

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad



**Desvelando la Cultura Financiera en Ucayali: Un Análisis
Descriptivo sobre Conocimientos, Habilidades, Actitudes y
Bienestar Económico.**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autores:

Yovani Sánchez Paz
Isabel Lecca Bardales

Asesor:

Dr. E dual Delmar Santos Gutierrez

Tarapoto, 07 de Agosto del 2024

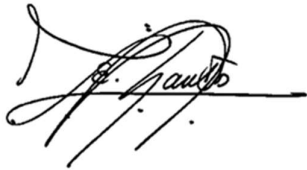
DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo (Edual Santos Gutiérrez), docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“Desvelando la Cultura Financiera en Ucayali: Un Análisis Descriptivo sobre Conocimientos, Habilidades, Actitudes y Bienestar Económico.”** de los autores: Yovani Sánchez Paz e Isabel Lecca Bardales tiene un índice de similitud de 9% 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 07 días del mes de Agosto del año 2024.



Edual Santos Gutiérrez
DNI 10636218



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En San Martín, Tarapoto, Morales, a los 07 día(s) del mes de agosto del año 2024, siendo las 9:30 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Filial Tarapoto, bajo la dirección del (de la) presidente (a) Dr. Avelino Sebastián VillaFuerte de la Cruz, el (la) secretario(a) Mtra. Marisol Carranza Molina y los demás miembros: Mtra. Erika Liliana Castro Carlos y el (la) asesor(a) Dr. Edval Delmar Santos Gutiérrez.

con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado "Desvelando la Cultura Financiera en Ucayali: Un Análisis Descriptivo sobre Conocimientos, Habilidades, Actitudes y Bienestar Económico". del(los) bachiller(es):

- a) Yovani Sánchez Paz.
b) Isabel Zecca Bardales.
c)

conducente a la obtención del título profesional de: Contador Público.

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

Table with columns: CALIFICACIÓN, ESCALAS (Vigesimal, Literal, Cualitativa), Mérito. Row 1: APROBADO, 15, B-, BUENO, MUY BUENO.

Table with columns: CALIFICACIÓN, ESCALAS (Vigesimal, Literal, Cualitativa), Mérito. Row 1: APROBADO, 15, B-, BUENO, MUY BUENO.

Table with columns: CALIFICACIÓN, ESCALAS (Vigesimal, Literal, Cualitativa), Mérito. Row 1: Empty.

(*) 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.

Handwritten signatures and printed labels for: Presidente/a, Asesoría, Miembro, Secretario/a, Miembro, Bachiller (a), Bachiller (b), Bachiller (c).

Desvelando la Cultura Financiera en Ucayali: Un Análisis Descriptivo sobre Conocimientos, Habilidades, Actitudes y Bienestar Económico

Yovani Sánchez Paz ⁽¹⁾, Isabel Lecca Bardales⁽²⁾

⁽¹⁾ *Escuela Profesional de Contabilidad, Universidad Peruana Unión, Tarapoto, Perú.*

⁽²⁾ *Escuela Profesional de Contabilidad, Universidad Peruana Unión, Tarapoto, Perú.*

Resumen

El objetivo de este estudio es examinar el grado de conocimiento y práctica de finanzas personales entre los individuos en edad laboral de la Región Ucayali. La metodología empleada fue no experimental y de carácter descriptivo. Se seleccionó una muestra de 385 personas, basada en datos proporcionados por el Instituto Nacional de Estadística e Informática del país. Los resultados revelan que el nivel de cultura financiera en la población económicamente activa de Ucayali es moderado (54,3%), indicando que una proporción significativa de la población aún carece de una comprensión y gestión financiera que fomente una economía personal sólida y preparada para afrontar desafíos y aprovechar oportunidades financieras.

Palabras clave: Cultura Financiera, Conocimiento Financiero, Habilidades Financiero, Bienestar Financiero.

Abstract

The objective of this study is to examine the degree of knowledge and practice of personal finance among working age individuals in the Ucayali Region. The methodology employed was non-experimental and descriptive. A sample of 385 people was selected, based on data provided by the National Institute of Statistics and Informatics of the country. The results reveal that the level of financial literacy in the economically active population of Ucayali is moderate (54.3%), indicating that a significant proportion of the population still lacks financial understanding and management that would foster a solid personal economy and prepared to face challenges and take advantage of financial opportunities.

