

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
Escuela Profesional de Contabilidad



**Educación Financiera y Finanzas Personales: Un Estudio  
Predictivo**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

**Autores:**

Heiser Calderon Soto  
Kandy Nicold García Peña  
Liz Tatiana Gonzales Chuquisengo

**Asesor:**

Dr. E dual Delmar Santos Gutierrez

**Tarapoto, mayo 2023**

# DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DE TESIS

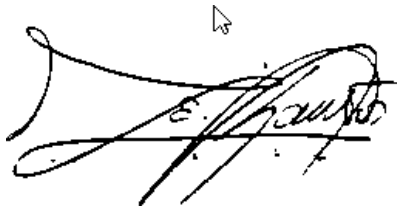
Yo, Dr. E dual Delmar Santos Gutierrez de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad PeruanaUnión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“Educación financiera y finanzas personales: un estudio predictivo”** constituye la memoria que presenta el (la) / los Bachiller(es) Heiser Calderon Soto, Kandy Nicold García-Peña y Liz Tatiana Gonzales Chuquisengo para obtener el título de Profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la ciudad de Tarapoto, a los 05 días del mes de junio del año 2023

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'E. Delmar Santos Gutierrez', is written over a horizontal line. A mouse cursor is visible above the signature.

Dr. E dual Delmar Santos Gutierrez

## ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En san Martín, Tarapoto, Morales, a los 05 día(s) del mes de mayo del año 2023 siendo las 09:30 horas se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión campus Tarapoto, bajo la dirección del (de la) Presidente(a): **Dr. Avelino Sebastián Villafuerte De La Cruz**, el (la) secretario(a): **Dr. Juan Félix Quispe Gonzales**; los demás miembros, **Mtra. Marisol Carranza Molina**; **CPCC. Erika Liliana Castro Carlos** y el asesor(a): **Dr. Edeal Delmar Santos Gutiérrez**, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado:

"La educación financiera y finanzas personales: un estudio predictivo".

de los (las) bachiller (es): a) **Heiser Calderón Soto** b) **Kandy Nicoló García Peña** c) **Liz Tatiana Gonzales Chuquisengo** 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): **Heiser Calderón Soto**

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


Bachiller (b): **Kandy Nicoló García Peña**

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

Bachiller (c): **Liz Tatiana Gonzales Chuquisengo**

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

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

**Resultados y contribuciones:** En este trabajo se determinó la influencia significativa de la educación financiera sobre las finanzas personales y sus dimensiones, fijación de objetivos, estrategias para el pago de deudas personales y sobre los ingresos. **Objetivo:** El objetivo buscado fue la determinación de la influencia de la variable educación financiera sobre la variable finanzas personales y también sobre sus dimensiones, fijación de objetivos, estrategias para el pago de deudas personales y sobre los ingresos. **Brecha:** La falta de educación financiera tiene implicancias al momento de tomar decisiones lo que generan problemas de endeudamiento y estrés, lo que motivaría investigaciones inclusive psicológicas y ampliar a otras esferas como la cultura que rodea a las comunidades. **Relevancia:** Su relevancia, es destacable en una población que se esmera por salir del subdesarrollo, el mismo que propone el cuidado de los gastos, la importancia del ahorro, el análisis de la realidad financiera y de los riesgos de los préstamos. **Impacto:** La investigación, en la medida de su difusión es de importancia para la comunidad de Tarapoto y otras que se encuentren en la misma condición, y generaría una disciplina de racionalización de gastos, generando ahorros sensibles para mejorar la calidad de vida de las personas. **Metodología:** La metodología está bajo el enfoque cuantitativo, con un diseño de investigación no experimental, de tipo transversal descriptivo, con un muestreo no probabilístico y por conveniencia. El instrumento que se empleó es el cuestionario, estructurado para lograr la información necesaria, y con el establecimiento de respuestas utilizando la escala de Likert, este cuestionario se validó con expertos en el tema y con alfa de cronbach para medir la confiabilidad.

**Palabras Clave:** Educación Financiera, Finanzas Personales.

## **Abstract**

**Results and contributions:** In this paper, the significant influence of financial education on personal finance, and its dimensions such as goal setting, personal debt repayment strategies, and income was determined. **Purpose:** The objective was to determine the influence of financial education on personal finance and its dimensions such as goal setting, personal debt repayment strategies, and income. **Gap:** Lack of financial literacy has implications for people's decision-making, which in turn leads to problems of indebtedness and stress, which would motivate research, including psychological research, and extend to other spheres such as the culture surrounding communities. **Relevance:** Its relevance is remarkable in a population that is striving to emerge from underdevelopment, and it proposes to take care of expenses, the importance of savings, the analysis of the financial reality and the risks of loans. **Impact:** The research, to the extent of its dissemination, is of importance for the community of Tarapoto and others in the same condition, and would generate a discipline of rationalization of expenses, generating sensible savings for the improvement of the quality of life of people and communities. **Methodology:** The methodology is under the quantitative approach, with a non- experimental research design, descriptive cross-sectional type, with a non-probabilistic and convenience sampling. The instrument that was applied is the questionnaire, being structured to obtain the necessary information, and with the establishment of answers using the Likert scale, this questionnaire was validated with experts in the subject and with cronbach's alpha to measure reliability.

