

Formato_articulo originales_revista_Impulso.doc

 My Files My Files Universidad Peruana Union

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::29566:506926214

Fecha de entrega

2 oct 2025, 12:05 p.m. GMT-5

Fecha de descarga

2 oct 2025, 12:10 p.m. GMT-5

Nombre del archivo

Formato_articulo originales_revista_Impulso.doc

Tamaño del archivo

143.7 KB

19 páginas

6407 palabras

37.225 caracteres

8% Similitud general

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

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Coincidencias menores (menos de 10 palabras)

Fuentes principales

- 6%  Fuentes de Internet
- 1%  Publicaciones
- 5%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

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

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

Fuentes principales

- 6% Fuentes de Internet
- 1% Publicaciones
- 5% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Fuentes principales

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

1	Internet	www.scielo.org.co	1%
2	Internet	revistas.unimilitar.edu.co	<1%
3	Trabajos entregados	Corporación Universitaria Minuto de Dios,UNIMINUTO on 2025-06-08	<1%
4	Trabajos entregados	Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez on 2024-11-28	<1%
5	Internet	repositorio.uwiener.edu.pe	<1%
6	Internet	repositorio.upeu.edu.pe:8080	<1%
7	Internet	www.coursehero.com	<1%
8	Trabajos entregados	Universidad Continental on 2021-03-10	<1%
9	Trabajos entregados	Universidad Militar Nueva Granada on 2020-08-26	<1%
10	Internet	alicia.concytec.gob.pe	<1%
11	Internet	www.scielo.org.mx	<1%

12	Publicación	Jorge Romero-Muñoz, Gina Fonseca-Cifuentes, Fabio Blanco-Mesa. "Análisis de los...	<1%
13	Internet	revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe	<1%
14	Internet	www.grafiati.com	<1%
15	Internet	revistascientificas.usil.edu.py	<1%
16	Trabajos entregados	Submitted on 1685925030011	<1%
17	Trabajos entregados	Universidad Internacional del Ecuador on 2025-07-03	<1%
18	Trabajos entregados	Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez on 2025-09-22	<1%
19	Internet	nesemu.blogia.com	<1%
20	Internet	www.bancomundial.org	<1%
21	Publicación	Miguel-Ángel Peñarreta-Quezada, Eulalia-Elizabeth Salas-Tenesaca, José Álvarez-...	<1%
22	Trabajos entregados	Universidad Politécnica del Perú on 2024-11-11	<1%
23	Internet	gredos.usal.es	<1%
24	Internet	iquatroeditores.org	<1%
25	Internet	revistacientifica.uaa.edu.py	<1%

26	Trabajos entregados ucol on 2025-02-05	<1%
27	Internet www.elcaribe.com.do	<1%
28	Internet www.researchgate.net	<1%

EDUCACIÓN FINANCIERA EN MUJERES: UN ESTUDIO EN EL DEPARTAMENTO DE SAN MARTIN

FINANCIAL EDUCATION IN WOMEN: A STUDY IN THE DEPARTMENT OF SAN MARTIN

EDUCAÇÃO FINANCEIRA EM MULHERES: UM ESTUDO NO DEPARTAMENTO DE SAN MARTIN

Ariana Shupingahua Tapullima autor 1

arianashupingahua@upeu.edu.pe

Universidad Peruana Unión– Campus Tarapoto, Perú

ORCID: <https://orcid.org/0009-0003-8968-2406>

Deisy Cubas Oblitas autor 2

deisycubas@upeu.edu.pe

Universidad Peruana Unión– Campus Tarapoto, Perú

ORCID: <https://orcid.org/0009-0008-2728-0061>

Marisol Carranza Molina autor 3

marisol.carranza@upeu.edu.pe

Universidad Peruana Unión– Campus Tarapoto, Perú

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7851-1519>

RESUMEN

El objetivo de la investigación fue analizar las características generales de educación financiera en las mujeres del departamento de San Martín. Se utilizó un enfoque cuantitativo, diseño no experimental y descriptivo, con una muestra no probabilística de 303 mujeres. La recolección de datos se realizó mediante encuesta con escala de Likert, validada por expertos y con un alfa de Cronbach de 0.784. Los resultados mostraron que la mayoría posee conocimiento financiero medio y alto, pero existen brechas en la aplicación práctica, especialmente en comportamientos financieros responsables y estabilidad económica. Se constató una relación positiva entre mayores niveles de ingresos y un mejor desempeño. De igual forma, la toma de decisiones financieras de carácter individual se asoció con una actitud más favorable, aunque con un comportamiento menos consistente de diseñar programas integrales que no solo fortalezcan el conocimiento financiero, sino que también promuevan actitudes y hábitos sostenibles en la gestión económica.

Palabras clave

Educación financiera, economía en el hogar, actitud financiera, conocimiento financiero, comportamiento financiero.

ABSTRACT

The objective of the research was to analyze the general characteristics of financial education among women in the department of San Martin. A quantitative, non-experimental, descriptive approach was used, with a non-probabilistic sample of 303 women. Data collection was carried out using a Likert scale survey, validated by experts and with a Cronbach's alpha of 0.784. The results showed that the majority have medium to high financial knowledge, but there are gaps in practical application, especially in responsible financial behavior and economic stability. A positive relationship was found between higher income levels and better performance. Similarly, individual financial decision-making was associated with a more favorable attitude, although with less consistent behavior in designing comprehensive programs that not only strengthen financial knowledge but also promote sustainable attitudes and habits in economic management.

Keywords

Financial education, home economics, financial attitude, financial knowledge, financial behavior.

RESUMO

O objetivo da investigação foi analisar as características gerais da educação financeira das mulheres do departamento de San Martin. Utilizou-se uma abordagem quantitativa, um desenho não experimental e descritivo, com uma amostra não probabilística de 303 mulheres. A recolha de dados foi realizada por meio de um inquérito com escala de Likert, validado por especialistas e com um alfa de Cronbach de 0,784. Os resultados mostraram que a maioria possui conhecimentos financeiros médios e elevados, mas existem lacunas na aplicação prática, especialmente em comportamentos financeiros responsáveis e estabilidade económica. Verificou-se uma relação positiva entre níveis mais elevados de rendimento e um melhor desempenho. Da mesma forma, a tomada de decisões financeiras de carácter individual foi associada a uma atitude mais favorável, embora com um comportamento menos consistente na conceção de programas integrais que não só reforcem os conhecimentos financeiros, mas também promovam atitudes e hábitos sustentáveis na gestão económica.

