

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



**Educación financiera y economía familiar de los habitantes de  
la Provincia de Rioja, San Martín**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

**Autores:**

Jhovani Jusely Saavedra Banda

Agustín Bustamante Ríos

**Asesor:**

Mtra. Marisol Carranza Molina

Tarapoto, octubre de 2024

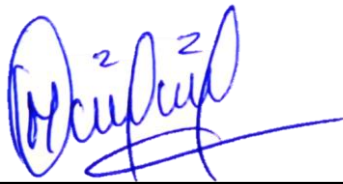
## DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

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: **“Educación financiera y economía familiar de los habitantes de la Provincia de Rioja, San Martín”** de los autores Jhovani Jusely Saavedra Banda; Agustín Bustamante Ríos tiene un índice de similitud de 17 % 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 11 días del mes de Octubre del año 2024



---

Mtra. Marisol Carranza Molina



## ÍNDICE

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS .....	2
<b>ARTÍCULO ORIGINAL</b> .....	5
<b>RESUMEN</b> .....	6
<b>Palabras clave</b> .....	6
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	9
<b>MÉTODOS</b> .....	12
<b>RESULTADOS</b> .....	13
<b>DISCUSIÓN</b> .....	21
<b>REFERENCIAS</b> .....	23

## ARTÍCULO ORIGINAL

**Educación financiera y economía familiar de los habitantes de la Provincia de Rioja, San Martín**

**Financial education and family economy of the inhabitants of the Province of Rioja, San Martín**

**Educação financeira e economia familiar dos habitantes da província de Rioja, San Martín**

Jhovani Jusely Saavedra Banda

Universidad Peruana Unión

Tarapoto, Perú

Correo electrónico: [jhovanisaavedra@upeu.edu.pe](mailto:jhovanisaavedra@upeu.edu.pe)

ORCID: <https://orcid.org/0009-0003-7081-0260>

Agustín Bustamante Ríos

Universidad Peruana Unión

Tarapoto, Perú

Correo electrónico: [agustinbustamante@upeu.edu.pe](mailto:agustinbustamante@upeu.edu.pe)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-3689-6094>

Marisol Carranza Molina

Universidad Peruana Unión

Tarapoto, Perú

Correo electrónico: [marisol.carranza@upeu.edu.pe](mailto:marisol.carranza@upeu.edu.pe)

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

## RESUMEN

El **objetivo** de este estudio fue determinar la relación entre la educación financiera y la economía familiar de los habitantes de la provincia de Rioja, San Martín. **Métodos:** Se utilizó un diseño descriptivo y correlacional no experimental, aplicando un cuestionario a 202 participantes mayores de 18 años, recolectando datos a través de Google Forms. **Resultados:** Se realizó un análisis estadístico utilizando el coeficiente alfa de Cronbach para evaluar la fiabilidad del instrumento, obteniendo valores de 0.887 para educación financiera y 0.801 para economía familiar. La prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov mostró que la educación financiera tenía una distribución normal ( $p=0.200$ ), mientras que la economía familiar no ( $p=0.000$ ), lo que llevó al uso de la prueba no paramétrica Rho de Spearman. Los resultados indicaron una correlación positiva moderada ( $r=0.599$ ,  $p=0.000$ ) entre educación financiera y economía familiar, sugiriendo que, a mayor educación financiera, mejor manejo económico familiar. En **conclusión:** la educación financiera tiene un impacto significativo en la economía familiar de los habitantes de la provincia de Rioja, lo que resalta la importancia de implementar programas de educación financiera.