**Keywords:** Financial Education, Personal Finance.

## 1. Introducción

En la actualidad, tomar buenas decisiones relacionadas a las finanzas personales permite que las personas puedan vivir sin preocupaciones financieras. Por otro lado, la falta de educación financiera ocasiona que personas tomen decisiones financieras equivocadas que a su vez generan problemas de endeudamiento y estrés.

El banco continental indica que solo el 28% de peruanos tiene un buen manejo de su dinero, esto ubica al Perú en el séptimo lugar a nivel de la región donde hay menos educación financiera. De acuerdo con Rosales (2019) el uso de tarjetas de crédito que presentan los jóvenes entre 18 y 24 años, tienen la tasa más elevada de deuda vencida (6%), los adultos de 50 a 64 años son quienes presentan menor proporción de deuda vencida(3%) y personas de 65 años a mas (3%). La deuda que presentan los jóvenes en promedio es de S/1815 en tarjetas de crédito y S/5089 en prestamos. “Las principales causas para tener deudas se deben al desempleo y padecimiento de enfermedades, junto con la falta de educación financiera”. Rivera y Bernal (2018) señalan que por “la falta de educación financiera las personas desconocen los elementos y conceptos financieros básicos, lo que conlleva a tomar decisiones inadecuadas sobre ahorro, deuda e inversiones. La gente sigue cometiendo los mismos errores financieros una y otra vez”.

Esta investigación buscó determinar, ¿cuál es la influencia de la educación financiera sobre las finanzas personales?, estimando que en la actualidad es importante hacer un cambio de perspectiva con relación al dinero, ante todo, incitarnos a tomar medidas que contribuyan y nos ayuden a realizar acciones para diseñar un plan de administración de las finanzas personales con la finalidad de que, mejoremos nuestra situación financiera tanto personal como familiar en un mediano plazo.

La investigación, en la medida de su difusión es de importancia para la comunidad de Tarapoto y otras que se encuentren en la misma condición, y generaría una disciplina

de racionalización de gastos, generando ahorros sensibles para mejorar la calidad de vida de las personas.

### **Educación Financiera**

La educación Financiera está direccionada a mejorar a las personas como parte de la sociedad y del sistema financiero para poder tomar buenas decisiones.

Según Betancur et al.,(2019) “la educación financiera debe acompañar a la persona en todas las etapas de su vida a fin de obtener conocimientos, hábitos y habilidades económicas”. También “es un proceso por el cual se enseñan conceptos y se brindan conocimientos y herramientas cuyo fin es el desarrollo de habilidades, actitudes, y capacidades” (Eyzaguirre et al., 2016). Según Raccanello y Herrera (2014) “es un elemento capaz de reducir la exclusión social y desarrollar el sistema financiero”. La educación financiera, “permite el acceso de las personas a información y herramientas sobre el funcionamiento del complejo mundo de la economía y las finanzas” (Ferrada et al., 2021). Para Gutiérrez y Delgadillo (2017) “una adecuada educación financiera facilitará las buenas elecciones, ya sea en tarjetas de crédito, tasas de interés, futuras hipotecas inmobiliarias y diversos factores que impliquen un gasto extra de recursos”. También la educación financiera “entrega herramientas a las personas para tomar decisiones efectivas que permitan mejorar su bienestar económico”. (Villada et al., 2017)

### **Finanzas Personales**

En el transcurso de nuestra vida estamos inmersos en tener que tomar decisiones financieras constantemente, donde la correcta administración financiera nos permite tener

un soporte sobre las necesidades actuales y hacer proyecciones sobre objetivos propuestos.