Palavras chave

Educação financeira, economia doméstica, atitude financeira, conhecimento financeiro, comportamento financeiro.

1. INTRODUCCIÓN

En la actualidad, la educación financiera ha ganado relevancia en las agendas de organizaciones globales, ya que contar con ella facilita la toma de decisiones más acertadas y ayuda a anticipar un futuro con mayor estabilidad económica. La educación financiera puede empoderar a las mujeres, permitiéndoles tomar decisiones financieras informadas y reducir la brecha de género en la participación en inversiones y la inclusión financiera (Dash & Mishra, 2025; Loibl & Hira, 2016). Así mismo la falta de educación financiera puede afectar negativamente la salud mental y física de las mujeres, especialmente en situaciones de pobreza y en la vejez (Loibl & Hira, 2016). Las transiciones de vida, como el matrimonio, el divorcio o la maternidad, motivan a las mujeres a buscar cambios positivos en su comportamiento financiero (Rowley et al., 2012). Las mujeres constituyen una parte significativa de la fuerza laboral en sectores como la educación, la banca y el comercio, y mejorar su educación financiera puede aumentar su productividad y autonomía (Ozili, 2023; Rojas López et al., 2017). En general, las mujeres, tienen un nivel de alfabetización financiera más bajo que los hombres, lo que limita su capacidad para tomar decisiones financieras informadas (Loibl & Hira, 2016; Sarigül, 2024; Yao et al., 2023). Las barreras sociales, culturales y económicas restringen el acceso de las mujeres a la educación y los recursos financieros, lo que contribuye a su menor alfabetización financiera (Lavanya & Mamilla, 2024). Las mujeres tienden a ser más conservadoras en sus inversiones y pueden ser influenciadas por factores emocionales y conductuales, lo que puede afectar negativamente sus resultados financieros (Dash & Mishra, 2025; Loibl & Hira, 2016). Los programas de educación financiera liderados por empleadores a menudo no cumplen con las expectativas de las mujeres debido a la falta de alineación entre las acciones de los empleadores y las necesidades de las empleadas (Urmila et al., 2025). Las mujeres de bajos ingresos a menudo dependen de préstamos de alto costo y tienen menos acceso a productos financieros convencionales, lo que dificulta su capacidad para gestionar sus finanzas de manera efectiva (Loibl & Hira, 2016; Ozili, 2023). La educación financiera temprana puede mejorar significativamente la comprensión de conceptos financieros complejos y fomentar una mayor participación en el mercado financiero (Bae et al., 2022). Las mujeres a menudo utilizan el apoyo educativo, social o profesional para superar los obstáculos financieros, lo que sugiere la necesidad de programas de apoyo integrales (Rowley et al., 2012). Es crucial implementar políticas educativas inclusivas y programas de educación financiera a largo plazo para mejorar la alfabetización financiera de las mujeres y cerrar la brecha de género (Llados, & Ruiz, 2022; Sarigül, 2024). La educación financiera en mujeres ha sido objeto de diversas investigaciones que abordan múltiples aspectos y contextos. Es por ello que se presentan algunos hallazgos clave de estudios recientes:

23 Por su parte (Urmila et al., 2025) tiene como objetivo explorar y desarrollar los problemas en el diseño y la entrega de programas de educación financiera iniciados por empleadores desde una perspectiva de las mujeres trabajadoras que asisten a dichos programas, los resultados de este estudio demuestran que los programas de educación financiera iniciados por empleadores a menudo no benefician a las mujeres debido a acciones desalineadas tanto de empleadores como de empleadas en cada etapa del programa, lo que los hace ineficaces.

Se ha notado significativamente la influencia que tienen los programas de capacitación en alfabetización financiera esto ha demostrado mejorar el comportamiento financiero post-entrenamiento, especialmente en propiedad bancaria, ahorro y gasto, indicando que los programas e intervenciones pueden tener un impacto positivo en la inclusión y el empoderamiento financiero de las mujeres. Así mismo se reconoce la necesidad la necesidad de realizar más investigaciones y así poder profundizar en los desafíos específicos de las mujeres en diversos contextos. Es necesario investigar más a fondo los desafíos específicos que enfrentan las mujeres en diferentes regiones y contextos para desarrollar estrategias dirigidas que aborden sus necesidades particulares (Choudhary & Jain, 2023)

Por otro lado (Bae et al., 2022) investigó como promover la equidad de género en las finanzas mediante la educación financiera, y sugieren que las mujeres que reciben educación financiera temprana mejora la comprensión de conceptos financieros complejos y fomenta la participación en actividades financieras como el mercado de valores y seguros.

7 Las mujeres, en general, muestran niveles más bajos de conocimiento financiero en comparación con los hombres, lo que las hace más vulnerables en situaciones de crisis como la pandemia de COVID-19, llegan a la conclusión que las mujeres no practican las competencias financieras esenciales para el bienestar y la resiliencia financiera por lo que recomiendan la implementación de programas de capacitaciones y que las mujeres puedan capacitarse en competencias financieras básicas, como por ejemplo elaborar un presupuesto, el ahorro y la planificación para la jubilación (Gumbo et al., 2023)

La tecnología financiera (FinTech) está emergiendo como una herramienta importante para mejorar la alfabetización financiera de las mujeres, facilitando el acceso a información financiera y promoviendo la inclusión financiera. Evaluar el impacto a largo plazo de las intervenciones de educación financiera y la adopción de FinTech en el comportamiento financiero y la inclusión de las mujeres (Ruban & Nithya, 2025).

