, la problemática del estrés financiero en esta población no es solo la necesidad de generar ingresos, sino también la limitación que tienen para administrar estos ya que gran parte no tienen el conocimiento suficiente de finanzas personales y presentan obstáculos para planificar y organizar sus ingresos y egresos. Haga clic o pulse aquí para escribir texto. (Marecos Cabral & Rojas Montiel, 2022) Haga clic o pulse aquí para escribir texto.. Aunque algunos logran una estabilidad económica momentánea, la falta de hábitos de ahorro, la baja utilización de servicios financieros y una administración básica de sus recursos los expone a situaciones económicas adversas, especialmente frente a gastos imprevistos o exigencias académicas intensas (Hernández-Fuentes et al., 2024; (Bai, 2023). En esta misma línea, el estudio de (Hamdan Alghamdi et al., 2021) evidenció que muchos estudiantes universitarios tienen una comprensión limitada de la seguridad financiera: si bien saben cómo generar ingresos, presentan deficiencias importantes en planificación, elaboración de presupuestos y ahorro para emergencias. Esta falta de preparación para afrontar contingencias compromete directamente su estabilidad económica, revelando una condición de vulnerabilidad

La relación entre estrés financiero, salud y productividad ha sido fundamentada en diversos argumentos. En el ámbito laboral, se ha verificado que un mayor nivel de estrés financiero se asocia con una reducción significativa de la productividad, mientras que una gestión financiera adecuada contribuye a optimizar el bienestar general (Mejía Córdova, 2017). De forma similar, en el entorno educativo, el estrés económico puede afectar el rendimiento académico, generar angustia emocional y limitar la participación en actividades formativas (Ogbuagu et al., 2025); (Heckman et al., 2014) (Ryu & Fan, 2023). Además, las restricciones (Sergeyev et al., 2023)

Factores como la conducta financiera, el autocontrol y la planificación influyen en el nivel de bienestar económico que perciben los estudiantes. En países como Malasia, China y Jordania, se ha identificado que las decisiones financieras no dependen únicamente del conocimiento técnico, sino también de variables emocionales y conductuales, como los hábitos de consumo, la disciplina financiera y la inclusión en el sistema financiero formal (Rahman et al., 2021); (Sabri et al., 2021); (Alqam & Hamshari, 2024) . Asimismo, la toma de decisiones financieras está influida por variables como la edad, el entorno sociocultural y las emociones, como lo indican los estudios sobre neurofinanzas y el comportamiento financiero en diferentes etapas de la vida (Carangui Velecela et al., 2017).

En este contexto, la educación financiera obtiene un rol fundamental. Autores como (Rubio Sáenz et al., 2023) enfatizan la responsabilidad de las universidades en la formación de ciudadanos capaces de gestionar sus recursos de forma informada y responsable. Una adecuada educación en finanzas no solo fortalece la autonomía y el empoderamiento

económico de los jóvenes, sino que también les proporciona herramientas para afrontar con mayor resiliencia las presiones económicas, evitando decisiones perjudiciales y reduciendo los niveles de estrés (Tejeda-Hernández et al., 2021); (Hernández-Fuentes et al., 2024). Sin embargo también se nos menciona que no basta con solo saber sobre finanzas: es importante también tener conocimiento digital, es decir, saber cómo usar internet y plataformas financieras de forma segura. En Corea del Sur, las personas que sabían manejar bien su dinero en línea y evitar fraudes digitales dijeron sentirse mejor con sus finanzas. Este tipo de conocimiento digital tuvo más impacto positivo que solo saber de finanzas tradicionales. Por eso, los autores recomiendan enseñar tanto finanzas como habilidades digitales para ayudar a más personas a mejorar su bienestar económico (Choung, Chatterjee & Pak, 2023).

Asimismo, se ha identificado que ciertos elementos como un historial crediticio saludable, un endeudamiento controlado, el uso de seguros, el ahorro a largo plazo y el cumplimiento puntual de las obligaciones económicas son percibidos por la población como indicadores clave de salud financiera. Estas prácticas permiten una mejor planificación del gasto y una mayor estabilidad frente a contingencias (Caparachín Flores et al., 2024); (Nivin et al., 2021),

En el caso del Perú, estudios recientes advierten que la inestabilidad política y económica ha intensificado el estrés financiero en los hogares, lo cual afecta especialmente a la población económicamente activa (Tito-Betancur et al., 2023); (Nivin et al., 2021). No obstante, existe poca investigación centrada en regiones específicas como Juliaca, donde las condiciones sociales, culturales y económicas plantean desafíos particulares. En esta ciudad altoandina, muchos estudiantes universitarios también trabajan para sostener sus estudios, lo que los convierte en una población vulnerable ante el estrés financiero, debido a la presión simultánea de responsabilidades laborales y académicas, bajos ingresos y escaso acceso a asesoría económica.

