

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Nivel de cultura financiera: un estudio comparativo de
estudiantes universitarios de una institución
particular y una estatal**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autor:

Telma de Jesús Castro Torres

Asesor:

Mtra. Marisol Carranza Molina

Tarapoto, octubre de 2023

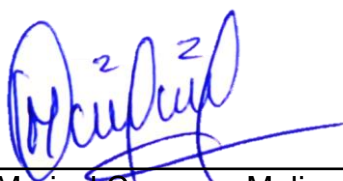
DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Marisol Carranza Molina, 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: **“NIVEL DE CULTURA FINANCIERA: UN ESTUDIO COMPARATIVO DE ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS DE UNA INSTITUCIÓN PARTICULAR Y UNA ESTATAL”** del autor Telma de Jesús Castro Torres tiene un índice de similitud de 18 % 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 06 días del mes de octubre del año 2023.



Mtra. Marisol Carranza Molina

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En san Martín, Tarapoto, Morales, a los 06 día(s) del mes de octubre del año 2023 siendo las 09:00 horas se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión campus Tarapoto, bajo la dirección del (de la) Presidente(a): Dr. Juan Félix Quispe Gonzales, el (la) secretario(a): Mtra. Erika Liliana Castro Carlos; los demás miembros, Mtro. Carlos Daniel Rosales Bardalez, Dr. Edeal Delmar Santos Gutiérrez y el asesor(a): Mtra. Marisol Carranza Molina con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado:

"Nivel de cultura financiera: un estudio comparativo de estudiantes universitarios de una institución particular y un estatal."

de los (las) bachiller (es): a) Telma de Jesús Castro Torres, b)
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 y la emisión del dictamen del jurado.

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

Bachiller (a): Telma de Jesús Castro Torres

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Líteral	Cualitativa	
APROBADO	16	B	BUENO	MUY BUENO


Bachiller (b):

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Líteral	Cualitativa	

Bachiller (c):

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Líteral	Cualitativa	

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

..... Presidente/a	 Secretario/a	
..... Asesor Miembro Miembro
..... Bachiller (a) Bachiller (b) Bachiller (c)

Resumen

El propósito del estudio es describir el nivel de cultura financiera de estudiantes universitarios de contabilidad de una institución particular y un estatal. El diseño del estudio fue no experimental, de tipo descriptivo y de enfoque cuantitativo. Los sujetos de análisis fueron 201 estudiantes universitarios. La muestra fue no probabilística por conveniencia. Se utilizó un cuestionario y para la confiabilidad del instrumento se aplicó la prueba estadística Alfa de Cronbach la cual obtuvo un coeficiente alfa de 0.908. La conclusión a la cual arribó el estudio fue que, el nivel de cultura financiera entre la universidad particular y la estatal son diferentes. La universidad estatal su nivel de conocimiento es medio con un 45.4%, y el particular su nivel está distribuido entre un nivel alto, medio y bajo con un 33.3% hallándose que hay más conocimiento respecto a cultura financiera en la universidad estatal que en la particular.

Palabras clave: cultura financiera, presupuesto, ahorro, servicios bancarios.

Abstract

The purpose of the study is to describe the level of financial literacy of university accounting students from a private institution and a state institution. The study design was non-experimental, descriptive and quantitative in approach. The subjects of analysis were students 201 undergraduate students. The sample was non-probabilistic by convenience. A questionnaire was used and for the reliability of the instrument the Cronbach's Alpha statistical test was applied, which obtained an alpha coefficient of 0.908. The conclusion reached by the study was that the level of financial literacy between private and state universities is different. The state university's level of knowledge is medium with 45.4%, and the private university's level is distributed between a high, medium and low level with 33.3%, finding that there is more knowledge regarding financial culture in the state university than in the private university.

Key words: financial culture, budget, savings, banking services.

1. Introducción

La cultura financiera tiene conocimientos y habilidades que nos permiten dar un empleo adecuado a los productos financieros para tomar decisiones que se enfoquen a mejorar el bienestar financiero de la persona, es a partir de ello que nace la iniciativa de buscar eficacia de estudiantes que cuenten con fuentes de ideas necesarias para que la enseñanza no sea interrumpida. Es estado de conocimiento que se ha hallado sobre cultura financiera son los siguientes: Guerrero et al. (2018) en su investigación: "Personal finances from basic education in Pamplona institutions". Universidad de Pamplona, Norte de Santander, Colombia. Como objetivo general se tuvo a identificar que conocimiento tienen los jóvenes de la educación básica de los grados sextos a octavo sobre las finanzas personales, en el manejo del dinero y el ahorro. Como metodología se tuvo a que fue una investigación descriptiva, con diseño no experimental de corte transversal, como muestra de estudio se consideró a 96 estudiantes, se emplearon cuestionarios. Finalmente se concluyó que los jóvenes cuentan con conocimientos escasos de las finanzas personales, esto porque no existe una adecuada orientación en el hogar ni en las instituciones educativas, que les permita a los jóvenes planificar sus gastos y que tengan hábitos al ahorro. Otro estudio respecto a cultura financiera es el de Corado y Rivas (2017), quienes en su investigación titulado "Conocimiento financiero y económico entre estudiantes universitarios: un estudio comparativo entre el Salvador y Puerto Rico". Universidad Tecnológica de El Salvador. Como objetivo general se tuvo a determinar el nivel de conocimiento financiero y económico entre estudiantes universitarios a un nivel comparativo entre el Salvador y Puerto Rico. Como metodología la investigación tuvo un nivel descriptivo y correlacional con un diseño no experimental, como muestra de estudio se tuvo a 734 estudiantes, se emplearon cuestionarios. Finalmente se concluyó que en ambos países el nivel de cultura financiera no resulta ser tan bajo, debido a que tienen ciertos conocimientos básicos y han adquirido