“Una adecuada gestión de los productos y herramientas que brinda el mercado para el manejo de las finanzas personales, se hace imprescindible para una vida económica sana y predictiva” (Eyzaguirre et al., 2016). Para Rubio(2021) todas las decisiones financieras que tomemos en la actualidad repercutirán en el futuro. También “las finanzas personales están relacionadas con la administración personal del dinero” (Carranza, 2016). Por otro lado, Villada et al., (2017) definen a las finanzas personales como “el estudio de la forma en que las personas y los hogares manejan los ingresos necesarios para soportar sus necesidades actuales y el bienestar en el futuro de todos los miembros del hogar”. Las finanzas personales constituyen un tema fundamental, para lo cual “es necesario aportar en el diseño de estrategia y políticas acordes al contexto actual y a las necesidades de las personas” (Gómez, 2015). Para Palacios (2017) “las finanzas personales enfocan su atención en el problema familiar de la gestión del patrimonio, que involucra fijación de objetivos financieros, generación de un presupuesto, reducción de gastos, utilización de préstamos y tarjetas, etc.”

## **2. Desarrollo**

### **Metodología**

La metodología está bajo el enfoque cuantitativo, con un diseño de investigación no experimental, de tipo transversal descriptivo, con un muestreo no probabilístico y por conveniencia. El instrumento que se empleó es el cuestionario, estructurado para lograr la información necesaria, y con el establecimiento de respuestas utilizando la escala de

Likert, este cuestionario se validó con expertos en el tema y con alfa de cronbach para medir la confiabilidad dando como resultado un 0.964.

Hernández, Fernández y Baptista (2014), definen el concepto de “no experimental, como aquel donde es inexistente la manipulación de variables siendo así, que los investigadores solo se limitan a la observación de las mismas dentro de su contexto originario con la intención de analizarlos”.

### **Población y muestra**

La investigación tuvo como población a personas residentes en el distrito de Tarapoto, región San Martín. Se tomó una muestra representativa de 300 personas definidas por criterio de exclusión e inclusión, es decir, la muestra estuvo comprendida entre personas de 20 a 50 años que generalmente cuenten con alguna tarjeta de crédito, tengan algún préstamo o generen ingresos.

### **Técnicas de Recolección de Datos**

Para la recolección de los datos se utilizó la encuesta como técnica, siendo el instrumento el cuestionario de preguntas validados en dos artículos de investigación publicados en revistas de alto impacto.

“El cuestionario es una herramienta donde podremos determinar las características de medición de tiempos, calidad y costos. Son aquellos instrumentos que permitirán un escalamiento acumulativo de sus ítems, dando puntuaciones globales al final de la evaluación. Una escala estandarizada siempre es la sumatoria de todos los ítems o

elementos que la componen, ya que todos miden la misma variable” (Baptista Lucio et al., 2018).

Para constatar la validez y confiabilidad, se utilizó el SPSS mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, este es un modelo de consistencia interna, basado en el promedio de las correlaciones entre los ítems, mientras más alta es la fiabilidad es mejor. “El valor mínimo aceptable para el coeficiente alfa de Cronbach es 0.7; por debajo de ese valor la consistencia interna de la escala utilizada es baja (Celina y Campo, 2005)

Además, el instrumento se validó por juicio de expertos, quienes fueron tres profesionales entendidos en el tema de tributación e informalidad.

### **Técnicas Estadísticas para el Procesamiento de la Información**

Para procesar la información se utilizó el SPSS versión 26, haciendo la respectiva prueba de hipótesis para comprobar y decidir mediante la regla establecida si se acepta la hipótesis nula o alterna. Se utilizó la correlación de Pearson o Spearman según si tiene distribución normal o no.

## **Resultados**

### **Análisis de fiabilidad**

#### **Tabla1**

*Estadísticas de fiabilidad del cuestionario sobre Educación Financiera y Finanzas Personales.*

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	
Alfa de Cronbach	Nº de elementos
,970	31

Los resultados muestran, mediante un análisis individual de los ítems perteneciente a cada dimensión de las variables, que en general tiene una fiabilidad del 97.0%. Por otro lado, el coeficiente Alfa de Cronbach es un modelo de consistencia interna, basado en el promedio de

las correlaciones entre los ítems, cuanto más alta es la fiabilidad es mejor. “El valor mínimo aceptable para el coeficiente alfa de Cronbach es 0.7; por debajo de ese valor la consistencia interna de la escala utilizada es baja” (Celina y Campo, 2005). Este valor muestra la consistencia interna, o la correlación entre cada una de los ítems; un valor superior a 0.7 manifiesta una relación amplia entre las preguntas, un valor inferior manifiesta una relación débil entre ellas. En este, particularmente, hay una fuerte relación entre los ítems correspondientes a cada variable y dimensión ya que se obtuvo un 0.970.