1 Del mismo modo (Vanegas et al., 2020) realizaron una investigación con el objeto de verificar la relevancia de las dimensiones de educación financiera: comportamiento, conocimiento y actitudes en las mujeres de un barrio de Medellín, para ello se utilizó un cuestionario estructurado y análisis de estadística descriptiva y tablas de contingencia añadido un modelo logístico ordenado para la dimensión de conocimiento financiero, cuyos resultados demostraron que hay un mayor interés por saldar los débitos a tiempo incluso realizar un pago anticipado antes de adquirir el producto, referente a la dimensión de conocimiento financiero se demostró que es bajo y sobresaliente en las mujeres que tienen más de dos hijos, respecto a la actitud financiera las mujeres casadas, con mayor ingreso y con más de dos hijos su actitud frente a las finanzas es más prudente. Por su parte un estudio realizado por (Pahlevan et al., 2020) tuvo como objetivo verificar el impacto del género en el mecanismo que traduce la socialización financiera familiar en alfabetización financiera y el comportamiento entre adultos y jóvenes de Malasia; para ello se realizó una encuesta a 572 jóvenes de cuatro universidades, los resultados demostraron que la enseñanza y el comportamiento de los padres influyen directamente en el comportamiento financiero de los jóvenes universitarios, empero en las mujeres la enseñanza impulso su comportamiento a la búsqueda de información financiera siendo así que se encontró una relación negativa entre la enseñanza de los padres y la alfabetización financiera entre los hombres. También (Oggero et al., 2020) investigaron sobre: Espíritu emprendedor en mujeres y hombres. El papel de la alfabetización financiera y las habilidades digitales con el objetivo de investigar las actitudes en cuanto al emprendimiento en los hogares italianos para ello se utilizó un grupo de datos SHIW del banco de Italia, los resultados obtenidos fueron que si hay una correlación positiva y significativa entre la alfabetización y los posibles emprendimientos empero solo para los hombres y además los resultados arrojaron que los hombres con habilidades digitales tienen más probabilidades de ejecutar su emprendimiento. Asimismo (Reu et al., 2022) realizaron una investigación con el propósito de identificar el efecto del covid-19 en las finanzas personales en estudiante de pregrado en una universidad de México, la metodología aplicada fue de tipo descriptiva transversal cuyo instrumento fue el cuestionario aplicado a los estudiantes matriculados, los resultados manifestaron que el 41% de los universitarios sus ingresos proviene de sus progenitores y más del 50% sus ingresos y gastos se vieron afectados con la pandemia, y que el 83,6% tienen el hábito de ahorro.

13 En Perú (Toledo et al., 2023) investigaron con la intención de analizar la evolución de la inclusión financiera en el Perú entre los años 2016 y 2022; la metodología que se utilizó fue de diseño descriptivo y explicativo; cuyos resultados obtenidos demostraron que el 56% de la población tiene acceso a servicios financieros siento que el 31% en zonas rurales y 64% en zonas urbanas. Por otro lado (Gaspar et al., 2024) llegaron a la conclusión que es de suma importancia el acrecentamiento de la educación financiera en adiestramiento de los estudiantes porque les ayudará a ampliar sus conocimientos y enlazar la teoría y la práctica,

10 también (Bazán et al., 2023) indagaron en cuatro instituciones educativas de básica regular siendo su principal fin promover la educación financiera y económica las instituciones económicas, fue una investigación cualitativa; los resultados obtenidos dieron que es de suma relevancia implementar estrategias idóneas respecto al aprendizaje tanto de la educación financiera como económica en edades tempranas, también que encontró que el 80% de los docentes saben cuán importante es la formación de la educación financiera y económica en los niños. Por consiguiente (Tarrillo et al., 2024) tuvieron como objetivo realizar una propuesta educativa para mitigar factores internos y externos para acceder al crédito financiero en entidades dirigidas por mujeres en Cajamarca, para ellos realizaron un estudio no experimental, transversal básica. La técnica utilizada fue la encuesta y se aplicó a 377 empresas. Los resultados reflejaron que el factor interno sobresaliente es la falta de historial crediticio en un 70%, documentación e información incompleta 65%, endeudamiento 65% y carencia de educación financiera 60%, mientras que en los factores externos lo más predominante son los excesos de requisitos con un 84%, desconfianza en el sistema bancario 62% y costos asociados 79%, la cual se concluye que las mujeres empresarias en esta investigación tiene obstáculos internos y externos que aturden el acceso al financiamiento.

3 Para (AlSuwaidi & Mertzanis, 2024). La educación financiera desempeña un papel muy importante para el desarrollo económico, ya que esto permite a los usuarios a tomar buenas decisiones financieras y fundamentales sobre los productos y servicios que ofrece, al fortalecer su confianza con las industrias y tecnologías se fomenta una mayor inclusión financiera. Hacen referencia que la educación financiera es importante porque integra conocimientos, comportamientos y actitudes que, al aplicarse de manera constante en las decisiones económicas diarias, contribuyen a optimizar las finanzas personales fortaleciendo la economía y mejorar la calidad de vida de quienes la adoptan. Como plantea (Lusardi & Mitchell, 2014), la educación financiera se enfoca a los conocimientos en la práctica de ahorro y consumo ya que permite que una persona este informada y gaste menos que sus ingresos.

4 16 21 La educación financiera es fundamental para la toma de decisiones financieras adecuadas, incluyendo conocimientos sobre tasas de intereses diversificación de portafolios y pagos de hipotecas (Bae et al., 2022). Así mismo, (Gonçalves et al., 2021) define el bienestar financiero como la capacidad de las mujeres para gestionar sus finanzas de manera efectiva, lo cual está influenciado por factores individuales del hogar y la comunidad. También describe (Saluja et al., 2023; Valencia et al., 2023) que la educación financiera es crucial para la inclusión financiera, permitiendo a las mujeres acceder a servicios financieros formales y mejorar su bienestar socioeconómico. (Gumbo et al., 2023) mencionan que las mujeres suelen tener niveles más bajos de conocimiento financiero en comparación con los hombres lo que las hace más vulnerables a problemas económicos. De tal manera que en muchos

países emergentes las mujeres enfrentan barreras significativas para acceder a la educación financiera, lo que limita su capacidad para gestionar sus finanzas. (Rojas & Arana, 2025; Sundarassen et al., 2023). Es por ello que diversos programas y políticas se han implementado para mejorar la alfabetización financiera de las mujeres, incluyendo talleres de planificación financiera y estrategias de ahorro (Into, 2003; Pérez-Roa et al., 2022). Es por ello que la educación financiera se ha utilizado como una herramienta para empoderar económicamente a las mujeres, ayudándolas a superar la violencia doméstica y mejorar su planificación de jubilación (Sundarassen et al., 2023).