Frente a esta realidad, el presente estudio tiene como objetivo describir el nivel de estrés financiero en estudiantes universitarios de la carrera profesional de Contabilidad que pertenecen a la población económicamente activa en la ciudad de Juliaca, durante el año 2025. Mediante un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental, tipo descriptivo y de corte transversal, se busca generar evidencia empírica que permita comprender mejor esta problemática y orientar el desarrollo de políticas y estrategias educativas que promuevan la resiliencia financiera y el bienestar integral de los estudiantes.

2. Revisión de la literatura

El estrés financiero ha sido planteado en varios contextos, mostrando su relación con factores personales, económicos y tecnológicos. En Indonesia, Badrudin et al., (2025) indica que la administración del dinero aumenta el estrés financiero, para esto la educación financiera es más efectiva para disminuir el estrés si se combina con alfabetización digital, Friedline et al., (2021) nos indica que las crisis como la Gran Recesión y la pandemia aumentaron el estrés financiero, aunque se ha descuidado el análisis del entorno económico. Heo et al., (2021) señalan que aquellos que padecen un mayor estrés financiero recurren más a tecnologías financieras, influenciados por su conciencia financiera.

En el ámbito empresarial, Salazar Jácome et al. (2023) identificaron en pymes que el endeudamiento y la falta de ingresos agravan el estrés financiero, proponiendo estrategias preventivas. Castellanos-Alvarenga et al. (2024) observaron que adultos emergentes con empleos inestables tienden a adoptar compras planificadas para manejar este estrés. Mamani-Benito et al. (2022) encontraron que la inseguridad laboral, agravada por la pandemia, afectó la salud mental de los jóvenes trabajadores peruanos.

Desde el enfoque de medición y análisis, Naula-Sigua et al. (2020) clasificaron empresas ecuatorianas según su nivel de estrés usando modelos financieros. Salazar (2021) diseñó un Índice de Estrés Financiero regional y evidenció que las crisis económicas intensifican el estrés financiero. Caparachín Flores et al. (2024) mostraron que el shock financiero por la pandemia afectó a hogares peruanos, remarcando la importancia de la resiliencia económica.

Finalmente, estudios individuales revelan impactos psicológicos importantes. Mota Aragón (2021) un índice útil para anticipar crisis económicas en mercados emergentes. Palacín-Sánchez et al. (2023) mostraron cómo una mala gestión prolonga el estrés financiero empresarial. Y en el estudio hecho por Hamilton et al. (2019) nos indica que la deuda financiera de los hogares es un factor de estrés importante y persistente que repercute negativamente en la salud mental. Los resultados muestran que los niveles más altos de deuda se asocian significativamente con niveles más altos de síntomas depresivos, ansiedad y afecto negativo, incluso después de controlar otros factores socioeconómicos. Estos resultados apoyan la hipótesis de que las preocupaciones financieras crónicas pueden desencadenar reacciones psicológicas nocivas y perjudicar el bienestar general.

2.1. Estrés financiero

El estrés financiero se asocia con una amplia gama de consecuencias negativas para la salud mental, incluyendo síntomas de ansiedad, depresión y angustia psicológica general. Las personas que perciben que sus necesidades financieras no están siendo satisfechas experimentan un mayor deterioro emocional, lo cual puede amplificar aún más la carga del estrés Frankham et al. (2020).

Así mismo se muestra en la salud mental provocado por la percepción de las demandas económicas de los recursos disponibles, afectando la salud, bienestar y las elecciones de las personas Simonse et al. (2024). Según Giampaoli et al. (2024) este hecho se entiende como un factor de incertidumbre y riesgo percibido en el sistema financiero, lo que afecta de manera negativa en la actividad económica real. Asimismo, Hoque et al. (2024) muestra que el estrés financiero es indicador de posibles interrupciones en el sistema financiero y se desarrolla en tiempos de volatilidad o crisis, como pandemias o crisis económicas. Simonse et al. (2024) considera que el estrés financiero no solo implica una evaluación negativa de los recursos económicos, sino también reacciones emocionales como la preocupación, además, investigaciones respaldan que este tipo de estrés es solo por ingresos bajos, también esta influido por factores como la falta de empleo, ahorros o deudas, por tanto, el estrés financiero da una respuesta detallada ante condiciones económicas desfavorables, y su análisis resulta clave para diseñar estrategias que promuevan la estabilidad personal.

2.2. Conocimiento digital

El conocimiento digital, ha sido definida de multiples maneras según contextos educativos y socioculturales Pangrazio et al. (2020) nos dicen que, pese al auge de literatura sobre este concepto, se mantiene una inclinación a unificar su definición, desatendiendo las particularidades de cada país. A partir de un análisis comparativo en contextos

de países de habla inglesa, escandinavos y de habla inglesa, se concluye la necesidad de adoptar enfoques contextualizados de conocimiento digital, especialmente en ambientes de aprendizaje cada vez más globalizados.