habilidades que les permiten resolver problemas financieros, asimismo reconocieron la necesidad de llevar cursos básicos sobre economía y finanzas. Otro estudio respecto al fenómeno a tratar es el de Eysaguirre et al. (2016) titulado “La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18-25 años de Lima Metropolitana” de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Lima, Perú, tuvo como objetivo general conocer el nivel de conocimientos sobre conceptos y/o instrumentos financieros básicos de los jóvenes. Como metodología la investigación tuvo un enfoque cuantitativo, del nivel correlacional, con diseño no experimental, la muestra de estudio fueron 1054 estudiantes, y se aplicaron cuestionarios. Finalmente se concluyó que las respuestas que fueron relacionadas al ahorro demuestran que los jóvenes que cuyas edades oscilan entre los 18 y 25 años de edad no lo practican y no responden a su grado de acceso al ahorro dentro del sistema formal, esto es porque los estudiantes tienen una escasa y débil formación en conceptos e instrumentos financieros por lo tanto se vuelven vulnerables a un inadecuado manejo de sus economías.

En Ecuador se hizo un estudio sobre el caso de los jóvenes universitarios ecuatorianos que son considerados un segmento en el cual se debe de trabajar con mayor énfasis este tema, porque a diario son ellos que se enfrentan a productos y mercados financieros complejos, de que si no son comprendidos adecuadamente puede conllevar a los jóvenes a un deterioro de su calidad de vida y de su bienestar financiero (López, 2016). Dado el motivo que dentro de la época universitaria se empieza con la vida laboral, son frecuentes los errores que suelen cometer los universitarios ecuatorianos en la administración de sus ingresos mensuales. Este hecho ocurre porque los adultos jóvenes se ven enfrentados a desafíos en el manejo de su dinero de una manera responsable, y con la poca preparación que tienen sobre el manejo de las finanzas personales o los pocos conocimientos que recibieron en sus hogares, puesto que se vuelven muy

vulnerables a cometer errores. Es por esta razón que las casas de estudios superiores deben dotar a los universitarios ecuatorianos de información apropiada para potencializar sus habilidades financieras con el objetivo de mejorar su posición económica para el incremento de su bienestar individual, porque una mala gestión de sus ingresos les conllevaría a sufrir de estrés y frustración (López, 2016).

Los mencionados trabajos, como se pudo apreciar, tienen varios puntos en común, como es el abordar la temática de la cultura financiera en estudiantes universitarios; sin embargo, realizando el estado del arte sobre el fenómeno de estudio, como investigadores encontramos un vacío, como es el caso de abordar el estudio comparando el nivel de cultura financiera de una institución universitaria particular, con otra institución del estado peruano. En tal sentido, el presente estudio llenará tal vacío.

En el Perú este problema no es tan ajeno a su realidad, porque se pudo evidenciar que en la ciudad de Tingo María la cultura financiera se relaciona con el ingreso de diferentes instituciones financieras a partir de la década de los noventa, porque hasta la actualidad se ha podido observar una gran oferta y expansión de los productos y servicios financieros, lo que ha conllevado a que muchos individuos en especial los adultos jóvenes hagan uso de esos productos y servicios sin el conocimiento y entendimiento necesario sobre finanzas, viéndose afectada de ese modo su liquidez y bienestar financiero personal (Acosta et al., 2017). Ello se vio sustentado que durante los periodos 2010 y 2014 se incrementó en un 35% la morosidad de la cartera de dicha provincia tal y como lo detalló el Instituto Nacional de Estadística e Informática; ello fue por una carencia de cultura financiera de la población en especial de los adultos jóvenes en la adquisición de tarjetas de créditos y préstamos personales. Pero este problema no solo es el reflejo de una carente información proporcionada sobre finanzas en las diferentes instituciones

que imparten educación, sino que también depende de la educación que se recibe en el hogar sobre el manejo del dinero y los hábitos al ahorro (Acosta et al., 2017, p.33).