**Tabla2**  
*Resumen de Modelo de Educación Financiera y Finanzas Personales*

R	R cuadrado	R cuadrado aju	Error estándar d	Sig.
.800 <sup>a</sup>	0.640	0.631	8.873	.000 <sup>b</sup>

Se puede observar que el valor de R es de 0.800 que muestra el grado de relación del conjunto de dimensiones de la educación financiera y finanzas personales. Así mismo, se puede observar que el conjunto de dimensiones de la variable educación financiera (centro educativo, hogar y centro de trabajo) influyen en un 64.0% sobre las finanzas personales, además se encontró que esta influencia es significativa ya que el valor de p es 0.000 ( $p < 0.05$ ).

**Tabla3**  
*Coeficiente de Finanzas Personales Sobre Educación Financiera*

	Coeficientes no estandarizad		Coeficientes esta		P-valor
	B	Error Estánd	Beta	t	
(Constante)	18.887	3.115		6.064	0.000
Centro educa	-0.403	0.465	-0.133	-0.867	0.388
Educación en	0.270	0.519	0.089	0.521	0.604
Centro de tra	2.455	0.255	0.823	9.617	0.000

De acuerdo a los resultados de los coeficientes de B, la fórmula resultante es  $Y=18.887-0.403X_1 + 0.270X_2 + 2.455X_3$ . De esto se desprende la explicación de que la dimensión que mejor explica el comportamiento de las finanzas personales en individuos residentes en Tarapoto, es la educación financiera que reciben en su centro de trabajo, es decir, mientras más se incentive a capacitaciones financieras, se enseñe a darle relevancia al cuidado de los gastos, se enseñe la importancia del ahorro, se enseñe a analizar la realidad financiera y se enseñe a analizar los riesgos de los préstamos, mejor serán las finanzas personales de los individuos residentes en la ciudad de Tarapoto. También se puede observar que de las tres dimensiones la que influye de manera significativa sobre las finanzas personales, es la educación en el centro de trabajo con un valor de p de 0.000 ( $p<0.05$ ).

**Tabla 4**

*Resumen de Modelo de la dimensión Fijación de objetivos*

R	R cuadrado	R cuadrado ajust	Error estándar de	Sig.
,773 <sup>a</sup>	0.597	0.587	2.726	,000 <sup>b</sup>

Se puede observar que el valor de R es de 0.773 que muestra el grado de relación del conjunto de dimensiones de educación financiera y la fijación de objetivos. Por otro lado, se puede observar que el conjunto de dimensiones de la variable educación financiera (centro educativo, hogar y centro de trabajo) influyen en un 59.7% sobre la fijación de objetivos, además se encontró que esta influencia es significativa ya que el valor de p es 0.000 ( $p<0.05$ ).

**Tabla 5***Coefficiente de la Dimensión Fijación de Objetivos*

	Coeficientes no estandariza		Coeficientes est		P-valor
	B	Error Están	Beta	t	
(Constante)	5.142	1.013		5.078	0.000
Centro educ	-0.440	0.151	-0.493	-2.912	0.004
Educación e	0.095	0.169	0.106	0.565	0.573
Educación e	0.839	0.083	0.951	10.111	0.000

De acuerdo a los resultados de los coeficientes de B la formula resultante es:  $Y=3.581+0.103X1-0.115X2+0.684X3$ . De esto se desprende la explicación de que la dimensión que mejor explica el comportamiento de la fijación de objetivos en los individuos residentes en la ciudad de Tarapoto es la educación financiera que reciben en su centro de trabajo, es decir, mientras más eliminen sus deudas a corto plazo, se logra el ahorro a mediano y largo plazo, y asimismo se prevé de fondos ante los eventos adversos, mejor será la fijación de objetivos de los individuos residentes a la ciudad de Tarapoto. Además, se puede observar que de las 3 dimensiones la que influye de manera significativa sobre fijación de objetivos.

**Tabla 6***Resumen de modelo de la dimensión estrategia para el pago de deudas personales*

R	R cuadrado	R cuadrado ajust	Error estándar de	Sig.
,752 <sup>a</sup>	0.566	0.554	2.885	,000 <sup>b</sup>

Se puede observar que el valor de R es de 0.752 que muestra el grado de relación del conjunto de dimensiones de educación financiera y el pago de deudas personales. Así mismo, se puede observar que el conjunto de dimensiones de la variable educación financiera (centro educativo, hogar y centro de trabajo) influyen en un 56.6% sobre el pago de deudas personales, además se encontró que esta influencia es significativa ya que el valor de p es 0.000 ( $p<0.05$ ).