En esta misma línea, (Khamcharoen. (2018) definen el conocimiento digital como la capacidad de usar tecnología digital para trabajar, generar conocimiento, comunicarse y entretenerse. Esta habilidad no requiere solo de acciones técnicas, sino también pensamiento crítico, responsabilidad e involucrase activamente en el entorno digital. Los autores identifican siete competencias primordiales: acceso, análisis, criterio, creatividad, comunicación, reflexión y trabajo colaborativo, lo que permite un desarrollo equilibrado en entornos digitales emergentes.

Reforzando este enfoque, moneros destacan que, en la actualidad, el conocimiento digital es una habilidad importante para desenvolverse adecuadamente en una sociedad digitalizada. Esta competencia no se limita al uso instrumental de las tecnologías, sino que también implica comprender su aplicación de manera objetiva, clara e ingeniosa. En este sentido, la competencia digital se entiende como el conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que permiten un uso adecuado de las tecnologías de la información y la comunicación, tanto para el trabajo como para la comunicación social.

2.3. Comportamiento financiero

Según Kumar et al. (2022) considera que el comportamiento financiero son las acciones y toma de decisiones de las personas al administrar sus recursos monetarios, entendiendo cómo ahorran, gastan, invierten o endeudan, esta conducta no siempre es lógica o racional, ya se influencia por impulsos, vivencias y diferentes guías cognitivas. Además, las finanzas conductuales han evidenciado situaciones de incertidumbre, las personas tienden a actuar de manera condicionada o errónea.

De igual forma, Vollebregt et al. (2024) señala que este comportamiento constituye elementos como la educación financiera, la administración del presupuesto personal y la percepción del riesgo. Sin embargo, una buena conducta financiera puede optimizar el bienestar general y reducir el estrés económico. También se ha identificado que hábitos como el consumo impulsivo, el exceso de confianza y las presiones sociales pueden ser desfavorables en las decisiones económicas. Entonces se debe analizar el comportamiento financiero, que requiera ser evaluada en conocimientos económicos, psicológicos y sociales.

2.4. Seguridad financiera futura esperada

La seguridad financiera es un concepto en desarrollo, aunque ampliamente utilizado en Estados Unidos y Europa, es relativamente nuevo en países como Malasia. Está relacionada con la capacidad del consumidor para mantener un nivel de vida estable, mediante ingresos constantes o recursos suficientes, tanto en el presente como en el futuro. A partir del análisis realizado por Haga clic o pulse aquí para escribir texto. Williamson & Munyon (2025) Haga clic o pulse aquí para escribir texto. sus resultados muestran que una baja seguridad financiera se asocia con mayores niveles de estrés financiero, ansiedad y síntomas depresivos en adultos jóvenes. La seguridad financiera se entiende como la confianza de un individuo en su capacidad para hacer frente a gastos y acontecimientos inesperados, y actúa como amortiguador frente a los efectos negativos de los problemas financieros. Las personas con mayores niveles de seguridad financiera experimentan un mayor bienestar psicológico, independientemente de su nivel de ingresos o situación laboral.

Trejos-Salazar et al. (2022) comenta que la seguridad financiera estudia cambios en el ambiente interno y externo de diferentes organizaciones, para identificar y neutralizar crisis de carácter económico, esto resalta que la seguridad financiera no es solo relevante personalmente, sino también constituye un elemento fundamental para la estabilidad institucional frente a situaciones de incertidumbre.

2.5. Estrés actual por gestión del dinero

Se menciona también que “El estrés financiero es una forma de estrés psicológico que es resultado de la ausencia de recursos financieros y de la falta de control sobre la propia situación financiera. Sostiene que existen cinco factores económicos los cuales son ingresos, ahorros, deudas, volatilidad de los ingresos y empleo estos pueden estar asociados con el estrés financiero. Además, argumentamos que los ingresos moderan la relación entre estos factores y el estrés financiero. Una mala gestión financiera, como la falta de ahorros o el endeudamiento excesivo, puede aumentar significativamente la percepción de amenaza financiera y la sensación de incapacidad para satisfacer las necesidades financieras actuales.” Simonse et al. (2024).

De la misma manera Hamilton et al. (2019) afirman que la imposibilidad de cubrir gastos inesperados, junto con la carga de deudas, es uno de los principales detonantes de angustia emocional en jóvenes, quienes muchas veces no tienen redes de apoyo financiero y Ryu & Fan (2023) encontraron que las preocupaciones frecuentes sobre cómo gestionar el dinero diario están directamente asociadas con niveles elevados de malestar psicológico, lo que sugiere que el estrés financiero no se limita a situaciones extremas, sino también a la gestión cotidiana del presupuesto.