En la ciudad de Tarapoto se han posicionado muchas casas de estudios superiores como son las universidades, y dentro de ellos ofrecen planes de estudios de diferentes carreras profesionales, siendo las de mayor elección por los jóvenes las que se sitúan dentro de las denominadas ciencias económicas, ubicándose dentro de ellas la carrera profesional de Contabilidad. Los planes de estudio de esta carrera están enfocados a brindar conocimientos sobre cómo se maneja y gestiona las finanzas, mercados y los productos que ofrecen las entidades bancarias, y al desarrollo de habilidades de planificación y ahorro; los cuales serán primordiales no solamente para que los jóvenes universitarios se desempeñen adecuadamente en el campo laboral, sino también puedan manejar adecuadamente sus finanzas personales. Asimismo, en la ciudad de Tarapoto existe una enorme oferta y expansión de los productos financieros, los cuales mediante la publicidad que realizan se vuelven muy atractivos para la población, en especial para los adultos jóvenes quienes están más al tanto de las ofertas de estas entidades bancarias y financieras. Como la época universitaria es un periodo en donde muchos adultos jóvenes inician su vida laboral, y por ende empiezan a percibir sus primeros ingresos económicos, los cuales les permite financiar gastos como su educación, alimentación, vestimenta, movilidad o actividades de recreación u ocio. Sin embargo, se pudo observar en algunos jóvenes universitarios de la ciudad de Tarapoto que estarían vendiendo algunas de sus cosas personales para solventar gastos como de alimentación y movilidad, y ello podría ser producto de que estarían gastando deliberadamente su dinero en actividades recreativas o de ocio, por lo que se quedarían sin liquidez, y buscarían formas de financiarse para poder solventar sus gastos diarios. De igual modo, algunos jóvenes universitarios ya habrían solicitado préstamos en entidades financieras, y lo estarían gastando sin ningún tipo de planificación o finalidad

concreta, lo que conllevaría a una acumulación de cuotas e intereses por cada una de las operaciones financieras que realizan. Entonces estas actitudes que presentan los jóvenes universitarios con el manejo de sus finanzas podrían estar siendo un reflejo de una carencia o bajo nivel de cultura financiera teniendo en cuenta temas de planeación, presupuesto, manejo de los productos o servicios bancario y los planes de ahorro. Y de continuar con este problema, podría agravarse considerablemente la situación financiera de muchos jóvenes universitarios de la ciudad de Tarapoto, afectando ello también a su estado emocional y de salud, al caer en cuadros de estrés, preocupación y tensión.

Ante tales problemáticas, justifica hacer un estudio de este tipo porque esta investigación tiene relevancia social en el sentido de que evidencia la cultura financiera de los jóvenes, de esa manera, despertar el interés de las instituciones para que busquen soluciones a un problema latente en los jóvenes universitarios de instituciones particulares y del estado de los últimos ciclos de la carrera de contabilidad de la ciudad de Tarapoto, mediante la mejora del nivel de su cultura financiera, para que ellos puedan presupuestar adecuadamente sus gastos, tengan hábitos al ahorro, y evalúen bien los diferentes productos financieros que otorga el mercado bancario.

Así también, justifica realizar un trabajo de este tipo porque permite que se empleen teorías validadas y de fuentes confiables para la determinación de la cultura financiera en los alumnos de último ciclo de dos universidades en la ciudad de Tarapoto, por lo tanto, a través de dichas teorías se buscará generar una comprensión, explicación y formulación de soluciones para el mejoramiento de la problemática presentada en las universidades de dicha ciudad. De la misma manera, esta investigación se justifica en el sentido que será considerado como descriptiva y con diseño no experimental, en el cual los resultados que se lleguen a obtener serán en base al

comportamiento de la variable que se estudiará. Estos datos podrían ser empleados por otros investigadores en investigaciones futuras con diseño experimental.

El objetivo general del presente estudio es describir el nivel de cultura financiera de estudiantes universitarios de contabilidad de una institución particular y un estatal. Para el logro del objetivo general, el estudio se plantea tres objetivos específicos: Describir el nivel de conocimiento sobre el presupuesto de estudiantes universitarios de contabilidad de una institución particular y un estatal; Describir el nivel de conocimiento sobre los ahorros de estudiantes universitarios de contabilidad de una institución particular y un estatal y Describir que nivel de conocimiento tienen sobre los servicios bancarios de estudiantes universitarios de contabilidad de una institución particular y un estatal.

2. Marco teórico referencial

2.1 Cultura financiera

La cultura financiera se define como al "conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permiten a una persona tomar decisiones financieras adecuadas en temas como el ahorro, la inversión, la planificación financiera y el manejo adecuado de deudas" (Hernández, 2019) En la actualidad existe una cantidad considerable de negocios que inician, pero al poco tiempo cierran debido al quiebre del negocio o empresa. El poco conocimiento de la cultura financiera podría enfrentar diversos riesgos y dificultades que podrían poner en peligro su inversión ya que puede llevar a tomar decisiones de inversión basadas en suposiciones incorrectas o información limitada, lo que aumenta el riesgo de pérdidas financieras (Berk & De Marzo, 2017).