Key words: Financial Culture, Financial Knowledge, Financial Skills, Financial Well-being.

1. Introducción

Desde hace siglos, el manejo de las finanzas personales ha sido un elemento crucial para los seres humanos, ganando importancia con la introducción de la moneda como medio para realizar pagos. Así, ha sido incorporado en la cultura de las sociedades. La creación del dinero trajo consigo la necesidad de administrar esos recursos de manera efectiva. Sin embargo, con el transcurso del tiempo, esta práctica ha evolucionado de ser simplemente un deseo a convertirse en una necesidad imperativa. Las finanzas personales están en su tercera década de existencia como disciplina (Danes y Yang, 2014). De acuerdo con el estudio realizado por el grupo Credicorp sobre el índice de inclusión financiera (IIF) el Perú se ubica en el penúltimo lugar con un puntaje de 38.3 sobre 100. Después de analizar las dimensiones de acceso, uso, ahorros y calidad se observó que: la dimensión de acceso, el 70% de habitantes del Perú, no tiene acceso a tarjetas de créditos o préstamos y un 27% indicó tener créditos por otras fuentes que no sean del sistema financiero. Respecto al uso, un 15% no recibe sus sueldos por el sistema financiero formal y finalmente, un 25% si está alineado a bancos y realiza transacciones. En cuanto a ahorros, un 73% no ahorra dentro del sistema financiero formal frente a un 16% que si lo hace (Grupo Credicorp, 2021)

En lo que respecta a la informalidad laboral, América Latina, y Perú en particular, han sido de las regiones más impactadas. Los esfuerzos gubernamentales para frenar el avance del COVID-19 provocaron una crisis laboral. En Perú, de una población económicamente activa de 17.9 millones, 6.7 millones perdieron su empleo. Como

resultado, se produjo un aumento en el empleo informal, una situación que afecta a dos tercios de la población peruana (Gestión 2020).

En este contexto, es crucial que, según sostiene Núñez (2018), las personas logren gestionar y equilibrar sus recursos de manera racional. Esto les permitirá mantener una economía doméstica saludable, además de continuar emprendiendo y creando capital y riqueza. El propósito principal de esta investigación es analizar el grado de cultura financiera entre los pobladores de la Región Ucayali, Perú. Los objetivos detallados del estudio incluyen: evaluar el conocimiento financiero de esta población, examinar sus habilidades financieras, investigar sus actitudes hacia las finanzas y, por último, medir su bienestar financiero.

En consecuencia, se plantea la siguiente problemática: ¿Cuál es el nivel de cultura financiera de la población económicamente activa de la Región Ucayali- Perú?

La justificación de este estudio radica en que, aporta valiosamente al entendimiento de la cultura financiera en la región de Ucayali- Perú, con implicaciones significativas para diversos actores sociales y económicos. A continuación, se detallan el aporte o contribución, el impacto esperado, y los beneficiarios de este estudio:

El estudio contribuye llenando un vacío de conocimiento sobre la cultura financiera específica de Ucayali, proporcionando datos descriptivos sobre conocimientos, habilidades, actitudes y bienestar financiero de la población económicamente activa. Así también, el estudio ofrece un marco de referencia basado en evidencia para el diseño y la implementación de políticas públicas enfocadas en la educación financiera y el fortalecimiento de capacidades financieras.

El estudio contribuye a la mejora de la educación financiera, fomentando la

capacitación a la población para tomar decisiones financieras informadas y responsables. También, el estudio fomenta la Inclusión Financiera, al identificar brechas y oportunidades, ampliando el acceso a servicios financieros y crediticios adecuados.

Los beneficiarios del presente estudio son la Población Económicamente Activa de Ucayali. Estos serán los principales beneficiarios, quienes podrán mejorar su cultura financiera y, por ende, su calidad de vida y estabilidad económica. Otros beneficiarios son los Gobiernos Locales y Nacionales, estos responsables de la formulación de políticas se beneficiarán al disponer de información detallada para orientar intervenciones en educación e inclusión financiera.

