

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria



Diversidad financiera en Perú: Un estudio comparativo de conocimientos financieros entre la Sierra y Costa.

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autor:

Mónica Isabel Reátegui Quiñe
Raquel Távara Dávila
Hugo Esttip Saldaña Chota

Asesor:

Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz

Tarapoto, setiembre de 2024

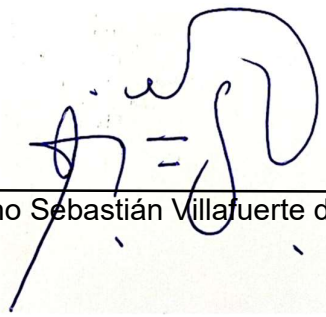
DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“DIVERSIDAD FINANCIERA EN PERÚ: UN ESTUDIO COMPARATIVO DE CONOCIMIENTOS FINANCIEROS ENTRE LA SIERRA Y LA COSTA”** de los autores Mónica Isabel Reátegui Quiñe, Raquel Távara Dávila y Hugo Esttip Saldaña Chota tiene un índice de similitud de 6% 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 13 días del mes de setiembre del año 2024.



Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS



En San Martín, Tarapoto, Morales, a los 13 día(s) del mes de septiembre del año 2024, siendo las 8:30 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Filial Tarapoto, bajo la dirección del (de la) presidente (a): Dr. Edval Delmar Santos Gutiérrez, el (la) secretario(a): Mtra. Marisol Carranza Molina y los demás miembros: Mtro. Julio Cesar Mathews Paredez y el (la) asesor(a) Dr. Avelino Sebastián Villaverde De La Cruz con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado Diversidad Financiera en Perú: Un Estudio Comparativo de Conocimientos Financieros entre la Sierra y la Costa.

- del(los) bachiller/es:
- a) Hugo Esttip Saldaña Chota
 - b) Raquel Távora Dávila
 - c) Mónica Isabel Reátegui Quiñe

conducente a la obtención del título profesional de: Contador Público
(Denominación del Título Profesional)

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 pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado. Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Bachiller (a): Hugo Esttip Saldaña Chota

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>APROBADO</u>	<u>15</u>	<u>B-</u>	<u>BUENO</u>	<u>MUY BUENO</u>


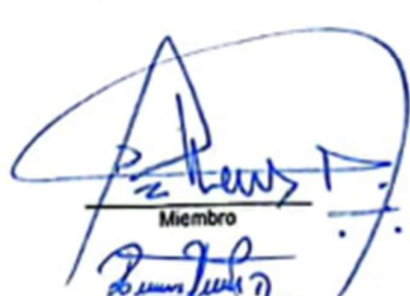






Bachiller (b): Raquel Távora Dávila

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>APROBADO</u>	<u>15</u>	<u>B-</u>	<u>BUENO</u>	<u>MUY BUENO</u>

Bachiller (c): Mónica Isabel Reátegui Quiñe

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>APROBADO</u>	<u>15</u>	<u>B-</u>	<u>BUENO</u>	<u>MUY BUENO</u>

(*) Ver parte posterior
 Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (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	 _____ Miembro	 _____ Secretaria/a
 _____ Asesor/a	 _____ Miembro	_____ Miembro
 _____ Bachiller (a)	 _____ Bachiller (b)	 _____ Bachiller (c)

Diversidad Financiera en Perú: Un Estudio Comparativo de Conocimientos Financieros entre la Sierra y la Costa

Hugo Esttip Saldaña Chota ¹, Raquel Távora Dávila ², Mónica Isabel Reátegui Quiñe ³

"EP. Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión"

Resumen

El propósito del manuscrito es investigar los Conocimientos Financieros del estudiantado contable y determinar el grado de comparación entre la Sierra y la Costa peruana. La metodología utilizada no es experimental, sino que se basa en un enfoque cuantitativo, transversal, descriptivo y comparativo. El método de recolección de datos se basó en una encuesta a 120 estudiantes de contabilidad de la región de Sierra y 120 estudiantes de contabilidad de la región costera peruana. Se encontró que los estudiantes tanto en Sierra como en la Costa tenían bajos conocimientos financieros. Sin embargo, esto es más pronunciado entre los estudiantes de la Sierra, donde el 80,8% tiene bajos conocimientos financieros en comparación con el 70% de los estudiantes de la Costa. De manera similar, en términos de altos conocimientos financieros, los estudiantes de negocios de la Costa se diferencian significativamente de los estudiantes de contabilidad de la Sierra, ya que el 20 % de los estudiantes de contabilidad de la Costa tienen niveles altos de conocimientos financieros frente al 8,3% para estudiantes de la Sierra. Mientras tanto, el porcentaje de estudiantes de contabilidad de la Sierra que carecían de conocimientos financieros fue del 10,8%, en comparación con el 10% de alumnos de la Costa peruana.