**Tabla 7***Coefficiente de la dimensión estrategia para el pago de deudas personales*

	Coeficientes no estandariza		Coeficientes est		P-valor
	B	Error Están	Beta	t	
(Constante)	5.142	1.013		5.078	0.000
Centro educ	-0.440	0.151	-0.493	-2.912	0.004
Educación e	0.095	0.169	0.106	0.565	0.573
Educación e	0.839	0.083	0.951	10.111	0.000

De acuerdo a los resultados de los coeficientes de B la formula resultante es:  $Y=5.142-0.440X_1+0.095X_2+0.839X_3$ . De esto se desprende la explicación de que la dimensión que mejor explica el comportamiento de estrategia para el pago de deudas personales de los individuos residentes en la ciudad de Tarapoto es la educación financiera que reciben en su centro de trabajo, es decir, mientras más prioridad a las deudas por vencer, se logra prioridad a las deudas con alta tasa de interés, y asimismo se busca apoyo familiar y se vende los activos personales, mejor será la estrategia para el pago de deudas personales de los individuos residentes a la ciudad de Tarapoto. Además, se puede observar que de las 3 dimensiones la que influye de manera significativa sobre la estrategia para el pagode deudas

**Tabla 8***Resumen de modelo de la dimensión control de gastos*

R	R cuadrado	R cuadrado ajust	Error estándar de	Sig.
,774 <sup>a</sup>	0.599	0.589	2.321	,000 <sup>b</sup>

Se puede observar que el valor de R es de 0.774 que muestra el grado de relación del conjunto de dimensiones de la educación financiera y control de gastos. Por otro lado, se puede observar que el conjunto de dimensiones de la variable educación financiera (centro educativo, hogar y centro de trabajo) influyen en un 59.9% sobre el control de

gastos, además se encontró que esta influencia es significativa ya que el valor de p es 0.000 ( $p < 0.05$ ).

**Tabla 9**

Coefficiente de la Dimensión Control de Gastos

	Coefficients no estandarizados		Coefficients e		P-valor
	B	Error Estándar	Beta	t	
(Constante)	5.163	0.815		6.338	0.000
Centro educ	-0.220	0.122	-0.295	-1.813	0.072
Educación e	0.275	0.136	0.366	2.029	0.045
Educación e	0.511	0.067	0.691	7.650	0.000

De acuerdo a los resultados de los coeficientes de B la formula resultante es:  $Y = 5.163 - 0.220X_1 + 0.275X_2 + 0.511X_3$ . De esto se desprende la explicación de que la dimensión que mejor explica el comportamiento de control de gastos en los individuos residentes en la ciudad de Tarapoto es la educación financiera que reciben en su centro de trabajo, es decir, mientras más se controle los gastos recreativos, los gastos de educación, los gastos de servicio contratados y los gastos de primera necesidad, mejor será el control de gastos individuos residentes a la ciudad de Tarapoto. Además, se puede observar que de las 3 dimensiones la que influye de manera significativa sobre el control de gastos.

**Tabla 10**

Resumen de Modelo de la Dimensión Administración de Ingresos

R	R cuadrado	R cuadrado ajust	Error estándar de	Sig.
,777 <sup>a</sup>	0.604	0.594	2.211	,000 <sup>b</sup>

Se puede observar que el valor de R es de 0.777 que muestra el grado de relación del conjunto de dimensiones de la educación financiera y administración de ingresos. Por otro lado, se puede observar que el conjunto de dimensiones de la variable educación financiera (centro educativo, hogar y centro de trabajo) influyen en un 60.4% sobre la administración de ingresos, además se encontró que esta influencia es significativa ya que el valor de p es 0.000 ( $p < 0.05$ ).

**Tabla 11**

*Coefficiente de la Dimensión Administración de Ingresos*

	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados	t	P-valor
	B	Error Estándar			
(Constante)	5.002	0.776		6.445	0.000
Centro educ	0.155	0.116	0.216	1.337	0.184
Educación e	0.015	0.129	0.020	0.114	0.909
Educación e	0.421	0.064	0.594	6.618	0.000

De acuerdo a los resultados de los coeficientes de B la fórmula resultante es:  $Y = 5.002 + 0.155X_1 + 0.015X_2 + 0.421X_3$ . De esto se desprende la explicación de que la dimensión que mejor explica el comportamiento de la administración de ingresos en los individuos residentes en la ciudad de Tarapoto es la educación financiera que reciben en su centro de trabajo, es decir, mientras más proyección de ingresos, se logra el control de ingresos, y asimismo caja chica y ahorro, mejor será la estrategia para el pago de deudas personales de los individuos residentes a la ciudad de Tarapoto. Además, se puede observar que de las 3 dimensiones la que influye de manera significativa sobre la administración de ingresos.