Otros beneficiarios del presente estudio son las Instituciones Educativas, ya que éstos podrán utilizar los hallazgos del estudio para diseñar y mejorar programas educativos en finanzas, adecuados a las necesidades y características de la población local. También las ONGS y otras organizaciones enfocadas en el desarrollo económico y social podrán utilizar los resultados para dirigir sus esfuerzos y recursos de manera más efectiva hacia la promoción de la educación y la inclusión financiera en la región.

En tal sentido, este estudio se posiciona como una herramienta clave para el avance socioeconómico de Ucayali, proveyendo informaciones críticas para la toma de decisiones informadas a nivel individual, organizacional y gubernamental.

2. Marco conceptual

Cultura Financiera

La cultura financiera es un concepto reciente y ha sido definida por Sánchez Sánchez (2016) como un conjunto de habilidades, conocimientos y prácticas que un individuo realiza diariamente con el fin de administrar de manera eficiente sus consumos e ingresos, así como el uso responsable de los productos financieros con el único propósito de que la calidad de vida mejore.

En tal sentido, tener actitudes, habilidades, y buen comportamiento en gestionar las finanzas personales, permite mayor amplitud a productos financieros, permite una amplia información sobre aspectos financieros y además las personas saben gestionar satisfactoriamente el tema de presupuesto de la familia.

De acuerdo con el Plan Nacional de Educación Financiera elaborado para los años 2017 a 2021 entre la Sociedad de Banca y Seguros y el Minedu (SBS y Minedu, 2017), la cultura financiera estaría compuesta por cuatro dimensiones, y este es el concepto que se usará en esta investigación para medir la Cultura Financiera, debido a que se considera el más íntegro de las definiciones:

Conocimiento: significa saber cómo funcionan los servicios y productos financieros; que responsabilidades y derechos poseen las personas y conocer dónde obtener información.

Habilidades: Implica tener la capacidad para aplicar el conocimiento y gestionar r sus finanzas de manera responsable y eficiente.

Actitudes: Esto implica en estar muy motivado en planificar un futuro y confiado en tomar decisiones coherentes debido a la familiarización con el sistema financiero.

Bienestar financiero: implica que las personas tengan la suficiente capacidad de actuar en diferentes escenarios respecto a sus finanzas personales de manera que su accionar sea provechoso y ético para ellos mismos.

Según Olmos et al (2007), la cultura financiera se compone de cuatro aspectos fundamentales:

Conocimiento y Comprensión: Esto implica una relación directa con la familiaridad y comprensión de conceptos financieros específicos y la capacidad de aplicarlos prácticamente.

Planificación Financiera: De acuerdo con Gitman y Zutter (2012), la planificación financiera es esencial para las decisiones financieras ya que establece rutas que orientan, coordinan y regulan las acciones hacia el cumplimiento de metas. Destacan dentro de este proceso la gestión del efectivo y la proyección de ganancias.

Productos Financieros: Se refiere a los distintos instrumentos disponibles a través de entidades bancarias o mercados financieros que buscan financiamiento para generar ganancias, incluyendo opciones de inversión, ahorro y crédito.

Control Financiero: Implica una gestión eficaz que organiza de manera óptima los recursos disponibles, asegurando su correcta utilización para satisfacer las diferentes necesidades financieras.

Por otro lado la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico con siglas en ingles OECD, en su guía para recoger datos para la alfabetización e inclusión financiera a los líderes del G20 (OECD/INFE, 2018) conceptúa como la combinación de actitudes, conocimientos, comportamiento y aptitudes necesario para la toma de decisiones financieras acertadas logrando así un bienestar financiero individual. Si bien esta definición sugiere que la cultura financiera considera aspectos más complejos como rasgos de personalidad y conocimientos financieros, resulta ser la definición más completa, puesto que la toma de decisiones financieras responde no sólo al conocimiento técnico-teórico financiero sino a la misma experiencia del individuo que está sujeto a diversos factores externos que lo condicionan. Esta observación ha sido analizada por Roa et al (2018) quien ha considerado que la cultura financiera es el conjunto de conocimientos financieros, rasgos de personalidad y habilidades cognitivas.

En la presente investigación ha tomado la definición planteada por la OECD, que será la línea base del desarrollo de esta investigación respecto a las dimensiones que contiene la cultura financiera.