La investigación sobre la educación financiera en mujeres destaca la importancia de programas bien diseñados y políticas inclusivas para cerrar la brecha de género en la alfabetización financiera. Las intervenciones tecnológicas y los programas específicos para mujeres pueden desempeñar un papel crucial en la mejora de su bienestar financiero y su empoderamiento económico.

8 En este contexto se planteó el objetivo general analizar las características generales de la educación financiera en las mujeres del departamento de San Martín, los objetivos específicos determinar el nivel de la economía en el hogar en las mujeres del departamento de San Martín, analizar el promedio de la actitud financiera en las mujeres del departamento de San Martín, analizar el nivel de conocimiento financiero en las mujeres del departamento de San Martín, analizar el promedio del comportamiento financiero en las mujeres del departamento de San Martín.

2. METODO

7 El estudio se basó en un enfoque cuantitativo, conforme a (Hernandez-Sampieri & Mendoza, 2018) este método emplea mediciones numéricas para verificar una hipótesis. Se optó por el enfoque descriptivo ya que se busca detallar las características generales de la educación financiera en las mujeres. La población estuvo constituida por las mujeres del departamento de San Martín, el número de mujeres fue de 451. 1 mil según (Perú Población, 2024) con una muestra no probabilística por conveniencia de 303 mujeres. Los criterios de inclusión fueron: Mujeres mayores de 18 años, residir en la región San Martín, mujeres activamente en actividades económicas, como emprendimiento, trabajos formales e informales, mujeres que tengan interés o conocimientos básico en temas de finanzas personales y sobre todo mujeres que estaba dispuestas a participar voluntariamente en la investigación. Los criterios de exclusión fueron: Mujeres que no se encontraban disponibles para llenar el cuestionario, mujeres que no aceptaban el consentimiento informado, mujeres que no residían en la región San Martín. Asimismo, se empleó una encuesta como técnica principal de recolección de datos, este método nos permitió recopilar información de manera eficiente y generalizada sobre la percepción de los participantes, la recolección

de la data se hizo mediante el Google Forms ya que esto nos permitió enviar a nuestros contactos por medios de las redes sociales facilitando la recolección de la data. La encuesta fue estructurada con preguntas con escala de Likert de 4 puntos, esto nos facilitó el análisis estadístico y permitió medir con precisión las actitudes de los participantes, dichos instrumentos tienen tres dimensiones que fueron: Conocimiento financiero, comportamiento financiero y actitud financiera (Vanegas et al., 2020). Antes de proceder a la recolección de la data formal, el instrumento fue validado por tres juicios de expertos, dicho instrumento tuvo un alfa de Cronbach de 0,784 que aseguró la fiabilidad del instrumento. A los participantes se les informó sobre el consentimiento informado que estuvo en el inicio del cuestionario y se garantizó la confidencialidad y el anonimato de los encuestados, ellos fueron informados de los fines de la investigación antes de responder a la encuesta.

El procesamiento de la información recogida para el presente estudio se analizó mediante el SPSS y Excel, dicho software estadístico permitió analizar los datos de forma eficiente, concisa y precisa, por ellos se efectuó el análisis de los datos sociodemográficos, análisis descriptivos, sobre la variable de estudio de la investigación, una vez analizado las tablas se procedió a la interpretación de los resultados, dado que con dicho analices nos permitió realizar las conclusiones basadas en los patrones que se dieron en el análisis estadístico, a fin de comprender más detalladamente a la población.

3. RESULTADOS

La muestra estuvo conformada por 303 participantes, en primero lugar se analizó las características generales de la población estudiada, con un análisis descriptivo de la muestra que permite identificar los rasgos sociodemográficos más relevantes de los participantes, con respecto a la edad la mayoría de los encuestados se hallan en el grupo etario de 18 a 33 años (61.4%), seguido del grupo de 34-48 años (25.7%), y una menor proporción corresponde a personas entre 49 y 65 años (12.9), esto indica que la muestra está compuesta principalmente por adultos jóvenes. Con respecto al número de hijos el 42,2% no tiene hijos, mientras que el 29,4% tiene uno y solo un 12.9% y 15,5% tiene de dos a tres o más. En nivel educativo se observa una alta concentración de participantes con formación técnica (37%) y universitaria (29,7%), lo que representa un total del 66,7% con educación superior. Solo el 8,6% y 24.8% posee educación primaria y secundaria. Estado civil el 58,1% de los participantes son solteros(as), mientras que el 28,4% convive con su pareja. Un 12,5% está casado(a). Situación laboral la mayoría de los encuestados se encuentra empleada (31%) o trabaja de forma independiente (21,1%), mientras que un 27,4% son amas de casa. Un 12,2% está desempleado. Y por último el ingreso predominante es de 1 a 1,000 soles (67.7%) seguido por un 24,8% que percibe entre 1,000 y 2,000 soles, y solo un 8,6% supera los 3,000 soles mensuales. Estos valores confirman que la mayoría de la muestra pertenece a sectores económicos de bajos ingresos, lo cual refuerza la pertinencia de estudiar su nivel de educación financiera.

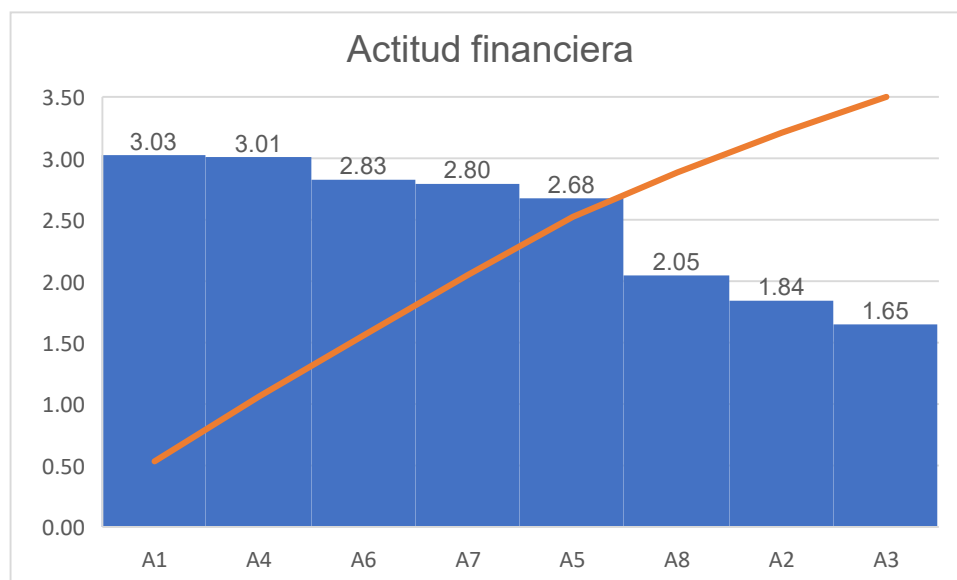
Tabla 1. Respuestas sobre la economía del hogar