## **Discusión**

Como parte de los resultados se pudo encontrar que la educación financiera influye significativamente sobre finanzas personales y sus dimensiones: fijación de objetivos, estrategia para el pago de deudas, control de gastos y la administración de ingresos; además se encontró que la educación financiera influye en un 64%, 59.7%, 56.6% y 58.9%, y 60% sobre las finanzas personales, la fijación de objetivos, la estrategia para el pago de deudas, el control de gastos y la administración de ingresos respectivamente. Es necesario mencionar que, la dimensión de educación financiera que mejor predice las finanzas personales y sus dimensiones es la educación que las personas pueden recibir en el trabajo.

Al respecto, autores como Vasquez et al., (2016) en el estudio que realizaron a jóvenes universitarios de Lima Metropolitana indica que poseen escaso conocimiento sobre los conceptos e instrumentos básicos financieros, lo que supone una vulnerabilidad y un inadecuado manejo de sus finanzas personales. A esto se suma lo encontrado por Rivera y Bernal (2018) en un estudio a clientes del banco México que encontraron que las personas que tienen niveles bajos de educación financiera, tienen altos niveles de endeudamiento y adquieren crédito de alto costo, es decir, no planifican bien el uso de las herramientas financieras que ofrece el mercado. Además, Perez (2021) en su investigación a los hogares de la parroquia Yaruquí, se “determinó que mantienen un nivel bajo de educación financiera por lo que es necesario reforzar y crear conciencia financiera, a fin de que las personas puedan ser capaces de enfrentar los desafíos económicos y adversidades que se presenten”.

Así mismo Riveros y Becker (2020) en su investigación sistemática, ha descubierto que “lograr una mirada optimista a modo que los tiempos de crisis, puedan ser oportunidades para lograr el manejo adecuado de las finanzas”.

Por su parte, Olin (2014) en un estudio que realizó en estudiantes de posgrado en México, es decir, estudiantes que en su mayoría ya trabajan, encontró que “la educación

financiera influye en la toma de decisiones, además los vuelve profesionales con un perfil ahorrador, esto ayuda mucho a decidir sobre cómo destinar el dinero mejorando la calidad de vida de los mismos”.

Después de la revisión de los resultados obtenidos y revisados, se evidencia que, sin importar de donde proceden, las personas que son jóvenes y estudiantes no reciben una buena educación y son vulnerables en sus finanzas personales, por otro lado, también se pudo evidenciar que aquellas personas que mientras más edad tienen, presentan un estado de finanzas personales mejor, esto debido a que en su mayoría poseen un trabajo.

### **3. Conclusiones**

En este trabajo se determinó ¿cuál es la influencia de la educación financiera sobre las finanzas personales? Lo más relevante del estudio fue que se concluyó que la educación financiera influye significativamente y un 64% sobre las finanzas personales. Lo que contribuyó para dar respuesta a todos los objetivos fue el análisis de regresión multivariada que señala que la educación financiera en el trabajo es aquella que predice una mejor situación de las finanzas personales de los pobladores de la ciudad de Tarapoto.

Por otro lado, se determinó ¿cuál es la influencia de la educación financiera sobre la fijación de objetivos? Lo más notable y sobresaliente fue que la educación Financiera influye significativamente y un 59.7% sobre fijación de objetivos. Además, se encontró que la educación financiera en el trabajo predice una adecuada fijación de objetivos en los individuos residentes en la ciudad de Tarapoto.

También, se determinó ¿cuál es la influencia de la educación financiera sobre las estrategias para el pago de deudas personales? Lo más notable fue que la variable educación

financiera influye significativamente un 56.6% sobre el pago de deudas personales. Además, se encontró que la educación financiera en el trabajo predice una adecuada estrategia para el pago de deudas personales en los individuos residentes en la ciudad de Tarapoto.

Asimismo, se determinó ¿cuál es la influencia de la educación financiera sobre los medios de control de gastos? Lo más impactante fue que se encontró que la educación financiera influye significativamente un 58.9% sobre el control de gastos. Entonces la educación financiera en el trabajo es aquella que explica mejor la situación actual del control de gasto en los individuos residentes en la ciudad de Tarapoto.

Finalmente, se determinó ¿cuál es la influencia de la educación financiera sobre los ingresos? Lo más relevante fue que la educación financiera influye significativamente un 60% sobre los ingresos. Entonces la educación financiera en el trabajo es aquella que explica mejor la situación actual de los ingresos en las personas residentes en la ciudad de Tarapoto.