3. Materiales y Métodos

El presente estudio, no manipuló la variable cultura financiera por tal razón tiene un diseño no experimental. Es de tipo descriptiva, puesto que los resultados permiten describir las dimensiones de la cultura Financiera. Al respecto, Hernández (2014) sostiene que una investigación descriptiva especifica las características, las propiedades y los contornos o siluetas de personas, comunidades, grupos, objetos, procesos o cualquier otro fenómeno de análisis. En tal sentido, el trabajo describe criterios que

colocan en manifiesto la cultura financiera de tal manera que brinda información sistemática del fenómeno.

Según Hernández y Mendoza (2018), una población es un conjunto de elementos con características similares, y una muestra se define como la parte de la población que recolecta datos comunes y representa a esta población (p. 195). Bernal (2010) cree que se deben utilizar los criterios proporcionados por las estadísticas para estimar el tamaño de la muestra. Además, los métodos de muestreo utilizados para estimar el tamaño de la muestra varían según el tipo de estudio que se realiza.

Bajo estas perspectivas, la presente investigación utilizó un muestro no probabilístico. Esto se aplicó sobre la población económicamente activa (PEA) del departamento de Ucayali que, de acuerdo a los datos del INEI, en 2018 tenía una población de 335,123 en condición de actividad económica mayores de 18 años y una Población Económicamente Activa (PEA) de 201,512 personas (INEI, 2018, p.13). Esta Región está conformada por las provincias de Atalaya, Coronel Portillo, Purús y Padre Abad. De acuerdo con lo planteado, el número total de personas a encuestar por conveniencia del investigador fueron 385 personas, cuyo criterio preponderante de inclusión fueron aquellos pobladores en condición de actividad económica y se excluyeron aquellos que no pertenecen a este grupo.

La recolección de datos utilizó un cuestionario de 53 preguntas. Los recursos empleados fueron cuestionario impresos y digitales para la recolección de datos (formulario de Google). Se validó los instrumentos siguiendo los procedimientos científicos establecidos como la validación por juicio de expertos para la validación de contenido, y confiabilidad por el estadístico alfa de Cronbach. Los sujetos del análisis

fueron la Población Económicamente Activa de la Región de Ucayali- Perú. Se utilizó la versión del SPSS V26, se procesó con el estadístico descriptivo, mostrando la frecuencia y los resultados de la información.

4. Resultados y Discusión

4.1. Resultados

Exponer el grado de cultura financiero de los residentes económicamente activos de la Región Ucayali, Perú.

Cumpliendo con el objetivo principal, la tabla 1 ilustra el estado de la cultura financiera de la población de la Región Ucayali.

Tabla 1

Grado de cultura financiera de los residentes económicamente activa de la Región Ucayali- Perú

Cultura financiera	<i>n</i>	%	% acum.
Nivel bajo	25	6,5	6,5
Nivel medio	209	54,3	60,8
Nivel alto	151	39,2	100,0
Total	385	100,0	

La Tabla 1 describe en nivel de la “Cultura Financiera” donde se halló que, el 6,5% de los participantes tienen un nivel bajo de cultura financiera, el 54,3% de los participantes tienen un nivel medio de cultura financiera, el 39,2% de los participantes tienen un nivel alto de cultura financiera. En tal sentido, el nivel de cultura financiera de la población económicamente activa de la Región Ucayali es de nivel medio, lo que sugiere que es poco frecuente que una parte de ellos todavía no poseen una perspectiva de cultura

financiera que promueva y conserve saludable su economía y cómo responde a los riesgos y oportunidades financieras.

Respecto a los objetivos específicos y considerando que este es un estudio descriptivo, se buscó hacer un detallado informe de las 4 dimensiones de la variable “Cultura Financiera” que fueron validados en nuestro estudio, para obtener detalles que luego puedan ser analizados.

Nivel del conocimiento financiero

La tabla 2, responde al primer objetivo específico que, describe el nivel de conocimiento financiero de los habitantes de Ucayali.