Palabras clave: Conocimiento Financiero, Finanzas, Endeudamiento, Hábito de Ahorro.

Abstract

The purpose of the manuscript is to investigate the financial literacy of accounting students and to determine the degree of comparison between the Peruvian highlands and the Peruvian coast. The methodology used is not experimental, but is based on a quantitative, cross-sectional, descriptive and comparative approach. The data collection method was based on a survey of 120 accounting students from the Sierra region and 120 accounting students from the Peruvian Coastal region. It was found that students in both Sierra and Costa had low financial literacy. However, this is more pronounced among students in the Sierra, where 80.8% have low financial literacy compared to 70% of students in the Coast. Similarly, in terms of high financial literacy, Costa business students differ significantly from Sierra accounting students, with 20% of Costa accounting students having high levels of financial literacy compared to 8.3% for Sierra students. Meanwhile, the percentage of accounting students from the Sierra who lacked financial literacy was 10.8%, compared to 10% of students from the Peruvian Coast.

Keywords: Financial Literacy, Finances, Indebtedness, Saving Habits.

1. Introducción

Para Kiyosaki, R. (2017) la educación financiera es comprender cómo funciona el dinero, cómo ganarlo, cómo gastarlo, cómo invertirlo y cómo protegerlo. Si bien la información es accesible y disponible, muchas personas tienen poca conciencia sobre la

correcta aplicación de la gestión financiera y sus impactos asociados (Cardona, 2020) estudiaron la relación entre el conocimiento financiero y el uso de pequeñas empresas unipersonales y asociaciones en una muestra transversal de 302 empresas de 22 países, y encontraron que el conocimiento financiero tenía una relación significativamente negativa. Los propietarios con mayor conocimiento financiero tienden a tener un menor apalancamiento.

Por otro lado, Kumar et al. (2023) efectuaron un estudio entre 512 jóvenes en Delhi, India, con el propósito de analizar el impacto mediador de la educación financiera, el desempeño financiero y la impetuosidad en tomar decisión. Esta investigación muestra que, el conocimiento en finanzas es fundamental para tanto la planificación en finanzas y el bien general sean mejoradas en el país de Chile (Montaña & Ferrada, 2021). Es estudio mencionado, se ocupa también de la formación económica de estudiantes, de trabajadores y profesionales, investigando diferentes partes del hecho como el juicio económico y financiero, así como la actitud financiera.

Los resultados mostraron que los estudiantes trabajadores tenían una asimilación limitada del juicio financiero centrada en las finanzas, así como la economía. En Colombia, se desarrollaron estudios respecto a estrategias de enseñanza innovadoras para desarrollar el conocimiento económico y financiero de los alumnos de secundaria utilizando medios digitales. El propósito es desarrollar y evaluar la efectividad del aprendizaje y la enseñanza de este instrumento en el marco de una metodología de investigación basada en el diseño. Este resultado sugiere que el contenido digital creado con fines educativos es un medio eficaz para adquirir conocimientos financieros (Núñez-Rueda et al. 2022). Por otro lado, hubo un estudio donde intentaron evaluar la repercusión de la formación financiera personal de alumnos universitarios de la capital del Perú.

Para sus métodos utilizaron un cuestionario incognito a alumnos universitarios de 18 a 25 años residentes en Lima, Perú (Antón & Matoro, 2020).

Los hallazgos de Fox y Griffy-Brown (2023) mostraron alta relación entre la formación financiera y una buena gestión financiera personal, lo que significa que los estudiantes con más experiencia financiera tienen menos probabilidades de incurrir en deudas. En tal sentido, el mundo está en constante evolución y la tecnología, que avanza rápidamente, ha hecho que las actividades cotidianas sean mucho más fáciles. Según Agasisti et al., (2023), en este escenario, la formación financiera se ha vuelto accesible para todos gracias al poder de los dispositivos electrónicos.

Por otro lado, Brochado & Mendes (2021) afirma que, un factor importante es el ahorro para el progreso económico-financiero de las personas, debido a que constituye el pilar principal para alcanzar independencia financiera y riqueza de manera próspera. No obstante, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) y la Red Internacional para la Educación Financiera (INFE) señalan que la educación financiera es un factor que influye en el logro o fracaso del bienestar financiero (Décario Santiago et al., 2021).