#### 4. Referencias

- Baptista Lucio, P., Hernandez Sampieri, R., & Fernandez Collado, C. (2018). *Metodologia de la investigacion*.
- Betancur, M., Loaiza, M., Úsuga, Y., & Correa, D. (2019). Determinantes del uso de herramientas financieras: análisis desde las finanzas personales. *Science of Human Action*, 4(1), 33-58. <https://doi.org/10.21501/2500-669x.3118>
- Carranza, K. (2016). *Propuesta de un Programa en Educacion Financiera Para los Estudiantes de Nivel Secundaria del Colegio Nacional Toribio Casanova - Cutervo, 2015-2016* [Tesis Para Optar Titulo Profesional, Universidad de Lambayeque]. <https://repositorio.udl.edu.pe/bitstream/UDL/44/3/TESIS.pdf>
- Celina, H., & Campo, A. (2005). Metodología de investigación y lectura crítica de estudios Aproximación al uso del coeficiente alfa de Cronbach Title: An Approach to the Use of Cronbach's Alfa. *Revista Colombiana de Psiquiatria*, 34(4), 572-580.
- Eyzaguirre, W., Isasi, L., & Raicovi, L. (2016). *La Educación Financiera y la Importancia de las Finanzas Personales en la Educación Superior de los Jóvenes de 18 – 25 Años de Lima Metropolitana* [Tesis de Maestria, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC)]. <http://hdl.handle.net/10757/621349>
- Ferrada, C., Díaz, D., & Silva, F. (2021). Diseño y Presencia de Actividades Sobre Educación Financiera en los Textos Españoles de Educación Primaria. *Propósitos y Representaciones*, 9(2). <https://doi.org/10.20511/pyr2021.v9n2.821>
- Gómez, C. (2015). *Propuesta Para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí* (Vol. 3) [Tesis para obtener grado de maestría, Universidad Autónoma de San Luis Potosí]. <http://weekly.cnbnews.com/news/article.html?no=124000>

Gutiérrez, W., & Delgadillo, A. (2017). La Educación Financiera en Jóvenes Universitarios del Primer Ciclo de Pregrado de la Universidad Católica Cochabamba. *Revista Perspectivas*, 53-63. <https://doi.org/10.1201/9781315370378>

Olin, J. (2014). La Educación Financiera Como Base Para la Toma de Decisiones Personales de Inversión [Tesis de Maestría, Universidad Autónoma de Querétaro].

En *Modal Sosial Dalam Pendidikan Berkualitas Di Sekolah Dasar Muhammadiyah Muitihan*. <http://ri.uaq.mx/bitstream/123456789/1514/1/RI000716.pdf>

Palacios, M. (2017). Analisis Financiero y su Insidencia en la Toma de Decisiones Financieras de la Empresa Arenera Jaen S.A.C., Sucursal Piura, Periodo 2015 - 2016 [Tesis para optar título profesional, Universidad Cesar Vallejos]. En *Normas Tributarias*. [http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/1891/Casas\\_Ochochoque\\_Joel\\_Rainier.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/1891/Casas_Ochochoque_Joel_Rainier.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Perez, V. (2021). *Análisis de las Finanzas Personales orientado al Fortalecimiento de la Educación Financiera en los Hogares de la Parroquia de Yaruquí, Cantón Quito, 2020* [Tesis para optar título profesional, Universidad de las Fuerzas Armadas].

<https://emea.mitsubishielectric.com/ar/products-solutions/factory-automation/index.html>

Raccanello, K., & Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, XLIV(2), 119-141.

<https://doi.org/10.48102/rlee.2014.44.2.250>

Rivera, B. E., & Bernal, D. (2018). La Importancia de la Educación Financiera en la Toma de Decisiones de Endeudamiento. Estudio de una Sucursal de «Mi Banco» en México. *Revista Perspectivas*, 41, 117-144.

[http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41\\_a06.pdf](http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41_a06.pdf)

Riveros, A., & Becker, E. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*,

16(2), 235-247. <https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>

Rosales, S. (2019, enero 25). Jóvenes deben en promedio S/ 1,815 en tarjetas y su deuda vencida es la más alta. *Gestión*. <https://gestion.pe/tu-dinero/jovenes-deben-promedio-s-1-815-tarjetas-deuda-vencida-alta-256772-noticia/>

Rubio, M. (2021). *Mis finanzas personales. Tercera edición [Capítulos 1]*.  
[https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621749/Mis+finanzas+personales\\_1er+cap.pdf?sequence=1](https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621749/Mis+finanzas+personales_1er+cap.pdf?sequence=1)

Vasquez, E., Antonio, L., & Karina, L. (2016). La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana. En *Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC)*.  
<http://hdl.handle.net/10757/621349>

Villada, F., López, J., & Muñoz, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formacion Universitaria*, 10(2), 13- 22.  
<https://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>