Tabla 2

Nivel de Conocimiento financiero

Conocimiento financiero	<i>n</i>	%	% <i>acum.</i>
Nivel bajo	6	1,6	1,6
Nivel medio	70	18,2	19,7
Nivel alto	309	80,3	100,0
Total	385	100,0	

Se observa que el nivel de conocimiento financiero es alto en un 80.2%, estos datos sugieren que los habitantes de Ucayali conocen los dominios básicos del manejo financiero para sus familias, lo que les permite elaborar planes y diagnósticos que les sirven para la toma de decisiones.

Nivel de habilidades financieras

La tabla 3, describe el nivel de habilidades financieras de los habitantes de Ucayali.

Tabla 3

Nivel de habilidades financieras

Habilidades financieras	<i>n</i>	%	% acum.
Nivel bajo	67	17,4	17,4
Nivel medio	269	69,9	87,3
Nivel alto	49	12,7	100,0
Total	385	100,0	

La Tabla 3 describe el nivel de las “Habilidades Financieras” de los habitantes de Ucayali donde se encuentra en un nivel medio de 69.9% de los participantes. Significa que las conductas ligadas al manejo de recursos, toma de decisiones y consideraciones económicas que les permite poner en prácticas las destrezas que dominan están gestionadas medianamente, no están en su total potencialidad de cultura financiera respecto a la dimensión habilidades.

Nivel de actitudes financieras

La tabla 4, describe el nivel de actitudes financieras de los habitantes de la Región Ucayali.

Tabla 4

Nivel de actitudes financieras

Actitudes financieras	<i>n</i>	%	% acum.
Nivel bajo	100	26,0	26,0
Nivel medio	196	50,9	76,9
Nivel alto	89	23,1	100,0
Total	385	100,0	

La Tabla 4 se expone los datos que describen las “Actitudes Financieras” de los habitantes de la Región Ucayali donde se encuentra que, la mayor fuerza recayó en el nivel *medio* en un 50.9% lo que hace que ellos medianamente o de manera parcial, manifiestan actitudes positivas respecto al manejo del dinero, manifestando actitudes de ahorro, de inversión o de cuidado del dinero que puedan asegurar un futuro para ellos mismos como para su familia.

Nivel de bienestar financiero

La tabla 5, describe el nivel de bienestar financiero de los habitantes de la Región Ucayali.

Tabla 5

Nivel de bienestar financiero

Bienestar financiero	<i>n</i>	%	% <i>acum.</i>
Nivel bajo	89	23,1	23,1
Nivel medio	147	38,2	61,3
Nivel alto	149	38,7	100,0
Total	385	100,0	

La Tabla 5 describe que, el “Bienestar Financiero” de los habitantes de Ucayali se encuentra concentrado en el nivel *alto* de 38,7% de los participantes, lo que deja ver que por lo usual los habitantes de Ucayali alcanzan satisfactoriamente su bienestar financiero ya sea a través de asegurar un buen trabajo o negocio, tener un buen historial crediticio u otros, pero aún hay actitudes o habilidades que no permiten que el bienestar financiero se logre establecer como un patrón alto en sus familias.

A nivel contable es preciso describir el comentario de Villareal (2009) en la que afirma que el conocimiento sobre finanzas no necesariamente llega a formar una habilidad financiera, dado que para que esto suceda la persona tiene que pasar una preparación previa orientada a la necesidad donde se busque desarrollar esa habilidad. Así también se puede observar que el conocimiento no determina una actitud financiera, por que la actitud requiere de aspectos internos como voluntad, motivación y beneficio que luego con el paso del tiempo y la frecuencia forman una conducta. Por otro lado, el conocimiento financiero si puede promover un bienestar financiero, cumpliéndose de esta manera la teoría contable que afirma que todo conocimiento teórico contable dirige nuevas prácticas y procedimientos en la vida personal.