Kaiser et al. (2022) concluye que, si ahorras en base a una adecuada educación financiera, tendrás la siguiente seguridad financiera: La oportunidad de utilizar préstamos para realizar compras costosas y lograr objetivos financieros específicos, tales como iniciar su propio negocio o adquirir activos valiosos como una movilidad o una casa. El ahorro podría tener diferentes objetivos tales como pagar el costo de la formación o servicio médico, ahorrar para la jubilación o ahorrar para hacer frente a diversos tipos de emergencias (Harvey & Urban, 2023). En un estudio realizado por Xie y otros (2022), jóvenes de 18 a 24 años experimentaron problemas de comportamiento con el ahorro,

incluyendo procrastinación, autocontrol, aritmética mental, ensamblaje y dificultad para comprender conceptos relacionados. una característica como el hacer en finanzas personales.

El presente estudio tiene importancia significativa y puede tener un impacto valioso en varias áreas. He aquí algunas justificaciones del trabajo de investigación:

Identifica brechas en los conocimientos financieros: Este estudio permite identificar las áreas en las que los estudiantes de Contabilidad en la Sierra y la Costa pueden tener deficiencias en términos de conocimientos financieros. Al comprender estas brechas, se podrán diseñar programas de educación financiera más efectivos y personalizados para cerrar esas lagunas y mejorar la educación financiera de los estudiantes.

Compara sistemas educativos: Comparar los conocimientos financieros de los estudiantes en la Sierra y la Costa ofrecerá una perspectiva interesante sobre los sistemas educativos y las políticas implementadas en ambos lugares. Esto puede conducir a un intercambio de mejores prácticas y estrategias entre las dos regiones, y ayudar a mejorar la calidad de la educación financiera en ambos lugares.

Promueve la educación financiera: La educación financiera es esencial para la toma de decisiones financieras sólidas y para el bienestar económico de los individuos y las comunidades. Al realizar un estudio comparativo sobre los conocimientos financieros de los estudiantes, se puede resaltar la importancia de la educación financiera y aumentar la conciencia sobre la necesidad de incluirla en los currículos educativos.

Impulsa el desarrollo económico: Los conocimientos financieros sólidos son fundamentales para el crecimiento económico y el desarrollo sostenible. Al mejorar la educación financiera de los estudiantes de Contabilidad, se está preparando a la próxima

generación de profesionales para enfrentar los desafíos económicos y contribuir de manera más efectiva al desarrollo económico de sus respectivas regiones.

Contribuye a la investigación académica: Este estudio comparativo puede generar información y datos valiosos sobre los conocimientos financieros de los estudiantes de Contabilidad en La Sierra y la Costa. 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.

En suma, el presente trabajo de investigación tendrá el potencial de tener un impacto significativo al identificar brechas en los conocimientos financieros, mejorar la educación financiera, promover el desarrollo económico y contribuir al campo de la investigación académica en el área de la educación financiera.

En este sentido, el propósito de este estudio es identificar brechas en el conocimiento financiero, mejorar la educación financiera, promover el desarrollo económico y contribuir a la investigación académica en el campo de la educación financiera.

Para lograr este objetivo, este estudio aborda cuatro aspectos: Determinar el nivel de conocimientos financieros en función de la utilidad de los conocimientos financieros entre los estudiantes de contabilidad de la Sierra y de la costa. Luego, determina el nivel de educación financiera de los estudiantes de contabilidad de la Sierra y la Costa con respecto a la planificación financiera. A continuación, se determina el grado de educación financiera con respecto a los hábitos de ahorro del estudiantado motivo de estudio de la Sierra y la Costa. Y finalmente, determinar el nivel de educación financiera en materia de endeudamiento entre los estudiantes de contabilidad de Sierra y la Costa.

2. Marco conceptual

Conocimientos financieros

Según Cruz Páez et al. (2022) afirman que, el beneficio de tener un buen conocimiento sobre finanzas personales es que puedes vivir sin el estrés de las morosidades y la falta de dinero al culminar el mes. También es necesario planificar tus finanzas, evitar gastos innecesarios, fomentar el hábito de ahorrar para el futuro, evaluar con precisión tu condición de poder endeudarte y el aspecto presupuestario debe ser elaborado de manera eficaz.