Definición de Cultura financiera

Garay (2016) menciona que la cultura financiera es la manera en el cual el individuo o grupos de individuos comprenden los conceptos y productos del sistema financiero, asimismo se involucra a sus habilidades para la toma de decisiones de manera informada, con una evaluación de los riesgos y oportunidades financieros, el cual conlleve a la mejora de su bienestar (p.25). Por su parte Valdivia et al. (2017) mencionan que la cultura financiera son los conocimientos que los individuos poseen sobre las variables económicas básicas como son los ahorros, el tratamiento de los productos financieros y las formas de inversión del dinero, es por eso que es importante que los individuos posean un buen nivel de cultura financiera para evitar caer en el sobreendeudamiento y falta de liquidez en un mundo en donde diferentes empresas financieras ofertan a diario una serie de productos y servicios financieros.

Educación financiera.

Weng (2018) menciona que la educación financiera posee elementos primordiales que se relacionan o se incorporan dentro del ámbito académico, como son los conceptos que se tiene sobre el dinero y su tratamiento, los aspectos para invertir, y los hábitos sobre el ahorro el cual permitirá afrontar problemas o escenarios futuros (p.617). Por su parte Taft et al. (2013) mencionan que el incremento de la educación financiera genera un impacto positivo en la vida de los individuos, por ello ayuda con la reducción del estrés, se evita sufrir de enfermedades por evitar ciertas preocupaciones financieras, y mejora la convivencia familiar al evitar discusiones sobre faltas de liquidez, porque los individuos que crecen en familias que poseen un adecuado nivel de conocimiento financiero, se sienten menos deprimidas, su comportamiento no es muy agresivo y aumenta la confianza en ella misma (p.64).

Importancia de la cultura financiera.

En la actualidad los productos y servicios financieros se van volviendo cada vez más complejos haciendo que muchas personas tengan dificultades para comprenderlo sobre cómo es su manejo y los riesgos potenciales que conllevan ello. Por otra parte, los productos y los servicios financieros como son los créditos cuentan con comerciales televisivos o publicidad visual cada vez más atractiva, incluso en ocasiones brindan un mensaje en el cual hacen sentir culpables a las personas si es que no acceden con dicho crédito, porque les hace creer que se están perdiendo una gran oportunidad. Y ello representa un gran riesgo para las personas, porque puede endeudarse en exceso, el cual le será muy difícil salirse de esa situación en el futuro (Fabris y Luburić, 2016, p.68). De acuerdo al Banco de la Nación (2016) menciona que la cultura financiera contempla el desarrollo de habilidades de las personas para la gestión del dinero y realizar planes futuros con fines personales. Asimismo, una persona con un adecuado nivel de cultura financiera puede comprender oportunidades de financiamiento que le permita reducir riesgos para crear una vinculación responsable y oportuna con el sistema financiero mediante las distintas opciones que les puede brindar.

Sistema financiero.

Castillo et al (2014) menciona que el sistema financiero se le define como la agrupación de instituciones, medios, y mercados que canalizan los ahorros para dirigirlos hacia aquellos que necesitan fondos de inversión. Es decir que el sistema financiero es importante dentro de la economía de un mercado, porque permite captar el dinero de los ahorrantes para prestarlos a entidades o prestatarios públicos o privados. Por ejemplo, una pareja que durante un tiempo logró ahorrar una cantidad de dinero, y lo deposita en una institución financiera como un banco, esta institución lo que realizará será canalizar el dinero para otorgar un préstamo hipotecario a otra persona para afrontar el pago de una vivienda.

El sistema financiero posee tres elementos que son los siguientes: primero, los intermediarios que están constituidos por las instituciones financieras como los Bancos, las Cajas de ahorro y crédito, Las Cooperativas, Microfinancieras, entre otros; segundo, el activo financiero que es canalizado, se denomina activo financiero a todos los títulos que se emiten por parte de las unidades económicas de gasto, que vienen a representar una forma de contener su riqueza para aquellos que las poseen (un activo), así como también representa una obligación de pago (un pasivo) para aquellas que la emiten, he aquí algunos ejemplos de activos financieros son los préstamos personales, una letra del tesoro Público, entre otros; y tercero el mercado, este es el lugar en donde se realiza un cambio de activos financieros y de esta manera determinar sus precios (Castillo et al, 2014).

Productos y servicios financieros.