Variables	N	%
Toma de decisiones		
Usted solo	155	51,2
Usted y su pareja	88	29
Otro familiar	12	4
Su pareja	7	2,3
Usted y otro familiar	27	8,9
Nadie	14	4,6
Realizan presupuesto		
Si	161	53,1
No	142	46,9
Plan de presupuesto		
Hacer un plan exacto	155	51,2
Hacer un plan general	148	48,8
Nulo	0	
Frecuencia del plan		
Nunca	116	38,3
A veces	132	43,6
Siempre	55	18,2
Ingresos no cubren gastos en los últimos doce meses		
Si le he pasado	225	74,3
No lo he pasado	78	25,7
Tiempo que cubriría gastos sin su fuente de ingreso		
Menos de una semana	98	32,3
Menos de un mes	103	34
Entre uno y tres meses	64	21,1
Entre tres y seis meses	19	6,3
Más de seis meses	19	6,3

En la tabla nos muestra los resultados sobre la economía del hogar, el 51.20% de los encuestados indico por sí solo toma sus decisiones financieras, mientras que el 29% señaló que lo hace junto a su pareja, en menor porcentaje respondieron tomar decisiones con

otros miembros de la familia (8.9% en conjunto con otro familiar y 4% en donde otro familiar decide) y apenas un 2.3% afirmó que es su pareja quien toma las decisiones, llama la atención que un 4.6% manifestó que nadie toma decisiones, lo que podría reflejar una desorganización en la administración del hogar. En relación con realizar presupuesto el 53.1% de las encuestadas declaro realizar un presupuesto, frente a un 46.9% que no lo hace. En cuanto al plan de presupuesto el 51.2% elabora un plan exacto mientras que el 48.8% prefiere un plan general. Sin embargo, al analizar la frecuencia con la que se sigue el plan de presupuesto se evidencia una debilidad en la ejecución el 38.3% indico que nunca lo sigue el 43.6% lo sigue ocasionalmente y solo el 18.2% lo sigue siempre. Esto pone en relieve una brecha significativa entre la planificación y el cumplimiento de dicha planificación. Por otro lado, los datos muestran una situación financiera vulnerable. El 74,3 % de los encuestados reportó que, en los últimos doce meses, sus ingresos no cubrieron sus gastos en algún momento, mientras que solo el 25,7 % no experimentó esta dificultad. Además, ante la eventual pérdida de su fuente de ingresos, el 32,3 % manifestó que podría cubrir sus gastos por menos de una semana, y el 34 % por menos de un mes. Apenas el 21,1 % tendría una capacidad de resistencia de entre uno y tres meses, y solo un 12,6 % podría mantenerse más de tres meses. Estos hallazgos evidencian que, si bien existe un cierto nivel de intención por parte de los hogares para gestionar sus finanzas, la mayoría enfrenta limitaciones estructurales y comportamentales que afectan su estabilidad económica.

Gráfico 1. Promedio sobre Actitud financiera



El grafico nos muestra el análisis promedio sobre actitud financiera, los promedios obtenidos en diferentes ítems relacionados s la actitud financiera de los participantes, ordenados de mayor a menor, el rango de valores es de 1.65 a 3.03. A1 (3.03) y A4 (3.01),

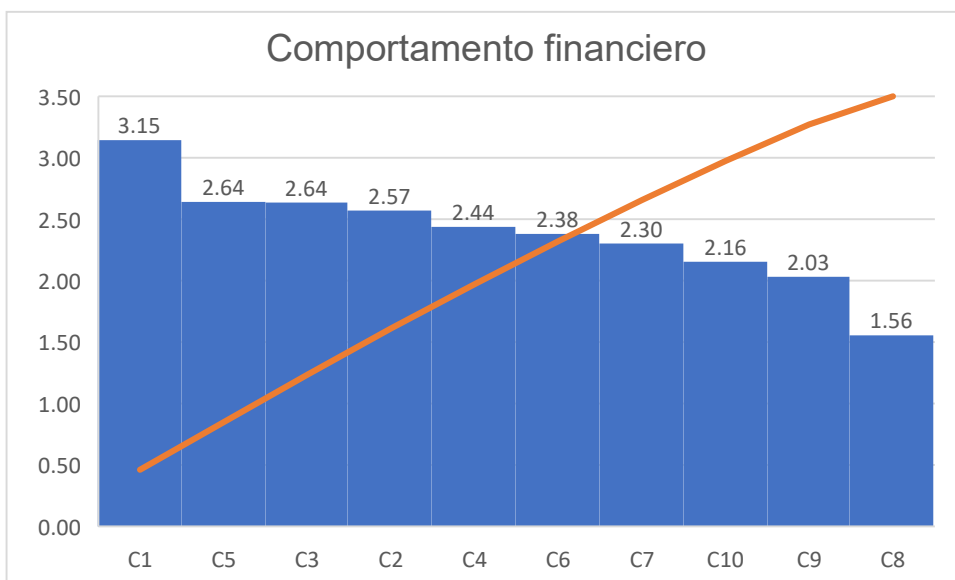
obtuvieron puntuaciones más altas, lo que nos indica una actitud financiera más positiva o responsable frente a las afirmaciones planteadas, estos ítems son: Considero cuidadosamente si puedo pagarlo antes de comprar y si puedo pagar mis cuentas a tiempo. A6 y (2.83) y A7 (2.80) también refleja una valoración media alta indicando componentes de temas personalmente financieros y me pongo metas financieras a largo plazo. A3 (1.65) A2 (1.84), A8 (2.05) y A5 (2.68), reflejan una actitud un poco más dedil, esto sugiere a gasta dinero que ahorrar para el futuro, las encuestadas prefieren vivir y no preocuparme por el mañana. Existe una clara disminución progresiva en las puntuaciones, lo que sugiere una actitud financiera heterogénea, con fortalezas en ciertos aspectos básicos, pero deficiencias en otros más específicos o complejos.