Es importante conocer el grado de cultura sobre finanzas de los individuos ya que es medible. Conocer este nivel de conocimiento permite diagnosticar el nivel de alfabetización sobre finanzas del individuo en asociación con su ámbito (Romero-Muñoz et al.,2021).

Un estudio respecto a educación financiera, utilizó 1.200 estudiantes preuniversitarios que completaron un programa de educación financiera en diferentes disciplinas como ahorros, presupuesto, morosidad e inversión. Los resultados confirmaron que los estudiantes mayores tenían mayores conocimientos financieros que los más jóvenes y que los hombres obtuvieron mejores resultados frente a las damas. Así mismo, este estudio encontró que, el nivel socioeconómico de los sujetos de análisis influyó en su cultura sobre finanzas (Ruiz-Palomo et al.,2023).

De manera similar, Chen et al. (2023) encontraron que, la conducta financiera tiene relación con el comportamiento de crédito, así como evaluar los precios antes de tomar una tarjeta de crédito para cancelar las facturas a su debido tiempo programado. Así también, una mejor educación financiera puede reducir comportamientos indeseables con el uso de los plásticos de créditos, como transferencia de saldos, cobro de intereses, cancelar solo montos mínimos, atrasarse en pagos o exceder su límite, etc.

Ahn & Nam, (2022) analizaron los pagos móviles, la gestión del dinero y el comportamiento del consumidor utilizando tarjetas de crédito como aspectos del comportamiento infractor. Según los autores, los que usan los plásticos financieros tienden a gastar por encima de los que no usan estas tarjetas. Es importante que los que usan estos plásticos sean conscientes del riesgo potencial que están relacionados con los pagos con estos dispositivos. Al adquirir más conocimientos financieros y encontrar recursos para presupuestar y administrar el dinero, puede reducir el impacto de pagar y administrar sus finanzas.

Del mismo modo Lin & Bates (2022) afirman que, la educación financiera es uso de la razón y las destrezas para que la persona pueda tomar sabiamente una decisión financiera considerando el contexto del mercado en general, también para aprender conceptos del mundo financiero, y para desarrollar habilidades de administración de la moneda.

Beneficios de los raciocinios financieros

Respecto a los beneficios de la educación financiera, el estudio de Akande y otros (2022) buscó investigar el impacto de la educación financiera y la inserción en la forma de vida de los migrantes agrícolas en Sudáfrica, un lugar llamado el Cabo, y demostró los siguientes beneficios:

- La perspectiva en la alfabetización financiera, así como la inserción promueve el crecimiento sostenible en zonas netamente rurales.

- Proporcionar orientaciones políticas respecto a raciocinios financieros que muy bien podría coadyubar en minimizar las pobrezas de un país. Así también podría fomentar el desarrollo económico.

Los autores López et. Al. (2022) sostienen que, el raciocinio financiero se logra mediante una pedagogía formal, así como informal, por lo tanto, se compone en objetivos medibles y con base en la experiencia pasada.

Planificación financiera

Al respecto, Valle Nuñez (2020) afirma que la planificación financiera es un instrumento que se podría aplicarse en diversos entornos. Además Kapoor et.Al, (2023) añade que, un plan o programa financiero exige una evaluación constante para controlar si los procesos están apuntando a los objetivos.

La planificación financiera conlleva a desarrollar un programa estratégico con el propósito de designar medios limitados a diversas opciones y objetivos para maximizar el valor de la empresa y el bienestar personal (Brigham & Houston,2022). Por otra parte, Mejía Cisneros (2021), en un estudio dirigido a emplear un programa financiero con el propósito de mejorar la rentabilidad empresarial, concluye que, un plan financiero está asociado significativamente con la eficiencia de los costos.

Hábito de ahorro

Hábito de ahorro son hechos repetitivos o acciones que un individuo practica de forma continua con el fin de ahorrar dinero. Estos hábitos tienen sus raíces en la disciplina financiera y el hábito constante de apartar una parte de sus ingresos y ahorrar en lugar de gastarlo todo. En tal sentido, los hábitos de ahorros son acciones repetitivas que se practican automáticamente con el fin de ahorrar (Clear,2020).

Del mismo modo, los autores de Stanley & Stanley Fallaw (2020) afirman que, un hábito de ahorro implica sobrevivir por abajo de su capacidad, desembolsar conscientemente, economizar y dedicar a la inversión de manera regular y finalmente impedir compromisos que no se necesita. Mientras tanto, en un estudio realizado en

Colombia para examinar la relación entre ahorro y felicidad, Gómez-Hernández y Gutiérrez-Real (2022) concluyeron que suceden cosas buenas con el hábito de ahorrar a través de niveles más altos de gestión financiera personal, y se experimenta felicidad.