## ANEXOS

### Evidencia de sumisión a la revista Contabilidad y finanzas

Revista Contabilidade & Finanças - Manuscript ID RCF-2023-1900



Revista Contabilidade & Finanças <onbehalf@manuscriptcentral.com>

30/03/2023 01:09

Para: lizgonzales@upeu.edu.pe Cc: heisercalderon@upeu.edu.pe; kandy.garcia@upeu.edu.pe; lizgonzales@upeu.edu.pe; edualitos@upeu.edu.pe; juanfeliq@upeu.edu.pe

30-Mar-2023

Caro(a) Mrs. Liz Tatiana Gonzales Chuquisengo,

O seu artigo intitulado "Educación Financiera y Finanzas Personales: Un Estudio Predictivo" foi submetido com sucesso e está iniciando o processo de avaliação, na etapa desk da Revista Contabilidade & Finanças de verificação das diretrizes de submissão com posterior envio ao Editor-Chefe.

A identificação do seu artigo (ID) é RCF-2023-1900.

Por favor, mencione a identificação (ID) em todas as correspondências futuras ou chamadas telefônicas para qualquer tipo de esclarecimento. Se houver algum tipo de mudança no seu endereço ou e-mail, por favor, entre no ScholarOne Manuscripts no <https://mc04.manuscriptcentral.com/rcf-scielo> e edite seu "USER Information".

Você poderá conferir a situação do seu artigo a qualquer momento, acessando o Author Center na URL: <https://mc04.manuscriptcentral.com/rcf-scielo>. Selecione "Submitted Manuscripts" e em "Status" verifique a situação do seu artigo. Abaixo há uma lista de situações para o seu conhecimento:

- Awaiting AE Assignment e Awaiting EIC Decision: Artigo em desk review do Editor-Chefe.
- Awaiting EIC Decision e Awaiting Reviewer Selection: Artigo em avaliação preliminar, em discussão com o Editor Associado.
- Awaiting EIC Decision e Awaiting Reviewer Assignment: Artigo em avaliação por pares, aguardando aceite do(s) avaliador(es)
- Awaiting EIC Decision e Awaiting Reviewer Scores: Artigo em avaliação por pares, um ou ambos os avaliadores aceitaram o convite e/ou já tem ao menos uma avaliação concluída.

Muito obrigado pela submissão do seu artigo.

Atenciosamente,  
Revista Contabilidade & Finanças  
Editorial Office

I

Copia de resolución de inscripción del perfil de proyecto de tesis en formato artículo aprobado por el consejo de facultad



“AÑO DE LA UNIDAD, LA PAZ Y EL DESARROLLO”

RESOLUCIÓN N° 0130-C-2023/UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima, 19 de abril de 2023

**VISTO:**

El expediente, de (del) los (la, las) bachiller(es): **Heiser Calderón Soto**, identificado(a) con código Universitario N° 201811479, **Kandy Nicold García Peña**, identificado(a) con código Universitario N° 201810654 y **Liz Tatiana Gonzales Chuquisengo**, identificado(a) con código Universitario N° 201810651, 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 sustentación de tesis;

Que el Comité Dictaminador ha emitido su dictamen aprobando el informe de tesis en formato artículo, presentado por el (la) (los, las) bachiller(es): **Heiser Calderón Soto, Kandy Nicold García Peña y Liz Tatiana Gonzales Chuquisengo**, de acuerdo con las normas establecidas;

De conformidad con la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 19 de abril de 2023 y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

**SE RESUELVE:**

1. Aprobar la sustentación de: **Heiser Calderón Soto, Kandy Nicold García Peña y Liz Tatiana Gonzales Chuquisengo**, para que sustenten su Informe de Tesis; conducente al Título Profesional de Contador Público.
2. Designar el Jurado de sustentación, encargado de gestionar la sustentación respectiva, el mismo que queda constituido por los siguientes miembros:

Miembros del Jurado De Sustentación	Tesistas	Título	Fecha y hora	Modalidad
Presidente: Dr. Avelino Sebastián Villafuerte De La Cruz Secretario: Dr. Juan Felix Quispe Gonzales Vocal 1: Mtra. Marisol Carranza Molina Vocal 2: CPCC. Erika Liliana Castro Carlos Asesor: Dr. Eudal Delmar Santos Gutiérrez	Heiser Calderón Soto - Kandy Nicold García Peña, Liz Tatiana Gonzales Chuquisengo	La educación financiera y finanzas personales: un estudio predictivo	05 de mayo 2023, a las 09:30 horas	virtual u online sincrónica

Regístrese, comuníquese y archívese.



  
**Dra. Maritza Soledad Arana Rodríguez**  
DECANA



  
**Dra. Karina Elizabeth Paredes Abanto**  
SECRETARIA ACADÉMICA