Tabla 2. *Niveles de conocimiento financiero*

Variables	Niveles	n	%
Conocimiento financiero	Bajo	12	4
	Medio	150	49,5
	Alto	141	46.5

El análisis de los niveles de conocimiento financiero revela una distribución mayormente equilibrada entre los niveles medio y alto y con un porcentaje muy bajo en el nivel bajo, el 49.5% de los encuestados se encuentran en un nivel medio de conocimiento financiero, lo que indica que casi la mitad de los encuestados poseen una comprensión parcial de conceptos básicos como ahorro, presupuesto créditos entre otros. Un 46.5% alcanzo un nivel alto, lo que representa una proporción significativa de participantes con dominio adecuado de habilidades financieras, capaces de tomar decisiones financieras informadas. Solo un 4% presenta un nivel bajo lo que sugiere que la mayoría de los encuestados posee al menos un conocimiento funcional.

Gráfico 2. *Promedio de comportamiento financiero*



El gráfico nos muestra el análisis de promedio de las respuestas por ítem de comportamiento financiero de los participantes. Los valores varían entre 1.56 y 3.15. C1 (3.15) es el ítem con el promedio más alto, indicando un comportamiento financiero positivo, este ítem se relaciona con el pago de sus obligaciones financieras para evitar pagar interés, C5 (2.64) y C3 (2.64) también muestran una tendencia favorable con respecto a las compras, compararlas con otras opciones y verificar su comprobante para evitar errores. C8 (1.56) es el promedio más bajo, lo que evidencia un comportamiento financiero deficiente. C9 (2.03) y C10 (2.16) también presentan valores bajos indicando aspectos críticos respecto a los gastos, gasta más de lo que gana.

Tabla 3. Diferencias en las puntuaciones promedio de las dimensiones analizadas según características asociadas a las mujeres

Variables	Número	Puntuación Promedio		
		Conocimiento	Actitud	Comportamiento
Número de hijos				
Cero	128	2,33	2,48	2,38
Uno	89	2,34	2,48	2,38
Dos	39	2,33	2,48	2,38
Tres a mas	47	2,35	2,48	2,38
Nivel educativo				
Educación primaria	26	2.32	2.48	2.40

Educación	75	2.33	2.47	2.38
secundaria				
Técnico	112	2.33	2.48	2.38
Universitario	90	2.33	2.49	2.39
Estado civil				
Soltero/a	176	2.33	2.48	2.38
Casado/a	38	2.33	2.48	2.39
Conviviente	86	2.34	2.48	2.38
Otro	3	2.26	2.47	2.21
Ingreso mensual del hogar:				
De 1 a 1,000 soles	202	2.39	2.48	2.38
De 1,000.00 a 2,000.00	75	2.33	2.53	2.63
De 3,000.00 a mas	26	2.55	2.47	2.63
Ha recibido formación sobre educación financiera				
Sí	225	2.33	2.49	2.38
No	78	2.34	2.47	2.41
Tiene el hábito de ahorrar				
Sí	155	2.36	2.48	2.38
No	148	2.33	2.54	2.49
Toma de decisiones financieras				
Sola	155	2.33	2.49	2.41
En consulta con otra persona	148	2.37	2.47	2.39
El hogar se establece un presupuesto				
Sí	161	2.15	2.53	2.47
No	142	2.53	2.43	2.29

El análisis comparativo de las dimensiones financieras según las características asociadas a las mujeres, esta tabla resume las puntuaciones promedias en las dimensiones de conocimiento, actitud y comportamiento financiero, en función a las variables como número de hijos, nivel educativo, estado civil, ingresos, educación financiera recibida, hábitos de ahorro, toma de decisiones y elaboración de presupuesto. Las mujeres con ingresos de más de S/ 3,000 soles presentan las puntuaciones más altas en conocimiento (2.55) actitud (2.63) y comportamiento (2.63) evidenciando una clara relación positiva entre

niveles de ingreso y educación financiera. Con respecto a formación en educación financiera, las diferencias entre quienes han recibido formación y quien no son leves en conocimiento (2.33 vs 2.34), pero más marcadas en actitud (2.49 vs 2.47) y comportamiento (2.38 vs 2.41) esto sugiere que la formación incide más en la conducta que en el comportamiento. Así mismo la elaboración del presupuesto en las mujeres que no elaboran presupuesto tienen mayores niveles de conocimiento (2.53) que quienes si la hacen (2.15), aunque estas últimas tienen actitud (2.53) y comportamiento (2.47) más alto, esto puede indicar que el conocimiento no se traduce automáticamente en acción. Del mismo modo la toma de decisiones financieras aquellas mujeres que deciden solas tienen mejor actitud (2.49) pero ligeramente menor comportamiento (2.41) que quienes deciden en consulta con otras personas (2.39) lo cual sugiere que el acompañamiento podría favorecer conductas más consistentes. Y por último el hábito de ahorrar, las mujeres que si ahorran tienen mejor conocimiento (2.36) pero menor actitud (2.48) que quienes no ahorran (2.54) lo cual resulta contraintuitivo y requiere análisis más profundo.

4. DISCUSIÓN

Con los resultados obtenidos en el estudio indican que las mujeres del Departamento de San Martín poseen un nivel adecuado de conocimiento financiero, con gran mayoría en nivel medio y alto, y esto coincide con los hallazgos (Sarigül, 2024; Vanegas et al., 2020) quienes en su investigación reportaron niveles bajos pero mejorables sobre alfabetización financiera en las mujeres. Sin embargo, este conocimiento no se cambia automáticamente en comportamientos financieros responsables, y esto evidencia una brecha entre el saber y hacer, y esto coincide con lo que planteo (Dash & Mishra, 2025) quienes destacan que por si solo el conocimiento financiero no garantiza acciones financieras acertadas.