Endeudamiento

Sostiene Murillo et al., (2021) respecto al endeudamiento que, la deuda es uno de los temas más relevantes relacionados con la educación financiera. La deuda se ha utilizado antiguamente y esto data de los tiempos de Roma cuando hubo una extrema pobreza que tenían consecuencias mortales y el sistema legal de quiebra era considerado un delito.

El endeudamiento es considerado como una aglutinación persistente sobre deudas que descompensa la condición de pago del individuo (Peñaloza et al. 2019, Ortega & Rodríguez-Vargas 2005 y Lusardi & Mitchell 2016). Javier et al. (2019) afirman que una deuda surge cuando una persona obtiene una deuda con una promesa de pago futuro.

Según Corrales (2019), existen muchos motivos que pueden llevar al endeudamiento. Esto puede deberse a una enfermedad, un tiempo de ingresos bajos o la adquisición de bienes/servicios. De otro lado, los grandes mercados no solo fomentan la compra por impulso emocional, sino que también crean excedentes y desperdicios. La deuda puede ser positiva o negativa de acuerdo a la manera de gestionar y utilización del individuo (Oracio, 2022). Aun cuando estos mercados hacen apetecible sus ofertas, nos brindan facilidad a tener al alcance los servicios y bienes que de otra manera estarían fuera de nuestro alcance, como vivienda, automóviles y educación universitaria.

3. Materiales y Métodos

Este trabajo es de naturaleza no experimental y transaccional. En este contexto se afirma que, esto diseños recopilan datos sin incluir alteraciones en el fenómeno. Al respecto Monje Álvarez (2011) afirma que, si el propósito de un investigador es descifrar

el accionar humano en su entorno natural, entonces la metodología es necesariamente de naturaleza observacional donde la variable no se manipula. Un estudio transaccional o transversal, es un tipo de estudio observacional que recoge y analiza las variables en un solo momento (Hayashi et al., 2023).

Este enfoque es cuantitativo ya que utiliza estadígrafos para para lograr los objetivos de la investigación. Los enfoques cuantitativos permiten a los investigadores utilizar sus metodologías con el fin de analizar la verdad de una hipótesis formulada para proporcionar evidencia para pautas de investigación (Hernández Sampieri & Mendoza Torres, 2018).

La población de este estudio estuvo compuesta por estudiantes de contabilidad de la región Costa y de Sierra del Perú. Al respecto Torres Parejo (2021) define como un total de los sujetos en estudio, y se estudian unidades poblacionales que tienen características comunes que arrojan datos de investigación. La muestra del estudio fue no probabilística por conveniencia, la misma que estuvo compuesta por 240 alumnos de contabilidad de la Sierra y la Costa del Perú. El tamaño de la muestra de cada región fue de 120 estudiantes de la región de Sierra y 120 estudiantes de la región Costa peruana. Respecto a la muestra por conveniencia, Joyal-Desmarais Et. Al (2022) discuten ampliamente el uso de muestras por conveniencia y cómo estas son seleccionadas debido a su fácil acceso y disponibilidad para los investigadores, especialmente cuando se enfrentan a restricciones prácticas como tiempo y recursos. Los autores destacan que, aunque este método introduce ciertos sesgos, sigue siendo una opción válida y frecuentemente utilizada en la investigación científica.

Los criterios de inclusión para la muestra no probabilística por conveniencia del estudio son los siguientes: (1) Estudiantes de Contabilidad, es decir, que solo se

incluyeron estudiantes matriculados en la carrera de Contabilidad; (2) Región Geográfica, es decir, los participantes deben pertenecer a las regiones de Sierra y Costa del Perú; (3) Disponibilidad y Accesibilidad, vales decir, los estudiantes que estuvieran disponibles y accesibles en el momento de la recolección de datos; y (4) Consentimiento Informado, es decir, los participantes debieron haber dado su consentimiento para participar en el estudio.

Los criterios de exclusión para la muestra no probabilística por conveniencia del estudio son los siguientes: (1) Estudiantes de Otras Carreras, se excluyeron estudiantes que no estuvieran matriculados en la carrera de Contabilidad; (2) Regiones Diferentes, se excluyeron estudiantes que no pertenecieran a las regiones de Sierra y Costa del Perú; (3) Falta de Disponibilidad o Accesibilidad, estudiantes que no estuvieran disponibles o accesibles en el momento de la recolección de datos; y (4) Falta de Consentimiento, estudiantes que no dieran su consentimiento informado para participar en el estudio. Estos criterios fueron seleccionados para asegurar que la muestra refleje adecuadamente a la población objetivo y sea manejable dentro de las limitaciones del estudio.