3. Datos

El diseño muestral de la presente investigación es de tipo no probabilístico, específicamente por conveniencia, ya que la selección de los participantes se realizará considerando su accesibilidad y disposición para participar Bernal (2010). La muestra estará conformada por estudiantes de contabilidad que pertenecen a la población económicamente activa. El tamaño de la muestra se determinará en función de los recursos disponibles y la aplicación efectiva del instrumento. Este tipo de muestreo es adecuado para estudios descriptivos cuando no se cuenta con un marco muestral exacto y se busca una aproximación al fenómeno en contextos reales Hernández-Fuentes et al. (2024)

Para la recolección de datos se utilizó la técnica de la encuesta, mediante un cuestionario estructurado del estudio Financial stress and its determinants in indonesia: Exploring the moderating effects of digital knowledge, age, and gender realizado por Badrudin et al. (2025). Este instrumento se validó previamente a través de análisis factorial confirmatorio, donde la mayoría de los ítems presentaron cargas factoriales superiores a 0,60, evidenciando validez convergente. El cuestionario mide la variable “estrés financiero” a través de cuatro dimensiones: conocimiento digital, comportamiento financiero, seguridad financiera futura esperada y estrés actual por la gestión del dinero. Su aplicación se realizará de

manera presencial y/o virtual, según la accesibilidad de los participantes, garantizando el consentimiento informado y la confidencialidad de los datos.

Este informe presenta los resultados del análisis descriptivo de los datos obtenidos mediante una encuesta aplicada a estudiantes de contabilidad económicamente activos en Juliaca, 2025. El análisis fue realizado en Jamovi, considerando dimensiones relacionadas con la educación tecnofinanciera, el comportamiento financiero, la percepción de seguridad financiera futura, el estrés financiero general y el estrés actual por gestión del dinero.

4. Metodología

La investigación es de enfoque cuantitativo, con diseño no experimental y de tipo descriptivo, ya que se observará el fenómeno sin manipular variables. El estudio es de corte transversal, pues los datos se recolectarán en un solo momento la presente investigación no formula hipótesis, ya que se enfoca en una sola variable: el estrés financiero, siendo de tipo descriptivo y sin análisis de relaciones causales. "Las investigaciones de tipo descriptivo no requieren formular hipótesis; es suficiente plantear algunas preguntas de investigación que, como ya se anotó, surgen del planteamiento del problema, de los objetivos y, por supuesto, del marco teórico que soporta el estudio" (Bernal, 2010).

5. Resultados

5.1. Conocimiento digital en estudiantes de contabilidad

Tabla 1
Conocimiento digital

	EDU1	EDU2	EDU3	EDU4	EDU5
N	162	162	162	162	162
Perdidos	0	0	0	0	0
Media	3.53	3.61	3.41	3.72	3.56
Mediana	4	4	3	4	4
Desviación estándar	0.886	1.13	1	0.914	0.884
Mínimo	1	1	1	1	1
Máximo	5	5	5	5	5

Los resultados obtenidos muestran que los estudiantes presentan un nivel moderadamente alto de conocimiento digital. La media de los cinco ítems evaluados (EDU1 a EDU5) oscila entre 3.41 y 3.72, destacando el valor más alto en el ítem EDU4 ($\bar{x}=3.72$, $DE=0.91$), lo que sugiere una percepción favorable sobre la capacidad para aplicar herramientas digitales en la gestión financiera. La mediana se mantiene en 4.00 para la mayoría de los ítems, lo que refuerza la tendencia central hacia una valoración positiva. La baja dispersión en las respuestas indica un consenso moderado en la percepción de habilidades digitales entre los participantes. Este hallazgo concuerda con Montero Delgado et al. (2020), pues este destaca la importancia de las competencias digitales en contextos profesionales, y con Alqam & Hamshari (2024), de la misma manera sostiene que una sólida alfabetización digital y financiera promueve el aumento de inclusión y bienestar económico entre los jóvenes. Asimismo, Heo et al. (2021) complementa que la educación financiera ayudada por tecnologías disminuye el nivel de estrés financiero lo cual facilita el acceso a herramientas de planificación y ahorro.

5.2. Comportamientos financieros principales

Tabla 2
Comportamientos financieros

	CF1	CF2	CF3
N	162	162	162
Perdidos	0	0	0
Media	3.62	3.66	3.7
Mediana	4	4	4
Desviación estándar	0.912	0.966	0.932
Mínimo	1	1	1
Máximo	5	5	5

En cuanto a los comportamientos financieros, los tres ítems evaluados (CF1 a CF3) muestran medias consistentes entre 3.62 y 3.70, siendo CF3 el de mayor puntuación ($\bar{x}=3.70$, $DE=0.93$). Esto sugiere que los estudiantes tienden a adoptar prácticas responsables en el manejo de sus recursos financieros, aunque se identifican variaciones que pueden deberse a factores como presión

social o impulsividad. La mediana de 4.00 en todos los ítems reafirma un comportamiento predominantemente favorable, lo que implica que una parte considerable de la población estudiada tiene hábitos de ahorro, gasto y planificaciones razonables. Sin embargo, la desviación estándar cercana a 1 en todos los ítems indica una heterogeneidad significativa en los comportamientos financieros. Este resultado es coherente con Bai (2023), concordando que la autorregulación financiera y el presupuesto mental contribuyen de forma directa al bienestar económico y reducen las decisiones impulsivas. De igual forma, Castellanos-Alvarenga et al. (2024) identificaron que una planificación constante mitiga la relación entre compras impulsivas y estrés financiero. Además, Britt et al. (2017) encontraron que los estudiantes con hábitos financieros estructurados logran mejores niveles de rendimiento académico y menor vulnerabilidad al estrés financiero. Esto resalta la importancia de consolidar estos hábitos en la etapa universitaria.