Pardos (2017) menciona que dentro de los productos y servicios financieros se tiene a lo siguiente: *Créditos hipotecarios*, que es un producto financiero que va a permitir al prestatario adquirir una determinada suma de dinero de una entidad perteneciente al sistema financiero, y dicho dinero será empleada para la compra, la construcción, de lugares, oficinas o locales destinados para el comercio; *Préstamos personales*, que es una operación que consiste en que una entidad del sector financiero otorga al cliente una determinada suma de dinero, existiendo un contrato de por medio que será firmado por ambos. Cuando uno decide adquirir un préstamo, se está teniendo la obligación de realizar la devolución de ese dinero dentro del plazo que se estableció con la entidad prestante, asimismo se incurre en el pago de una comisión o interés, y que por lo tanto, el cliente tendrá que tener garantías como son sus bienes personales o futuros, y la devolución puede darse mediante cuotas mensuales en el cual se incluye los intereses o también realizarse en un solo pago; *Crédito revolving*, es articulada mediante una tarjeta de crédito, en el cual trata sobre una línea de crédito, para tener una disposición de dicho

dinero con un límite que fue autorizado, el titular siempre tendrá una reserva del efectivo a su disposición cuando este desea adquirir algún otro producto, sin que incurra en la necesidad de poder solicitar otro crédito, además que el interés que pagará puede ser fijo o variable; *Gastos y comisiones del crédito*, cuando se solicita un crédito, o cuando se realiza una transacción se incurre en un costo o parte del interés que se pagará por ello. Dichos montos están sujetos a la cantidad y el tipo de operación que se realizará; *Ahorros*, dentro de las cuentas de ahorros se tiene, la cuenta de ahorro a la vista que trata en el cual se puede depositar dinero, para luego proceder a realizar diferentes operaciones como son en los cajeros, las ventanillas, para efectuar transferencias de efectivo o pagos de tarjetas. En estas cuentas es necesario que se disponga de la cantidad necesario de dinero para poder efectuar dichos pagos y operaciones. Como desventajas de ellos se tiene al pago de comisiones por la apertura de la cuenta o por el mantenimiento de ella, además de que no ofrecen ninguna clase de remuneración.

Como segunda forma de ahorro tenemos a las cuentas corrientes, quizás sea similar a las cuentas a la vista, pero esta posea una gran diferencia, que consta en que mediante ella también se puede llevar a cabo operaciones mediante los cheques. En estas cuentas las entidades tienen la obligación de brindar información mensual sobre los estados de cuenta de sus clientes, en el cual se detalle todos los movimientos de efectivo que se realizaron durante el periodo; además que deberán entregar una copia de los estados de cuenta.

Como ultima cuenta de ahorro se tiene a las cuentas remuneradas, que en la actualidad tienen casi el mismo funcionamiento que las cuentas corrientes, sólo que posee las siguientes diferencias: que las entidades entregan a sus clientes o ahorristas una libreta de ahorros en lugar de entregarles un talonario de cheques; en estas cuentas se tiene como finalidad permanecer una mayor cantidad de saldo, por lo tanto se tiende a limitar los gastos, además que la entidad

financiera abona un determinado interés dentro de un periodo determinado, como puede ser un periodo de un año (Pardos ,2017).

Evaluación de la cultura financiera.

Loayza (2019) menciona que la cultura financiera es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesario para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida. Las dimensiones que componen a la cultura financiera vienen a ser los siguientes: presupuesto, ahorro y servicios bancarios.

Presupuesto.

Consiste en la organización cuantitativa de todas las previsiones financieras que se destinaran para un periodo determinado y para una serie de actividades. Dentro de esta dimensión se encuentran los siguientes indicadores: Elaboración, se refiere a la elaboración del presupuesto en el cual se incluya actividades para la administración del dinero; y planificación, se refiere a la presupuestación y planificación de los gastos por anticipado.

El conocimiento en presupuesto es esencial para los emprendedores, ya que les permite planificar y controlar los recursos financieros disponibles de manera eficiente y monitorear los resultados (Ross et al., 2017). La cultura financiera también proporciona las herramientas necesarias para administrar eficientemente los recursos financieros de un negocio. Sin estos conocimientos, puede ser difícil realizar un seguimiento adecuado de los ingresos, gastos y flujos de efectivo, lo que puede resultar en problemas de liquidez y dificultades para tomar decisiones financieras estratégicas.

Ahorro.

Es la previsión de los recursos económicos que son asignados de una manera intencional. Dentro de esta dimensión se encuentran los siguientes indicadores: Gastos, Consiste en evitar gastos que no son necesarios, para que la suma de estos al final pueda situarse por debajo de sus ingresos percibidos; Gestión de ahorros, consiste en establecer un plan de ahorro en el cual se establezcan metas para el ahorro de una determinada cantidad de dinero dentro de un plazo establecido.

Así mismo la cultura del ahorro permite acumular capital y contar con fondos de emergencia para afrontar situaciones imprevistas, el ahorro proporciona la base para el crecimiento del negocio, ya que se pueden destinar recursos para inversiones estratégicas (Clason, 2018).

Servicios bancarios.

Son las variedades de productos que una entidad bancaria o financiera dispone para cada uno de sus usuarios. Como indicadores de esta dimensión se tiene a lo siguiente: Uso de los servicios bancarios, consiste en que el individuo debe tener el conocimiento de las opciones financieras, así como la de sus términos y condiciones; fin de servicios bancarios, los servicios financieros tendrán que ser empelados sólo para poder cumplir con las metas financieras planteadas, esto da a entender que se tiene que tener un propósito si se adquirirá un servicio bancario; Experiencia, se refiere a la experiencia que tiene el individuo sobre los ahorros en las entidades bancarias y el uso de los servicios bancarios.