La técnica utilizada fue la encuesta y como instrumento fue el cuestionario, que consta de una variable, cuatro dimensiones, diecisiete preguntas, cuya valoración fue situado en niveles “poco”, “mucho” y “nada”. El instrumento utilizado fue adaptado de un estudio aplicado a estudiantes universitarios de ciencias empresariales en Alemania cuyo título es: “Evaluación de los conocimientos financieros de los estudiantes universitarios en Alemania” (Foster et.al.,2015). Respecto a la validez de contenido y confiabilidad, el instrumento registró una validez de contenido a través del juicio de expertos; mientras que su fiabilidad por consistencia interna se calificó como adecuada ($\alpha = .908$).

Para el procesamiento de la información recopilada en este estudio, se utilizaron técnicas estadísticas empleando el software SPSS versión 26 y Microsoft Excel. El Tipo de Estadístico Utilizado fue Estadística Descriptiva para describir las características generales de los datos recolectados.

4. Resultados y Discusión

Resultados

Tabla 1

Beneficios del conocimiento en finanzas- grado de comparación

			Sierra	Costa	Total
Beneficios del	Mucho	Recuento	74	76	150
		%	61.7%	63.3%	62.5%
conocimiento en	Poco	Recuento	46	44	90
		%	38.3%	36.7%	37.5%
finanzas		recuento	120.0	120.0	240.0
		%	100%	100%	100%

Esta primera tabla revela el nivel de utilidad del conocimiento financiero entre los estudiantes de negocios de la Sierra y la Costa. Entre los estudiantes de la Sierra, el 38,3% sabe poco sobre los beneficios de la educación financiera, mientras que el 61,7% sabe mucho.

Entre los estudiantes costeros, el 36,7% sabe poco sobre los beneficios de la educación financiera, mientras que el 63,3% sabe mucho. Además, no hubo evidencia de que los estudiantes no percibieran los beneficios de la educación financiera.

Tabla 2*Planificación financiera- grado de comparación*

			Sierra	Costa	Total
Planificación	Mucho	Recuento	11	40	51
Financiera		%	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%
Sumatoria		recuento	120,0	120,0	240,0
		%	100%	100%	100%

Esta segunda tabla describe el grado de comparación sobre los aspectos de planificación financiera para los alumnos de contabilidad de Sierra - Costa. Entre el estudiantado de la Sierra, el 20.8% no sabía nada respecto a Planificación Financiera, el 70.0% sabía muy poco, sólo el 9.20% sabía mucho.

Mientras tanto, sólo el 10% de los estudiantes de Costa no sabe nada respecto a Planificación Financiera, el 56.70% sabe poco y 33.30% sabe mucho. Comparando encontramos que, los alumnos de contabilidad de las regiones costeras tienen mucho más conocimiento sobre planificación financiera que el estudiantado de contabilidad de la Sierra. Así, también, el 33.30% de los alumnos contables de la región Costa sabe mucho, y solamente el 9.20% del alumnado de contabilidad de la Sierra saben mucho.

Tabla 3

Hábitos de ahorros-Grado de comparación

			Sierra	Costa	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%
Sumatoria		recuento	120,0	120,0	240,0
		%	100%	100%	100%

La tercera tabla describe los niveles comparativos sobre las dimensiones del comportamiento de ahorro de los estudiantes de negocios en Sierra y la Costa. Entre los alumnos de la Sierra, el 4.20% no sabe nada respecto a Hábitos de Ahorro, el 72.5% sabe poco y el 23.3% sabe mucho. Mientras tanto, el 23% de los estudiantes costeros no sabe nada respecto a Hábitos de ahorro, el 46.7% tiene pocos conocimientos, el 30.0% sabe mucho. Comparando los hallazgos, encontramos que, los alumnos de contabilidad de la Costa sabían mucho más sobre sus Hábitos de Ahorro que los estudiantes de contabilidad de la Sierra. El 30% de los estudiantes de contabilidad de la Costa saben mucho, mientras que el 23,3% de los estudiantes de negocios de la Sierra saben mucho. Sin embargo, también se puede observar que el 23,3% de los estudiantes de negocios de la zona de la Costa no saben nada respecto a Hábitos de ahorro frente al 4.2% de alumnos de Contabilidad de Sierra.