4.2. Discusión

En relación a la cultura financiera se observó en este estudio que, por lo general las personas de la Región Ucayali tienen un nivel de cultura financiera *media* (54,3%), por lo que se puede inferir que muchos de ellos todavía no cuentan ni con el conocimiento ni los hábitos necesarios para planificar y controlar su economía de la manera más eficiente, coincidiendo con Olmos et al (2007) quien hace la misma afirmación. Igualmente, la investigación coincide con otros estudios similares que han encontrado que una de las consecuencias de que las personas no manejen bien su economía es el nivel promedio de inclusión financiera que aún se mantiene en el Perú (Demirgüç-Kunt et al., 2017), que impide que los jóvenes que recién se insertan en el mundo laboral puedan acceder a una mejor prestación de servicios económicos a largo plazo que les otorgue también beneficios económicos después. Otro estudio es la perspectiva de Herrera (2018), quien declara que, mientras se impulse a la población especialmente

joven hacia una mayor cultura financiera, mejores accesos económicos tendrán, lo que promoverá un mayor movimiento del dinero, impulsando la economía nacional, de lo contrario el valor de su influencia será poco notoria de manera directa.

5. Conclusiones

Las conclusiones arribadas en el presente estudio son las siguientes:

El conocimiento financiero entre los habitantes en edad de trabajar de la Región Ucayali se sitúa en un nivel intermedio (54,3%), indicando que muchos aún carecen de un enfoque de cultura financiera que fomente y mantenga una economía próspera.

Respecto al conocimiento financiero, la población económicamente activa de la Región de Ucayali, se encuentra en un *nivel alto* (80,3%), estos conocen los dominios básicos del manejo financiero para sus familias, lo que les permite elaborar planes y diagnósticos que les sirven para la toma de decisiones.

Respecto a las habilidades financieras de la población económicamente activa de la Región de Ucayali, se encuentra en un *nivel medio* de 69,9%. Esta tiene conductas ligadas al manejo de recursos, toma de decisiones y consideraciones económicas que les permite poner en prácticas las destrezas que domina, pero no en su totalidad, sino medianamente.

Respecto a la actitud financiera de la población económicamente activa de la Región de Ucayali, se encuentra en un *nivel medio* de 50,9% lo que hace que manifiesten actitudes más o menos positivas respecto al manejo del dinero, manifestando actitudes de ahorro, de inversión o de cuidado del dinero que puedan asegurar un futuro para ellos mismos como para su familia.

Y finalmente, referente al bienestar financiero de la población económicamente activa de la Región de Ucayali, se encuentra en un *nivel alto* de 38,7%, deja ver que buscan su bienestar financiero ya sea a través de asegurar un buen trabajo o negocio, tener un buen historial crediticio u otros; sin embargo, aún hay actitudes o habilidades que no permiten que el bienestar financiero se logre establecer como un patrón alto en sus familias.

6. Recomendaciones

Se recomienda que, a raíz de los resultados obtenidos en la presente investigación, se elaboren otros trabajos con diseño experimental, diseñando e implementando programas que mejoren en nivel de cultura financiera en los habitantes de la selva peruana.

Se recomienda desarrollar programas de Educación Financiera Continua, Implementando programas de educación financiera dirigidos a la población con niveles medios de habilidades y actitudes financieras, enfocándose en aspectos prácticos como la planificación financiera, el ahorro, la inversión y la gestión del crédito.

Se recomienda campañas de sensibilización sobre una Cultura de Ahorro e Inversión, Lanzando campañas que promuevan la importancia del ahorro y la inversión para el bienestar financiero a largo plazo, destacando casos de éxito local.

Fomentar del Bienestar Financiero por medio de Asesoría y Planificación Financiera Personalizada, ofreciendo servicios de asesoría financiera que ayuden a individuos y familias a elaborar planes financieros personalizados, teniendo en cuenta sus ingresos, gastos, y metas a largo plazo.

Se recomienda Integrar conceptos de educación financiera en la currícula escolar desde niveles básicos, asegurando que las nuevas generaciones crezcan con una sólida base en manejo financiero.

Crear una plataforma de datos abiertos sobre cultura financiera en Ucayali, que permita a investigadores y políticos acceder a información actualizada para la toma de decisiones.

Implementar estas recomendaciones requiere un esfuerzo coordinado entre el gobierno, instituciones educativas, el sector privado, y la comunidad en general. Al abordar estos puntos clave, Ucayali podrá mejorar no solo el nivel de cultura financiera de su población económicamente activa, sino también asegurar un desarrollo económico más inclusivo y sostenible.