5.3. Percepción de seguridad financiera futura

Tabla 3

Percepción de seguridad financiera futura

	SFF1	SFF2	SFF3	SFF4	SFF5
N	162	162	162	162	162
Perdidos	0	0	0	0	0
Media	3.36	3.4	3.54	3.56	3.75
Mediana	3	3	4	4	4
Desviación estándar	0.916	0.935	0.842	0.849	0.836
Mínimo	1	1	1	1	1
Máximo	5	5	5	5	5

Respecto a la percepción de seguridad financiera futura, se identificaron niveles de percepción ligeramente moderados. Las medias de los ítems SFF1 a SFF5 se sitúan entre 3.15 y 3.75, destacando el ítem SFF3 con la media más alta ($\bar{x}=3.75$, $DE=0.83$), lo que indica cierto optimismo sobre la estabilidad económica futura. Sin embargo, el ítem SFF4 revela una menor percepción de seguridad ($\bar{x}=2.71$, $DE=1.18$), lo que evidencia preocupación en algunos estudiantes sobre su capacidad para sostener un nivel de vida adecuado a largo plazo. La amplitud de la desviación estándar en los ítems sugiere diferencias importantes entre los estudiantes, posiblemente influenciadas por el nivel de empleo, ingreso y acceso a educación financiera. Estos datos evidencian que, aunque algunos estudiantes se sienten moderadamente seguros respecto a su economía futura, existe un segmento con alta incertidumbre. Estos resultados son semejantes con los hallazgos de Frankham et al. (2020) este señala que la angustia económica anticipada está fuertemente asociada con depresión y estrés, especialmente en estudiantes económicamente activos. De la misma manera Simonse et al. (2024) mantiene que los pronósticos económicos subjetivos como la expectativa sobre ingresos futuros son incluso más determinantes del estrés financiero que las condiciones económicas objetivas.

5.4. Estrés actual por la gestión del dinero

Tabla 4

Estrés actual por la gestión del dinero

	EAGM1	EAGM2	EAGM3	EAGM4	EAGM5
N	162	162	162	162	162
Perdidos	0	0	0	0	0
Media	3.15	3.19	3.09	2.71	3.31
Mediana	3	3	3	3	3
Desviación estándar	1.01	0.967	1.09	1.18	1.03
Mínimo	1	1	1	1	1
Máximo	5	5	5	5	5

En la dimensión de estrés actual por la gestión del dinero, los resultados revelan niveles moderados de estrés financiero. Las medias de los ítems EAGM1 a EAGM5 oscilan entre 3.09 y 3.31, siendo el ítem EAGM5 el de mayor media ($\bar{x}=3.31$, $DE=1.03$), lo que indica que los estudiantes sienten presión al gestionar sus ingresos en un contexto de incertidumbre económica. Asimismo, el ítem EAGM4 presenta la media más baja ($\bar{x}=2.71$, $DE=1.18$), reflejando una percepción de limitada capacidad de control financiero en situaciones imprevistas. Estos hallazgos evidencian que, si bien algunos estudiantes logran gestionar su dinero con relativa efectividad, otros experimentan dificultades que podrían comprometer su salud financiera y bienestar emocional. Este patrón también

coincide con Hamilton et al. (2019), quienes hallaron que la incapacidad para hacer frente a eventos inesperados financieros aumenta significativamente la probabilidad de presentar síntomas de ansiedad y deterioro general en la salud mental. Adams et al. (2016) también evidenciaron que el estrés financiero percibido limita la integración académica y social, lo que agrava considerablemente las consecuencias emocionales en los estudiantes. Complementariamente, Ryu & Fan (2023) identificaron que las preocupaciones cotidianas sobre el manejo del dinero están directamente unidas a altos niveles de malestares psicológicos, destacando la importancia de la estabilidad financiera cotidiana más allá del ingreso total.

6. Conclusiones

La presente investigación permitió describir el estrés financiero en estudiantes de contabilidad que forman parte de la población económicamente activa de Juliaca en el año 2025, tomando dimensiones importantes como el conocimiento digital, los comportamientos financieros, la percepción de seguridad financiera futura y el estrés actual relacionado con la gestión del dinero. A partir de los resultados obtenidos, se logró identificar patrones conductuales, fortalezas y debilidades en la manera en que los estudiantes gestionan sus responsabilidades económicas cotidianas.

Los datos revelados evidencian que los estudiantes presentan un nivel moderadamente alto en conocimiento digital, resaltando su conocimiento previo y habilidad para emplear herramientas tecnológicas en el manejo de sus finanzas. Dicha competencia se puede considerar como un potencial recurso para la toma de decisiones financieras de manera informada y eficiente.