Tabla 4*Endeudamiento- Grado de comparación*

			Sierra	Costa	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%
Sumatoria	recuento		120,0	120,0	240,0
	%		100%	100%	100%

Tabla 4 muestra una comparación de los niveles de conocimiento sobre Deudas por parte de los estudiantes de negocios de Sierra y la Costa. Entre los estudiantes de la Sierra, el 11,7% no sabe nada sobre deudas, el 70% tiene pocos conocimientos y el 18,3% sabe mucho. Sólo el 6,7% de los estudiantes de la Costa sabe algo sobre deuda, el 66,7% tiene poco conocimiento y el 26,7% sabe mucho. Comparando los resultados, los estudiantes de negocios de la Costa sabían mucho más sobre deuda que los estudiantes de negocios de la Sierra, con un 26,7% de los estudiantes de negocios de la Costa teniendo más conocimientos; en contraste con el 18,3% de los estudiantes de ciencias empresariales de Sierra.

Tabla 5*Conocimientos Financieros- Grado de comparación*

			Sierra	Costa	Total
Conocimientos	Mucho	Recuento	10	24	34
Financieros		%	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%
Sumatoria		recuento	120,0	120,0	240,0
		%	100%	100%	100%

La quinta tabla describe una comparación del nivel de Conocimientos Financieros de los estudiantes Contables de Sierra- Costa. Se encontró que el 14,2% tenía muchos conocimientos financieros, mientras que el 75,4% tenía pocos conocimientos y el 10,4% ningún conocimiento financiero. En cuanto al análisis comparativo, se nota el bajo conocimiento financiero entre los estudiantes de contabilidad de la Sierra (80,8%), y más destacado entre los estudiantes de contabilidad de la región costera (70%). Sin embargo, cuando se trata de muchos conocimientos financieros, los estudiantes de la región costera se destacan de los de la Sierra, ya que el 20% de los estudiantes de la región costera tienen conocimientos financieros amplios, en comparación con el 8,3% en la región de Sierra.

Discusión

Como objetivo general se coincidió en que los estudiantes de Contabilidad de la región Costa y Sierra tenían pocos conocimientos financieros. Comparando los resultados bajo el epígrafe “Beneficios del conocimiento financiero”, el 63.3% de los estudiantes de

Contabilidad de la región Costa sabían más sobre los beneficios del conocimiento financiero, en comparación con el 61.7% de los estudiantes de Contabilidad de la región Sierra. Comparando los resultados en términos de planificación financiera, encontramos que los estudiantes de la Costa saben mucho más sobre planificación financiera que los estudiantes de la Sierra, teniendo un 33,3% de los estudiantes de contabilidad de la Costa más conocimientos que un 9,2% de la Sierra. Comparando los resultados en términos de hábitos de ahorro, se halló que, los estudiantes de contabilidad de la Costa tienen mucho más conocimiento en términos de hábitos de ahorro que los estudiantes de contabilidad de la Sierra. El 30% de los estudiantes de Contabilidad de la Costa tienen muchos conocimientos, en comparación con el 23.3% de los estudiantes de contabilidad de la Costa. También se halló que, 23.3% de los estudiantes de Contabilidad de la Costa no saben nada sobre sus Hábitos de Ahorro, respecto a 4.2% de alumnos contables de la Sierra. Y cuando comparamos los resultados del lado de la Deuda, encontramos que el 26.7% de los estudiantes de Contabilidad de la Costa saben mucho más sobre Deuda que los estudiantes de Contabilidad de la Sierra (18.3%).

En coincidencia con Xie et al. (2022), hallaron que, los estudiantes en Polonia de Contabilidad de 18 a 24 años de edad tienen dificultad para comprender conceptos relacionados con las finanzas. De manera similar, Antón & Matoro (2020) estudiaron a estudiantes universitarios de 18 a 25 años en Lima, Perú. Encontraron una asociación bien clara entre la Cultura Financiera y la buena Gestión de la Finanza Personal.

5. Conclusiones

Se concluye que, los conocimientos financieros de los estudiantes de contabilidad son bajos en ambas regiones, pero la situación es más crítica en la Sierra, donde el 80.8% de los estudiantes presenta niveles bajos de conocimiento, en comparación con el 70% en la

Costa. Solo el 20% de los estudiantes de la Costa tiene altos niveles de conocimientos financieros, en contraste con el 8.3% de los estudiantes de la Sierra. Esto demuestra una brecha significativa en el nivel de educación financiera entre las dos regiones, lo que sugiere la necesidad de intervenciones educativas diferenciada.