La influencia del ingreso económico sobre los niveles de conocimiento, actitud y comportamiento financiero resultó significativa y esto se evidencia a mayores ingresos se asocia con mejores desempeños en dichas dimensiones. Esto coincide con lo expresado por (Loibl & Hira, 2016; Ozili, 2023) y señalan que es un factor determinante en la capacidad de las mujeres la situación económica, para participar efectivamente en decisiones financieras y acceder a recursos.

Con respecto a la toma de decisiones financieras, en la investigación se encontró que las mujeres que deciden solas tienen mejor actitud financiera, aunque su comportamiento financiero es ligeramente inferior al de quienes deciden en consulta con otras personas, puede ser un facilitador importante para la conducta financiera positiva el apoyo social y familiar, esto esta alineado con lo expuesto por (Pahlevan Sharif et al., 2020; Rowley et al.,

26 2012) quienes resaltan la importancia de la socialización y el apoyo en el desarrollo de comportamientos financieros saludables en mujeres.

4 En la capacidad para cubrir gastos ante la pérdida de ingresos se detectó una situación financiera vulnerable, lo que subraya la necesidad de fortalecer la educación financiera practica y el soporte institucional, especialmente para mujeres de bajos ingresos, esto es coherente con las observaciones de (Gumbo et al., 2023; Urmila et al., 2025) quienes advierten sobre las dificultades que enfrentan las mujeres de sectores económicos bajos y la necesidad de programas integrales que no solo transmiten conocimiento sino que promuevan actitudes y hábitos positivos sostenible.

3 Los resultados sugieren que la formación en educación financiera impacta más en la actitud que en el conocimiento y comportamiento, lo que coincide con las conclusiones de (AlSuwaidi & Mertzanis, 2024) quienes enfatizan el papel de la educación financiera para fomentar confianza y decisiones fundamentadas, y de (Bae et al., 2022) que destacan la importancia de la educación financiera temprana para mejorar la inclusión y empoderamiento económico de las mujeres.

5. CONCLUSION

Este estudio permite concluir que existe un nivel base adecuado de conocimiento financiero entre la mayoría de las participantes predominan importantes brechas en la aplicación práctica y en la estabilidad económica ante circunstancias adversas, las mujeres jóvenes con predominancia de educación técnica y universitaria, presentan niveles medios altos de conocimiento financiero, sin embargo este conocimiento no se traduce automáticamente en comportamiento financieros responsables y constantes evidenciando una brecha entre el saber y el hacer.

Además, se confirma que los ingresos tienen un papel decisivo en el fortalecimiento de conocimiento, actitud y comportamiento financiero, pues las mujeres con mayores ingresos superan significativamente a las de ingresos bajos. La toma de decisiones financieras individuales con otras revela que el apoyo social y familiar puede ser un factor facilitador para el conocimiento financiero lo que sugiere la necesidad de promover entornos de socialización financiera positiva.

Con respecto a la capacidad de cubrir gastos en caso de pérdidas de ingresos el análisis muestra una situación vulnerable, esto subraya la importancia de fortalecer las capacidades prácticas y el apoyo institucional para la preservación de la estabilidad económica en mujeres de bajos recursos, de tal forma que la educación financiera inciden más en la actitud que en el conocimiento y comportamiento lo que impulsa la recomendación de

diseñar programas educativos integrales que no solo transmitan información sino que promuevan actitudes positivas y hábitos sostenibles incorporando dimensiones psicológicas y sociales. Los hallazgos encontrados confirman la necesidad de diseñar programas educativos integrales en educación financiera que integren no solo conocimientos sino también aspectos psicológicos y sociales que promuevan cambios sostenibles en la conducta financiera de las mujeres.

6. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

AlSuwaidi, R. A., & Mertzanis, C. (2024). Financial literacy and FinTech market growth around the world. *International Review of Financial Analysis*, 95, 103481.

<https://doi.org/10.1016/j.irfa.2024.103481>

Bae, K., Jang, G.-Y., Kang, H.-G., & Tan, P. (2022). Early Financial Education, Financial Literacy, and Gender Equity in Finance*. *Asia-Pacific Journal of Financial Studies*, 51(3), 372–400. <https://doi.org/10.1111/ajfs.12378>

Bazán Sánchez, I., Flores Lezama, M. T., Quispe Silva, M. Y., Rosero Sandoval, W. K., & Zambrano Vásquez, N. Y. (2023). *Financial education and its impact on the personal finances of teachers at a Peruvian educational institution*.

<https://doi.org/10.18687/LEIRD2023.1.1.358>

Choudhary, H., & Jain, H. (2023). Addressing Financial Exclusion through Financial Literacy training programs: A Systematic Literature Review. *Empirical Research in Vocational Education and Training*, 15(1). <https://doi.org/10.1186/s40461-023-00147-9>

Dash, P., & Mishra, S. K. (2025). Exploring the Role of Financial Knowledge on Women's Investment Behavior in the Post-Pandemic Era: Evidence from Odisha. *International Research Journal of Multidisciplinary Scope*, 6(2), 738–750.

<https://doi.org/10.47857/irjms.2025.v06i02.03374>

Gaspar, D. A., Condor-Huaranga, A. M., Moore-Blanco, C. E., Orosco-Fabian, J. R., Gaspar-Barrios, D. A., Condor-Huaranga, A. M., Moore-Blanco, C. E., & Orosco-Fabian, J. R. (2024). Educación financiera en jóvenes de educación superior. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 20(1), 37-50.