En cuanto a los comportamientos financieros, se pudo identificar una conducta favorable orientada a prácticas responsables del uso del dinero, como el ahorro, la planificación y el control del gasto. Sin embargo, también se evidenció cierta diversidad en las respuestas de los estudiantes, lo que podría estar influenciado por factores personales, sociales o económicos.

Respecto a la percepción de seguridad financiera futura, se revelaron niveles moderados de optimismo, sin embargo, se identificó preocupación relevante en cuanto a la capacidad de mantener una calidad de vida adecuada a largo plazo. Estas percepciones varían notablemente entre los estudiantes, lo que se podría asociar a diferencias de ingresos, empleo o alcance a educación financiera.

Finalmente, la dimensión de estrés actual por la gestión del dinero muestra niveles moderados de estrés financiero. Aunque algunos estudiantes parecen gestionar con eficacia sus recursos, otros experimentan dificultades en contextos de inestabilidad financiera, demostrando una dependencia moderada al crédito y una baja percepción de capacidad de enfrentar situaciones económicas imprevistas.

De manera conjunta, los resultados conducen a la conclusión de que, aunque los estudiantes se desempeñan adecuadamente en términos de alfabetización digital y hábitos financieros, también muestran signos de inestabilidad emocional y financiera lo que refleja un nivel moderado de estrés financiero. Estos resultados respaldan la necesidad de desarrollar e impulsar programas de educación financiera y estrategias de apoyo psico económico, dirigidos a reforzar la autonomía financiera, la capacidad de mantener una economía estable y la capacidad de adaptarse a la presión financiera cotidiana.

7. Referencias

- Adams, D. R., Meyers, S. A., & Beidas, R. S. (2016). The relationship between financial strain, perceived stress, psychological symptoms, and academic and social integration in undergraduate students. *Journal of American College Health*, 64(5), 362–370. <https://doi.org/10.1080/07448481.2016.1154559>
- Alqam, M. A., & Hamshari, Y. M. (2024). The impact of financial literacy on financial inclusion for financial well-being of youth: evidence from Jordan. *Discover Sustainability*, 5(1), 528. <https://doi.org/10.1007/s43621-024-00704-6>
- Badrudin, R., Fahlevi, M., Dahlan, S. P., Dahlan, O. P., & Dandi, M. (2025a). Financial stress and its determinants in Indonesia: Exploring the moderating effects of digital knowledge, age, and gender. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 11(2), 100528. <https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2025.100528>
- Badrudin, R., Fahlevi, M., Dahlan, S. P., Dahlan, O. P., & Dandi, M. (2025b). Financial stress and its determinants in Indonesia: Exploring the moderating effects of digital knowledge, age, and gender. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 11(2), 100528. <https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2025.100528>
- Bai, R. (2023). Impact of financial literacy, mental budgeting and self control on financial wellbeing: Mediating impact of investment decision making. *PLOS ONE*, 18(11), e0294466. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0294466>
- Bernal, C. A. (2010). *Metodología de la investigación administración, economía, humanidades y ciencias sociales* (Orlando Fernández Palma, Ed.; 3ra ed.). Pearson Educación de Colombia Ltda.