3. Metodología

La investigación es de diseño no experimental, porque los datos que se recolectaron del instrumento fueron procesados y analizados sin sufrir alteración o manipulación alguna. La investigación es de tipo descriptivo, porque se trató de medir y conocer tal como está, en su estado natural, el comportamiento de la variable cultura financiera en los alumnos de

contabilidad de últimos ciclos pertenecientes a cada universidad. Respecto al diseño y el tipo descriptivo, Rahi (2017) menciona que las investigaciones con diseños no experimentales son aquellos en donde los datos son recogidos tal y como se evidencian en su contexto, y a partir de ello se procede a su análisis. Mientras que las investigaciones descriptivas, permiten que se conozca el comportamiento o características de una determinada variable. De esta manera se muestra el siguiente diseño metodológico:



M1: Universidad 1

M2: Universidad 2

O: Cultura financiera

Respecto al diseño muestral, la investigación realizada fue exclusivo para estudiantes universitarios de dos instituciones de la ciudad de Tarapoto, específicamente en la Universidad Peruana Unión y la Universidad Nacional de San Martín, en el cual se recopilaron los datos que fueron necesarios para arribar con las conclusiones. La población es 185 de la universidad particular y 650 de la universidad estatal haciendo un total de 835 alumnos universitarios de la carrera de contabilidad de las dos universidades de Tarapoto. La muestra fue de 201 alumnos, seleccionada mediante un muestreo no probabilístico el cual se consideró por conveniencia, tomada de la población. En base a ello la muestra fue conformado por 60 estudiantes de contabilidad de la Universidad Peruana Unión y 141 estudiantes de la Universidad Nacional De San Martín de la ciudad de Tarapoto, durante el periodo 2023.

La técnica que aplicó el estudio fue la encuesta, el cual constituyó en formular un conjunto de interrogantes que estaban vinculadas a la variable cultura financiera y que se fue dirigida a los estudiantes de las dos universidades de la ciudad de Tarapoto. Igwengu (2016) mencionó que

“la técnica de la encuesta permite la recolección de datos que son derivados de la opinión o el punto de vista de un determinado grupo de individuos, a través de sus instrumentos el cuestionario y la guía de entrevista” (p.66).

El cuestionario, fue elaborado tomando en cuenta 3 dimensiones de la variable cultura financiera: presupuesto, ahorro y servicios bancarios, tal y como lo mencionaron Sebstad, cohen, & Stack (2006). La validación del instrumento que se aplicó mediante la prueba del juicio de tres expertos en la materia, mediante su experiencia adquirida analizaron la variable y el instrumento elaborado. Para la confiabilidad del instrumento se aplicó la prueba estadística Alfa de Cronbach, en el cual se verificó que si existe consistencias en las respuestas que son brindadas mediante el instrumento, y se obtuvo un coeficiente alfa de 0.908 indicando una buena consistencia interna por lo que la confiabilidad puede considerarse buena.

Respecto a la técnica Estadística para el Procesamiento de la Información, los datos fueron registradas y tabuladas con el programa Microsoft Excel, y se analizarán los datos en el sistema SPSS V.26 para el análisis descriptivo y para calcular el valor medio de las dimensiones respectivas, así como también se efectuó el chi cuadrado permitiendo determinar niveles de incidencia, cuantos están en cada nivel, es decir si hay diferencia entre los estudiantes de la particular y estatal. Estas fueron presentados e interpretados de acuerdo con los objetivos que fueron planteados.

4. Resultados

3.1 Describir el nivel de cultura financiera de estudiantes universitarios de contabilidad de una institución particular y un estatal.

Respondiendo al objetivo general, la tabla 1 describe el nivel de cultura financiera de estudiantes universitarios de contabilidad de una institución particular y una estatal.

Tabla 1

Nivel de cultura financiera de acuerdo al grupo universitario de los participantes

	Cultura financiera					
	Nivel bajo	% del total	Nivel medio	% del total	Nivel alto	% del total
Universidad estatal	40(67.7)	28.4	64(76.2)	45.4	37(64.9)	26.2
Universidad particular	20(33.3)	33.3	20(23.8)	33.3	20(35.1)	33.3

Se puede observar el 45.4% de participantes de la universidad estatal reporta nivel medio en cultura financiera, mientras que de la universidad particular lo hacen el 33.3% en ese mismo nivel de cultura financiera.

3.2 Describir el nivel de conocimiento sobre el presupuesto de estudiantes universitarios de contabilidad de una institución particular y un estatal.

Respondiendo al primer objetivo específico, la tabla 2 describe el nivel de conocimiento sobre el presupuesto de estudiantes universitarios de contabilidad de una institución particular y un estatal.