<https://doi.org/10.18004/riics.2024.junio.37>

Gonçalves, V. N., Ponchio, M. C., & Basílio, R. G. (2021). Women's financial well-being: A systematic literature review and directions for future research. *Int. J. Consum. Stud.*, 45(4), 824–843. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12673>

Gumbo, L., Marimuthu, F., & Vengesai, E. (2023). Financial literacy competencies of women in agribusiness and their financial experiences during a pandemic. *Southern African Journal of Entrepreneurship and Small Business Management*, 15(1). <https://doi.org/10.4102/SAJESBM.V15I1.612>

Hernandez-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). *Hernández-Sampieri, R. & Mendoza, C (2018). Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta | RUDICS.* <https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/?p=2612>

Into, F. H. (2003). Older women and financial management: Strategies for maintaining independence. *Educational Gerontology*, 29(10), 825–839. <https://doi.org/10.1080/716100365>

Lavanya, R., & Mamilla, R. (2024). Empowering women's financial well-being: The role of financial literacy and decision making in wealth creation. *International Journal of Process Management and Benchmarking*, 18(1), 16–35. <https://doi.org/10.1504/IJPMB.2024.140640>

Llados, J., & Ruiz, E. (2022). Are women's entrepreneurial intentions and motivations influenced by financial skills? *International Journal of Gender and Entrepreneurship*, 14(1), 69–94. <https://doi.org/10.1108/IJGE-01-2021-0017>

Loibl, C., & Hira, T. K. (2016). Financial Issues of Women. En *Handb. Of Consumer Finance Research: Second Edition* (pp. 195–203). Springer International Publishing; Scopus. https://doi.org/10.1007/978-3-319-28887-1_16

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). Planning and Financial Literacy: How Do Women Fare? *American Economic Review*, 98(2), 413–417. <https://doi.org/10.1257/aer.98.2.413>

Oggero, N., Rossi, M. C., & Ughetto, E. (2020). Entrepreneurial spirits in women and men. The role of financial literacy and digital skills. *Small Business Economics*, 55(2), 313–327. <https://doi.org/10.1007/s11187-019-00299-7>

Ozili, P. K. (2023). Women's financial inclusion. En Y. Alhassan & U. Nwagbara (Eds.), *Empowering Women Through Microfinance in Developing Countries* (pp. 233–242). IGI Global. <https://doi.org/10.4018/978-1-6684-8979-6.ch013>

Pahlevan Sharif, S., Ahadzadeh, A. S., & Turner, J. J. (2020). Gender Differences in Financial Literacy and Financial Behaviour Among Young Adults: The Role of Parents and Information Seeking. *Journal of Family and Economic Issues*, 41(4), 672–690. <https://doi.org/10.1007/s10834-020-09674-z>

Pérez-Roa, L., Allendes, S., & Fontecilla, C. (2022). Women and Finances: Exploring the Place of Women in the Chilean Financial Education Programs. *Affilia - Feminist Inquiry in Social Work*, 37(3), 364–381. <https://doi.org/10.1177/08861099221079391>

PERÚ POBLACIÓN 2024.pdf. (s. f.). Recuperado 10 de febrero de 2025, de <https://www.cpi.pe/images/upload/paginaweb/archivo/23/PER%C3%9A%20POBLACI%C3%93N%202024.pdf>

Reu, N. N., Campos Reyes, V., Reus González, T., Macías Ocampo, M. J., Reus González, N. N., Campos Reyes, V., Reus González, T., & Macías Ocampo, M. J. (2022). Efecto covid-19 en las finanzas personales en alumnos de pregrado. *RIDE. Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 13(25). <https://doi.org/10.23913/ride.v13i25.1311>

Rojas, K., & Arana, P. J. (2025). Finance and women's well-being: A literature review. *Cogent Social Sciences*, 11(1). <https://doi.org/10.1080/23311886.2025.2499889>

Rojas López, M. D., Bedoya Zuluaga, V. T., & Gomez Arbelaez, Y. (2017). Feminine motivational factors in the financial sector. *Espacios*, 38(46).

Rowley, M. E., Lown, J. M., & Piercy, K. W. (2012). Motivating women to adopt positive financial behaviors. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 23, 47–62.

Ruban, Christopher. A., & Nithya, A. R. (2025). The Role of FinTech in Enhancing Financial Literacy Among Women for Sustainable Economic Development. *Journal of Applied Bioanalysis*, 11(3), 252–260. <https://doi.org/10.53555/jab.v11i3.240>

Saluja, O. B., Singh, P., & Kumar, H. (2023). Barriers and interventions on the way to empower women through financial inclusion: A 2 decades systematic review (2000–2020). *Humanities and Social Sciences Communications*, 10(1). <https://doi.org/10.1057/s41599-023-01640-y>

Sarigül, H. (2024). Financial Literacy Gender Gap: A Meta-Analysis. *Sosyoekonomi*, 32(61), 97–123. Scopus. <https://doi.org/10.17233/sosyoekonomi.2024.03.06>

Sundarasan, S., Rajagopalan, U., Kanapathy, M., & Kamaludin, K. (2023). Women's financial literacy: A bibliometric study on current research and future directions. *Heliyon*, 9(12). <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e21379>

Tarrillo, O., Salcedo-Davalos¹, R. A., Mejía-Huamán, J., Dávila-Mego, J. S., Sánchez-Chávez, A., Idrogo-Gálvez, M., & Cabrera-Cabrera, O. H. (2024). Propuesta educativa para abordar factores internos y externos limitantes del acceso al crédito financiero en empresas lideradas por mujeres, Cajamarca, Perú. *Revista Científica Pakamuros*, 12(2), 5–17. <https://doi.org/10.37787/qz9r7s88>

Toledo Concha, E., & León Reyes, V. (2023). Inclusión financiera en el Perú: Evaluación y perspectivas. *Quipukamayoc*, 31(65), 73–84. <https://doi.org/10.15381/quipu.v31i65.25882>

Urmila, M. S., Pillai, R., Mukesh, H. V., & Prabhu, N. (2025). Are employer-initiated financial education programs effective for women? Insights for organizational training programs through stakeholder perceptions. *Industrial and Commercial Training*, 57(2), 195–214. <https://doi.org/10.1108/ICT-08-2024-0084>

Valencia, D. C., Jiménez, E. J. S., Osorio, M. C. Á., & Sierra, M. E. M. (2023). Financial Education as a Generator of Financial Inclusion. *RISTI - Revista Iberica de Sistemas e Tecnologias de Informacao*, 2023(E56), 155–168.

Vanegas, J. G., Arango Mesa, M. A., Gómez-Betancur, L., & Cortés-Cardona, D. (2020). Educación financiera en mujeres: Un estudio en el Barrio López de Mesa de Medellín. *Revista Facultad de Ciencias Económicas*, 28(2), 121–141. <https://doi.org/10.18359/rfce.4929>

Yao, M., Rehr, T. I., & Regan, E. P. (2023). Gender Differences in Financial Knowledge among College Students: Evidence from a Recent Multi-institutional Survey. *Journal of Family and Economic Issues*, 44(3), 693–713. <https://doi.org/10.1007/s10834-022-09860-1>