- Britt, S. L., Ammerman, D. A., Barrett, S. F., & Jones, S. (2017). Student Loans, Financial Stress, and College Student Retention. *Journal of Student Financial Aid*, 47(1). <https://doi.org/10.55504/0884-9153.1605>
- Britt, S. L., Mendiola, M. R., Schink, G. H., Tibbetts, R. H., & Jones, S. H. (2016). Financial Stress, Coping Strategy, and Academic Achievement of College Students. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 27(2), 172–183. <https://doi.org/10.1891/1052-3073.27.2.172>
- Caparachín Flores, F. de M., Verde, S., & García-Santillán, A. (2024). *Shock financiero, estrés y Resiliencia en los hogares peruanos durante la pandemia de la Covid-19*. Co-edición: Broward International University / Unidad de Publicaciones del Instituto Pedagógico de Barquisimeto “Luís Beltrán Prieto Figueroa.” <https://doi.org/10.46498/upelipb.lib.0025>
- Carangui Velecela, P. A., Garbay Vallejo, J. I., & Valencia Jara, B. D. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Killkana Social*, 1(3), 81–88. https://doi.org/10.26871/killkana_social.v1i3.66
- Castellanos-Alvarenga, L. M., Sepúlveda-Maldonado, J. A., Olivera, M. P., & Schleef, J. (2024). Actitudes hacia el endeudamiento y estrés financiero en adultos emergentes: rol mediador de las compras planificada e impulsiva. *Suma Psicológica*, 31(1), 54–62. <https://doi.org/10.14349/sumapsi.2024.v31.n1.7>
- Douglas, D., & Attewell, P. (2019). The Relationship Between Work During College and Post College Earnings. *Frontiers in Sociology*, 4. <https://doi.org/10.3389/fsoc.2019.00078>
- Frankham, C., Richardson, T., & Maguire, N. (2020). Psychological factors associated with financial hardship and mental health: A systematic review. In *Clinical Psychology Review* (Vol. 77). Elsevier Inc. <https://doi.org/10.1016/j.cpr.2020.101832>
- Friedline, T., Chen, Z., & Morrow, S. (2021). Families’ Financial Stress & Well-Being: The Importance of the Economy and Economic Environments. *Journal of Family and Economic Issues*, 42(S1), 34–51. <https://doi.org/10.1007/s10834-020-09694-9>
- Giampaoli, N., Cucculelli, M., & Sullo, V. (2024). Business and financial cycle across regimes: Does financial stress matter? *International Review of Economics and Finance*, 96. <https://doi.org/10.1016/j.iref.2024.103645>
- Hamdan Alghamdi, A. K., McGregor, S. L. T., & El-Hassan, W. S. (2021). Financial Literacy, Stability, and Security as Understood by Male Saudi University Students. *International Journal of Economics and Finance*, 13(7), 7. <https://doi.org/10.5539/ijef.v13n7p7>
- Hamilton, H. A., Wickens, C. M., Ialomiteanu, A. R., & Mann, R. E. (2019). Debt stress, psychological distress and overall health among adults in Ontario. *Journal of Psychiatric Research*, 111, 89–95. <https://doi.org/10.1016/j.jpsychires.2019.01.008>
- Heckman, S., Lim, H., & Montalto, C. (2014). Factors Related to Financial Stress among College Students. *Journal of Financial Therapy*, 5(1). <https://doi.org/10.4148/1944-9771.1063>
- Heo, W., Lee, J. M., & Rabbani, A. G. (2021). Mediation Effect of Financial Education between Financial Stress and Use of Financial Technology. *Journal of Family and Economic Issues*, 42(3), 413–428. <https://doi.org/10.1007/s10834-020-09720-w>

- Hernández-Fuentes, M., Galvis-Duarte, Y. T., & Rolón-Rodriguez, B. M. (2024). La importancia de la educación financiera en las finanzas personales de los jóvenes. *Revista Investigación & Gestión*, 7(1), 23–30. <https://doi.org/10.22463/26651408.4431>
- Hoque, M. E., Billah, M., Kapar, B., & Naeem, M. A. (2024). Quantifying the volatility spillover dynamics between financial stress and US financial sectors: Evidence from QVAR connectedness. *International Review of Financial Analysis*, 95. <https://doi.org/10.1016/j.irfa.2024.103434>
- Khamcharoen, P. (2018). Alfabetización digital: evolución, definición y habilidades. *Journal of Applied Informatics and Technology*, 1(2), 72–81.
- Kumar, S., Rao, S., Goyal, K., & Goyal, N. (2022). Journal of Behavioral and Experimental Finance: A bibliometric overview. In *Journal of Behavioral and Experimental Finance* (Vol. 34). Elsevier B.V. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2022.100652>
- Mamani-Benito, Ó., Tito-Betancur, M., Armada, J., Monteza, G. L., Mejia, C. R., Mamani-Benito, Ó., Tito-Betancur, M., Armada, J., Monteza, G. L., & Mejia, C. R. (2022). Estrés financiero según la percepción de poder perder el trabajo en el Perú durante la pandemia COVID-19. *Revista de La Asociación Española de Especialistas En Medicina Del Trabajo*, 31(4), 371–379. https://scielo.isciii.es/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S3020-11602022000400006&lng=es&nrm=iso&tlng=es
- Marecos Cabral, R. M., & Rojas Montiel, M. R. (2022). Finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables, Administrativas y Económicas de la Universidad Nacional de Pilar. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(6), 10908–10929. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i6.4174
- Mejía Córdova, G. (2017). Pérdida de productividad en el lugar de trabajo relacionada con el estrés financiero. *Journal of Behavior, Health & Social Issues*, 8(2), 25–34. <https://doi.org/10.1016/j.jbhsi.2017.06.001>
- Montero Delgado, J. A., Merino Alonso, F. J., Monte Boquet, E., Ávila de Tomás, J. F., & Cepeda Díez, J. M. (2020). Competencias digitales clave de los profesionales sanitarios. *Educación Médica*, 21(5), 338–344. <https://doi.org/10.1016/j.edumed.2019.02.010>
- Mota Aragón, M. B. (2021). Financial stress index in emerging markets. *Análisis Económico*, 36(92), 29–44. <https://doi.org/10.24275/uam/azc/dcsh/ae/2021v36n92/Mota>
- Naula-Sigua, F. B., Arévalo-Quishpi, D. J., Campoverde-Picón, J. A., & López-González, J. P. (2020). Estrés financiero en el sector manufacturero de Ecuador. *Revista Finanzas y Política Económica*, 12(2), 461–490. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v12.n2.2020.3394>
- Nivin, R., Moran Martin, & Quintana, D. (2021). Índice de estrés financiero para el PERÚ. *Revista Moneda*, 19–23.
- Ogbuagu, A. R., Ohalete, P. I., Nwaoga, C. T., Uroko, F. C., & Onyeana, A. K. (2025). Impact of Financial Stress on Academic Performance of University Students in South East Nigeria. *Human Affairs*, 35(1), 119–136. <https://doi.org/10.1515/humaff-2024-0002>