7. Referencias

- Bernal, C. (2010). La población y la muestra objeto de estudio. Determinación. In *Metodología de la Investigación* (Vol. 3ra edicon, p. 32).
file:///C:/Users/LENOVO/Downloads/DOC-20180326-WA0064.pdf
- Danes, S. M., & Yang, Y. (2014). Assessment of the use of theories within the journal of financial counseling and planning and the contribution of the family financial socialization conceptual model. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 25(1), 53–68. Retrieved from
<https://experts.umn.edu/en/publications/assessment-of-the-use-of-theories-within-the-journal-of-financial>
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S., & Hess, J. (2017). *The Global Findex Database*.
https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/36116/wber_34_Supp_1_S2.pdf?sequence=1
- Díaz, V. & Fernández, J. (2017). *¿Qué sabemos de los jóvenes rurales? Síntesis de la situación de los jóvenes rurales en Colombia, Ecuador, México y Perú*. Serie de documentos de trabajo. Centro Latinoamericano para el Desarrollo Rural.
https://www.rimisp.org/wp-content/files_mf/1514474040S%C3%ADntesisdelasituaci%C3%B3nlosj%C3%B3venesruralesenColombiaEcuadorM%C3%A9xicoyPer%C3%BA281217.pdf
- Gestión. (2020). ¿Por qué crece la informalidad laboral de Perú? Retrieved from
<https://gestion.pe/economia/trabajo-informal-economia-peruana-por-que-crece-la-informalidad-laboral-de-peru-noticia/>
- Gitman, L., & Zutter, C. (2012). *Principios de administración financiera*. Pearson Educación (Vol. 12). Retrieved from
<https://educativopracticas.files.wordpress.com/2014/05/principios-de-administracion-financiera.pdf>
- Grupo Credicorp. (2021). América Latina desaprueba en materia de inclusión financiera. Retrieved September 9, 2021, from
<https://www.grupocredicorp.com/noticias/america-latina-desaprueba-en-materia-de-inclusion-financiera/>
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Las rutas Cuantitativa Cualitativa y Mixta. Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Retrieved from
[http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/bitstream/54000/1292/1/Hernández-Metodología de la investigación.pdf](http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/bitstream/54000/1292/1/Hernández-Metodología%20de%20la%20investigación.pdf)
- Hernandez Sampieri, Roberto;, Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, M. del P. (2014). *Metodología de la investigación* (6ta Edició). Mexico DF: Mc Graw-

Hill/Interamericana Editoriales.

- Herrera Díaz, E. H. (2018). *Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba - Amazonas año 2018*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo.
- INEI. (2020). Población Económicamente Activa. *Inei*. Retrieved from <https://www.inei.gob.pe/estadisticas/indice-tematico/economically-active-population/>
- Núñez, J. (2018). Incidencia de la Cultura Financiera en la Toma De Decisiones de los Estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA-Puno, 2016 II. *Universidad Nacional Del Altiplano*, 99.
- OECD/INFE. (2018). Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion. *Oecd*, (March), 1–47. Retrieved from <https://www.oecd.org/financial/education/2018-INFE-FinLit-Measurement-Toolkit.pdf>
- Olmos Carreño, J. C., Tabares Higueta, D. S., & Rodríguez Garcés, C. (2007). Cultura financiera : Patrones de ahorro e inversión en grupos. *El Cuaderno Ciencias Estratégicas*, 1(2), 53–72. Retrieved from <https://scholar.google.com.ec/scholar?hl=es&q=Cultura+financiera:+Patrones+de+ahorro+e+inversión+en+grupos+poblacionales+del+Valle+de+Aburrá:+caso+padres+de+familia+del+colegio+de+la+UPB&btnG=&lr=>
- Roa, M. J., Garrón, I., & Barboza, J. (2018). Características cognitivas, rasgos de personalidad y alfabetización financiera: papel en las decisiones financieras. Retrieved November 9, 2021, from <https://ideas.repec.org/h/cml/incocp/7sp-07.html>
- Sánchez Sánchez, E. (2016). La cultura financiera y la estadística. https://repensarlaculturafinanciera.files.wordpress.com/2014/08/la_cultura_financiera_y_la_estadistica_blog_.pdf
- SBS y Minedu. (2017). *Plan Nacional de Educación Financiera: Perú. Banco de la Nación*. Retrieved from <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>
- Vilareal, J. L. (2009). Bases conceptuales para la construcción de teoría contable. *Criterio libre*, (11), 167-190. <https://biblat.unam.mx/es/revista/criterio-libre/articulo/bases-conceptuales-para-la-construccion-de-teoria-contable>