Tabla 2

Nivel de conocimiento sobre presupuesto de acuerdo con el grupo universitario de los participantes

	Presupuesto					
	Nivel bajo	% del total	Nivel medio	% del total	Nivel alto	% del total
Universidad estatal	21(63.6)	14.9	96(75.0)	68.1	24(60)	17
Universidad particular	12(36.4)	20.0	32(25)	53.3	16(40)	26.7

Referente a los niveles en cuanto a presupuesto, el 68.1% de participantes de la universidad estatal evidencia nivel medio en la dimensión presupuesto, mientras que de la universidad particular lo hacen el 53.3% en ese mismo nivel.

3.3 Describir el nivel de conocimiento sobre los ahorros de estudiantes universitarios de contabilidad de una institución particular y un estatal.

Respondiendo al segundo objetivo específico, la tabla 3 describe el nivel de conocimiento sobre ahorro de estudiantes universitarios de contabilidad de una institución particular y un estatal.

Tabla 3

Nivel de ahorro de acuerdo con el grupo universitario de los participantes

	Ahorro					
	Nivel bajo	% del total	Nivel medio	% del total	Nivel alto	% del total
Universidad estatal	40(71.4)	28.4	76(67.9)	53.9	25(75.8)	17.7
Universidad particular	16(28.6)	26.7	36(32.1)	60	8(24.2)	13.3

Con respecto a los niveles en cuanto al ahorro, el 53.9% de participantes de la universidad estatal evidencia nivel medio en la dimensión ahorro, mientras que de la universidad particular lo hacen el 60% en ese mismo nivel.

3.4 Describir el nivel de conocimiento sobre los servicios bancarios de estudiantes universitarios de contabilidad de una institución particular y un estatal.

Respondiendo al tercer objetivo específico, la tabla 4 describe el nivel de conocimiento de servicios bancarios y estudiantes universitarios de contabilidad de una institución particular y un estatal.

Tabla 4

Nivel del conocimiento de los servicios bancarios de acuerdo con el grupo universitario de los participantes

	Servicios bancarios					
	Nivel bajo	% del total	Nivel medio	% del total	Nivel alto	% del total
Universidad estatal	40(69)	28.4	68(77.3)	48.2	33(60)	23.4
Universidad particular	18(31)	30	20(22.7)	33.3	22(40)	36.7

Finalmente, referente a los niveles en cuanto al conocimiento de los servicios bancarios, el 48.2% de participantes de la universidad estatal evidencia nivel medio en la dimensión servicios bancarios, mientras que de la universidad particular se evidencia 36.7% de participantes en nivel alto.

5. Discusión

Los resultados muestran que el 45.4% de participantes de la universidad estatal reporta nivel medio en cultura financiera, mientras que de la universidad particular lo hacen el 33.3% en ese mismo nivel de cultura financiera, esto significa que en ambas instituciones universitarias, países el nivel de cultura financiera no resulta ser tan bajo, debido a que tienen ciertos conocimientos básicos y han adquirido habilidades que les permiten resolver problemas financieros, tanto en presupuestación, ahorro y aspectos bancarios.

estos resultados son similares a los encontrados por Corado y Rivas (2017), quienes en su investigación titulado “Conocimiento financiero y económico entre estudiantes universitarios: un estudio comparativo entre el Salvador y Puerto Rico”. Universidad Tecnológica de El Salvador, concluyó que, en ambos países el nivel de cultura financiera es medio, de tal manera que no resulta estar bajo el nivel, debido a que también tienen ciertos conocimientos básicos y han

adquirido habilidades que les permiten resolver problemas financieros, asimismo reconocieron la necesidad de llevar cursos básicos sobre economía y finanzas.

6. Conclusión y recomendaciones

Finalmente concluimos que el nivel de cultura financiera entre la universidad particular y la estatal son diferentes. Son diferentes porque la universidad estatal su nivel de conocimiento es medio con un 45.4%, y el particular su nivel está distribuido entre un nivel alto, medio y bajo con un 33.3%. También se concluye que hay una diferencia del 12.1%, la misma que se aprecia que hay más conocimiento respecto a cultura financiera en la universidad estatal que en la particular.

Asimismo, se llega a la conclusión sobre el nivel de discernimiento sobre presupuesto entre universidad estatal y particular también son diferentes en un 14.8% por encima del nivel de la universidad particular. Se aprecia que hay más conocimiento respecto a presupuesto en la universidad estatal que en la universidad particular.

Se concluye que el nivel de conocimiento sobre ahorro entre universidad estatal y particular también son diferentes en un 6.1% respectivamente. Se aprecia que hay más conocimiento respecto a ahorro en la universidad estatal que en la universidad particular.

Se concluye que el nivel de conocimiento sobre servicios bancarios entre universidad estatal y particular también son diferentes en un 11.5% respectivamente. Se aprecia que hay más conocimiento respecto a servicios bancarios en la universidad estatal que en la universidad particular.

Recomendación

Se recomienda campañas de charlas, seminarios, talleres en las universidades particulares para aumentar el nivel de conocimiento de la cultura financiera.

Se recomienda hacer un ajuste a la malla curricular de las universidades particulares de tal manera que puedan ser más asertivos respecto a la cultura financiera.