- Palacín-Sánchez, M.-J., Alencar-García, A., & Canto-Cuevas, F.-J. (2023). Financial distress and corporate restructuring: a case study. *Cuadernos de Gestión*, 23(2), 81–91. <https://doi.org/10.5295/cdg.221759fc>
- Pangrazio, L., Godhe, A.-L., & Ledesma, A. G. L. (2020). What is digital literacy? A comparative review of publications across three language contexts. *E-Learning and Digital Media*, 17(6), 442–459. <https://doi.org/10.1177/2042753020946291>
- Rahman, M., Isa, C. R., Masud, M. M., Sarker, M., & Chowdhury, N. T. (2021). The role of financial behaviour, financial literacy, and financial stress in explaining the financial well-being of B40 group in Malaysia. *Future Business Journal*, 7(1), 52. <https://doi.org/10.1186/s43093-021-00099-0>
- Rubio Sáenz, D. A., Haro Sarango, A. F., Vargas Carrera, D. M., Mise Pasuña, M. X., & Jacho Zambrano, C. S. (2023). Educación financiera en las finanzas personales: un estudio descriptivo en estudiantes de posgrado. *Prometeo Conocimiento Científico*, 3(2), e23. <https://doi.org/10.55204/pcc.v3i2.e23>
- Ryu, S., & Fan, L. (2023). The Relationship Between Financial Worries and Psychological Distress Among U.S. Adults. *Journal of Family and Economic Issues*, 44(1), 16–33. <https://doi.org/10.1007/s10834-022-09820-9>
- Sabri, M. F., Anthony, M., Wijekoon, R., Suhaimi, S. S. A., Abdul Rahim, H., Magli, A. S., & Isa, M. P. M. (2021). The Influence of Financial Knowledge, Financial Socialization, Financial Behaviour, and Financial Strain on Young Adults' Financial Well-Being. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 11(12). <https://doi.org/10.6007/IJARBS/v11-i12/11799>
- Salazar Jácome, M., Ortega Naranjo, W., De la Torre Guzmán, J., & Pérez Manosalvas, H. (2023). Análisis del estrés financiero y su incidencia en la productividad dirigido a administradores o propietarios de las pymes en Quito. *Revista Colombiana de Ciencias Administrativas*, 5(2). <https://doi.org/10.52948/rcca.v5i2.801>
- Salazar, S. (2021). CONSTRUCCION DEL INDICE DEL ESTRES FINANCIERO Y DETERMINACION DE UMBRALES ANTE VUNERABILIDADES MACROECONOMICAS EN LOS PAISES DOLARIZADOS [ESCUELA POLITECNICA NACIONAL]. In *BIBDIGITAL*. <https://bibdigital.epn.edu.ec/handle/15000/21964>
- Simonse, O., Van Dijk, W. W., Van Dillen, L. F., & Van Dijk, E. (2024). Economic predictors of the subjective experience of financial stress. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 42. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2024.100933>
- Tejeda-Hernández, A. E., García-Santillán, A., & Martínez-Rodríguez, M. V. (2021). Importancia de las finanzas personales en la salud financiera: una reflexión teórica. *Revista INFAD de Psicología. International Journal of Developmental and Educational Psychology*, 2(1), 303–314. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2021.n1.v2.2109>
- Tito-Betancur, M., Huayta-Meza, M., Chaparro, J. T., Morales-García, W. C., & Mamani-Benito, O. (2023). Adaptation and validation of the financial stress scale in social conflict contexts: a study conducted with small and medium-sized Peruvian entrepreneurs. *Frontiers in Psychology*, 14. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2023.1241005>

Trejos-Salazar, F., Quintero-Alzate, L. C., Garzón-Correa, D., & Cendales, A. (2022). Tendencias en la investigación sobre seguridad financiera* Trends in research on financial security. *Revista de Ingenierías Interfaces*, 5(1), 1–26. <https://orcid.org/0000-0002-3468->

Vollebregt, M., Mugge, R., Thüridl, C., & van Dolen, W. (2024). Reducing without losing: Reduced consumption and its implications for well-being. In *Sustainable Production and Consumption* (Vol. 45, pp. 91–103). Elsevier B.V. <https://doi.org/10.1016/j.spc.2023.12.023>

Williamson, G., & Munyon, T. P. (2025). Financial security spirals at work: A review, integration, and agenda for intervention. *Human Resource Management Review*, 35(3). <https://doi.org/10.1016/j.hrmr.2025.101086>