[EST] Envío recibido



Economía, Sociedad y Territorio



Para: YOVANI SANCHEZ PAZ

Lun 17/06/2024 13:23

YOVANI SÁNCHEZ PAZ:

Gracias por enviarnos su manuscrito "Desvelando la Cultura Financiera en Ucayali: Un Análisis Descriptivo sobre Conocimientos, Habilidades, Actitudes y Bienestar Económico" a Economía Sociedad y Territorio. Gracias al sistema de gestión de revistas online que usamos podrá seguir su progreso a través del proceso editorial identificándose en el sitio web de la revista:

URL del manuscrito:

<https://est.cmq.edu.mx/index.php/est/authorDashboard/submission/2376>

Nombre de usuaria/o: yovanisanchez

Si tiene cualquier pregunta no dude en contactar con nosotros/as. Gracias por tener en cuenta esta revista para difundir su trabajo.

Economía, Sociedad y Territorio
Revista Economía, Sociedad y Territorio El Colegio
Mexiquense A.C. <https://est.cmq.edu.mx>

**“AÑO DEL BICENTENARIO, DE LA CONSOLIDACIÓN DE NUESTRA INDEPENDENCIA, Y
DE LA CONMEMORACIÓN DE LAS HEROICAS BATALLAS DE JUNÍN Y AYACUCHO”**

RESOLUCIÓN N° 050-C-2024/UPeU-FCE-CF

Naña, Lima, 13 de marzo de 2024

VISTO:

El expediente, de (del) la (las, los) bachiller(es): **Yovani Sánchez Paz**, identificado(a) con código Universitario N° 200711480 y **Isabel Lecca Bardales**, identificado(a) con código Universitario N° 201511059, de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión,

CONSIDERANDO:

Que la Universidad Peruana Unión tiene autonomía académica, administrativa y normativa, dentro del ámbito establecido por la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad;

Que la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión, mediante sus reglamentos académicos y administrativos, ha establecido las formas y procedimientos para la aprobación e inscripción del perfil de proyecto de tesis en formato artículo y la designación o nombramiento del asesor para la obtención del título profesional;

Que **Yovani Sánchez Paz e Isabel Lecca Bardales**, ha(n) solicitado: la inscripción del perfil de proyecto de tesis titulado “*Desvelando la Cultura Financiera en Ucayali: Un Análisis Descriptivo sobre Conocimientos, Habilidades, Actitudes y Bienestar Económico*” y la designación del Asesor, encargado de orientar y asesorar la ejecución del perfil de proyecto de tesis en formato artículo;

Estando a lo acordado en la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 13 de marzo de 2024, y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

SE RESUELVE:

Aprobar la inscripción del perfil de proyecto de tesis en formato artículo (Art. 52.4), DESIGNAR el ASESOR (Art. 53), docente experimentado en investigación, con conocimiento en la temática de estudio, metodología de investigación, el cual es NOMBRADO PARA MONITOREAR, GUIAR, ORIENTAR Y SUPERVISAR la ejecución del perfil de proyecto de tesis, asimismo, se les dispone un plazo máximo de doce (12) meses para la ejecución (Art. 54).

Tesistas	Código	CP	Título	Asesor	Dictaminadores
Yovani Sánchez Paz, Isabel Lecca Bardales	200711480 201511059	Contabilidad y Gestión Tributaria	Desvelando la Cultura Financiera en Ucayali: Un Análisis Descriptivo sobre Conocimientos, Habilidades, Actitudes y Bienestar Económico	Dr. Eudal Delmar Santos Gutiérrez	Dictaminador 1: Dr. Avelino Sebastián Villafuerte De La Cruz Dictaminador 2: Dr. Juan Félix Quispe Gonzales

Regístrese, comuníquese y archívese.



Dra. Maritza Soledad Arana Rodríguez
DECANA



Dra. Karina Elizabeth Paredes Abanto
SECRETARIA ACADÉMICA