Respecto a los beneficios del conocimiento en finanzas se concluye que, los estudiantes de contabilidad de la Sierra como los de la Costa reconocen los beneficios del conocimiento en finanzas, aunque en proporciones ligeramente diferentes. En la Costa, el 63.3% de los estudiantes tiene una percepción positiva y elevada sobre los beneficios del conocimiento en finanzas, mientras que en la Sierra esta cifra es del 61.7%. Esto refleja que, aunque en ambas regiones se valora la importancia del conocimiento en finanzas, los estudiantes de la Costa parecen estar ligeramente más conscientes de su utilidad. Esta diferencia, aunque pequeña, puede estar influenciada por las oportunidades y el acceso a programas educativos o recursos financieros en cada región. En cualquier caso, los resultados sugieren la necesidad de seguir promoviendo la educación financiera en ambas regiones para asegurar que los estudiantes puedan aprovechar al máximo.

Respecto a nivel de conocimiento sobre la Planificación Financiera, se ha hallado que, la mayor concentración de estudiantes, tanto de la Sierra como de la Costa, perciben su conocimiento sobre planificación financiera como "poco". En la Sierra, el 70% de los estudiantes se encuentra en esta categoría, mientras que en la Costa el porcentaje es del 56,7%. Esto indica que en ambas regiones predomina una comprensión limitada sobre la planificación financiera, lo que constituye una debilidad significativa en la educación. Además, existen diferencias marcadas en los niveles extremos de conocimiento entre las dos regiones. Solo el 9.2% de los estudiantes de la Sierra tiene un alto nivel de conocimiento en planificación financiera, en comparación con el 33.3% en la Costa. De

igual forma, el 20.8% de los estudiantes de la Sierra manifiesta no tener ningún conocimiento sobre planificación financiera, mientras que esta cifra es menor en la Costa, con un 10%.

Respecto a nivel de conocimiento sobre los Hábitos de Ahorro en los estudiantes, se ha hallado que, la mayor parte de los estudiantes de contabilidad, tanto de la Sierra como de la Costa, perciben sus hábitos de ahorro como "poco". En la Sierra, el 72.5% de los estudiantes se encuentra en esta categoría, mientras que en la Costa el porcentaje es del 46.7%. Esto indica que, aunque en ambas regiones predomina una práctica limitada. Además, se observa que solo el 23,3% de los estudiantes de la Sierra tiene un alto nivel de hábitos de ahorro, en comparación con el 30% de los estudiantes de la Costa. Asimismo, es notable que el 23.3% de los estudiantes de la Costa no tiene ningún hábito de ahorro, una cifra considerablemente mayor que el 4,2% registrado.

Respecto al nivel de conocimiento en el endeudamiento se ha hallado que, la mayor parte de los estudiantes de contabilidad, tanto de la Sierra como de la Costa, perciben su conocimiento sobre el manejo del endeudamiento como "poco". En la Sierra, el 70% de los estudiantes se encuentra en esta categoría, mientras que en la Costa el porcentaje es ligeramente inferior, con un 66,7%. Esto refleja que, aunque en ambas regiones los estudiantes reconocen tener conocimientos limitados sobre el manejo de deudas, la proporción es ligeramente mayor en la Sierra. Además, se observa que el 26.7% de los estudiantes de la Costa tiene un conocimiento elevado sobre el manejo del endeudamiento, en comparación con el 18.3% de los estudiantes de la Sierra. Asimismo, un 11.7% de los estudiantes de la Sierra manifiesta no tener ningún conocimiento sobre endeudamiento, mientras que en la Costa este porcentaje es menor, con un 6.7%.

Referencias bibliográficas

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), <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>

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/10.22395/seec.v23n55a8>

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>

[Foster, M., Bruckner, S., Zlatkin, O., \(2015\). Assessing the financial knowledge of university students in Germany. Education and Training \(2015\) 7:6 D-55099 Mainz, Germany.](#)
[DOI: https://doi.org/10.1186/s40461-015-0017-5](https://doi.org/10.1186/s40461-015-0017-5)

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 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>
<https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2021.09.022>

Kapoor, J., Dlabay, L., Hughes, R. J., & Hart, M. (2023). *Personal Finance* (14th ed.). McGraw 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 EMPRENEDORES 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., & Rodríguez-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.

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>