Se recomienda a partir del presente trabajo se pueda realizar otro trabajo de diseño experimental implementando programas para mejorar la variable cultura financiera.

7. Referencias Bibliográficas

- López, J. (2016). La educación financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una aproximación teórica. *Revista Empresarial, ICE-FEE-UCSG*, 10(37), 36-41. Obtenido de https://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:HONZ_yHSOSgJ:https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5580338.pdf+&cd=2&hl=es-419&ct=clnk&gl=pe
- Acosta, M., Angulo, M., Ramírez, S., & Villaizan, J. (2017). La cultura financiera en la ciudad de Tingo María. *Investigación y Amazonía*, 6(1), 32-36.
- Berk, J., & De Marzo, P. (2017). Finanzas corporativas. Pearson Educación.
- Guerrero, R., Villamizar, J., & Maestre, M. (2018). Personal finances from basic education in Pamplona institutions [Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de Pamplona]. *Desarrollo Gerencial*, 10(2), 9-24. Obtenido de <http://revistas.unisimon.edu.co/index.php/desarrollogerencial/article/view/3180/4011>
- Corado, M., & Rivas Roberto. (2017). *Conocimiento financiero y económico entre estudiantes universitarios: un estudio comparativo entre el Salvador y Puerto Rico*. Trabajo de investigación, Universidad Tecnológica de El Salvador. Obtenido de <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:dQDNKVOmqAYJ:biблиотека.utec.edu.sv:8080/jspui/bitstream/11298/985/3/11298985.pdf+&cd=20&hl=es-419&ct=clnk&gl=pe>
- Clason, G. S. (2018). El Hombre más Rico de Babilonia. Editorial Renacimiento.

- Garay, G. (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. *Perspectivas*, 37(1), 23-40. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425946304003.pdf>
- Hernández Jiménez, G. (2019). Educación Financiera Avanzada Partiendo de Cero. CreateSpace Independent Publishing Platform.
- Valdivia, M., Dolores, É., Hernández, M., & Salazar, J. (2017). Analysis of the financial culture of the energy branch workers in the state of Veracruz [Análisis de la cultura financiera en los trabajadores del ramo energético en el estado de Veracruz]. *Revista Iberoamericana de contaduría, administración y economía*, 6(12), 1-24. Obtenido de <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:X8ysB1iJKf8J:www.ricea.org.mx/index.php/ricea/article/download/101/416/+&cd=10&hl=es-419&ct=clnk&gl=pe>
- Weng, T. (2018). A New Method in Teaching Financial Management to Students. *International Journal of Information and Education Technology*, 8(9), 616-622. Obtenido de <http://www.ijiet.org/vol8/1110-SK227.pdf>
- Taft, M., Hosein, Z., Mehrizi, S., & Roshan, A. (2013). The Relation between Financial Literacy, Financial Wellbeing and Financial Concerns. *International Journal of Business and Management*, 8(11), 63-75. Obtenido de <https://pdfs.semanticscholar.org/99e2/cece83c8cdf0dcef7adc777339f3270dabf3.pdf>
- Fabris, N., & Luburić, R. (2016). Financial Education of Children and Youth. *Journal of Central Banking Theory and Practice*. Obtenido de <ftp://ftp.repec.org/opt/ReDIF/RePEc/cbk/journal/vol5no2-3.pdf>
- Banco de la Nación. (2016). *Plan Nacional de Educación Financiera*. Obtenido de <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-peru-30Sept16.pdf>

- Castillo, A., Montero, M., & Montilla, M. (2014). *Introducción a los sistemas financieros*. Editorial Andalucía. Obtenido de <http://www.fudepa.org/FudepaWEB/Actividades/FBasica/SistFinanciero.pdf>
- Pardos, M. (2017). *Guía Práctica: Productos y servicios financieros básicos para los consumidores*.OMIC-Zaragoza.
- Loayza, T. (2019). *Influencia de la cultura financiera en los niveles de productividad de los asesores de negocio de MiBanco en la región de Tacna durante el 2017*. Neumann Business School. Obtenido de http://repositorio.neumann.edu.pe/bitstream/NEUMANN/170/1/TRABAJO_DE_INVESTIGACION_MAN_TOMI_KOOL.pdf
- Rahi, S. (2017). Research design and methods: a systematic review of research Paradigms, sampling problems and instrument development [Research design and methods: a systematic review of research Paradigms, sampling problems and instrument development]. *International Journal of Economics & Management Science*, 6(2), 1-5. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/316701205_Research_Design_and_Methods_A_Systematic_Review_of_Research_Paradigms_Sampling_Issues_and_Instruments_Development
- Ross, S. A., Westerfield, R. W., & Jordan, B. D. (2017). *Fundamentos de finanzas corporativas*. McGraw-Hill.
- Sebstad, J., Cohen, M., & Stack, K. (2006). Evaluación de resultados de la educación financiera. *Microfinance Opportunities*, 1(1), 1-35. Obtenido de <https://silo.tips/download/evaluacion-de-resultados-de-la-educacion-financiera>