**Palabras clave:** conocimiento, conciencia, actitud, ingresos, gastos, inversión, crédito

**Términos de indización Tesauro UNESCO:** familia, habilidad, actitud, ingresos, gastos, economía, educación.

## ABSTRACT

The objective of this study was to determine the relationship between financial education and the family economy of the inhabitants of the province of Rioja, San Martín. **Methods:** A non-experimental descriptive and correlational design was used, applying a questionnaire to 202 participants over 18 years of age, collecting data through Google Forms. **Results:** A statistical analysis was performed using Cronbach's alpha coefficient to evaluate the reliability of the instrument, obtaining values of 0.887 for financial education and 0.801 for family economy. The Kolmogorov-Smirnov normality test showed that financial education had a normal distribution ( $p = 0.200$ ), while family

economy did not ( $p = 0.000$ ), which led to the use of the Spearman's Rho nonparametric test. The results indicated a moderate positive correlation ( $r = 0.599$ ,  $p = 0.000$ ) between financial education and family economy, suggesting that the higher the financial education, the better the family economic management. In conclusion, financial education has a significant impact on the family economy of the inhabitants of the province of Rioja, which highlights the importance of implementing financial education programs.

**Keywords:** knowledge, awareness, attitude, income, expenses, investment, credit

**Indexing terms UNESCO Thesaurus:** family, ability, attitude, income, expenses, economy, education.

## RESUMO

O objetivo deste estudo foi determinar a relação entre a educação financeira e a economia familiar dos habitantes da província de Rioja, San Martín. Métodos: Foi utilizado um desenho não experimental descritivo e correlacional, aplicando-se um questionário a 202 participantes maiores de 18 anos, coletando dados por meio do Google Forms. Resultados: Foi realizada análise estatística utilizando o coeficiente alfa de Cronbach para avaliar a confiabilidade do instrumento, obtendo valores de 0,887 para educação financeira e 0,801 para economia familiar. O teste de normalidade Kolmogorov-Smirnov mostrou que a literacia financeira apresentou distribuição normal ( $p=0,200$ ), enquanto a economia familiar não ( $p=0,000$ ), o que levou à utilização do teste não paramétrico Rho de Spearman. Os resultados indicaram correlação positiva moderada ( $r=0,599$ ,  $p=0,000$ ) entre educação financeira e economia familiar, sugerindo que quanto maior a educação financeira, melhor será a gestão econômica familiar. Concluindo: a educação financeira tem um impacto significativo na economia familiar dos habitantes da província de Rioja, o que destaca a importância da implementação de programas de educação financeira.

**Palavras-chave:** conhecimento, consciência, atitude, receitas, despesas, investimento, crédito

**Termos de indexação Thesaurus da UNESCO:** família, habilidade, atitude, renda, despesas, economia, educação.

## INTRODUCCIÓN

Hoy en día, la educación financiera y la economía familiar cumplen un rol muy fundamental e indispensable en el vivir diario de la humanidad ya que a través de la educación familiar las personas pueden optar por tomar decisiones a conciencia y por ende habrá una buena economía y salud financiera en las familias y país.

Las falencias económicas, se da por la escasez de educación financiera y se evidencia en enigmas socioeconómicos en los hogares. De modo similar los endeudamientos y la falta de planificación se da por la carencia de educación familiar. Por otro lado, el gobierno peruano cumple una función resaltante al dar políticas referentes a temas financieros para el buen uso y acceso a la población, el ámbito privado también ayuda a los pobladores con programas de responsabilidad social referente a la educación financiera.

Por lo tanto, esta investigación es de gran importancia porque está enfocada en brindar conocimientos sobre educación financiera para mejorar su calidad de vida.

Diversas investigaciones manifiestan que la educación financiera es fundamental para que las familias sean sostenibles. Por ejemplo, en Estados Unidos Wagner (2019) indago sobre la educación financiera y alfabetización en una muestra de 21,564 personas, obteniendo como premisas que el 79% no obtuvo educación financiera, 5% si recibió educación financiera, pero en secundaria, 4% recibió educación financiera en la universidad y solo el 2% recibió educación financiera de su empleador. En este sentido se muestra que la educación financiera no es tan importante en los estados unidos.

Asimismo, Pahlevan y Naghavi (2020) en Asia verificaron la socialización financiera familiar y el comportamiento de jóvenes, para ello realizaron una encuesta a 802 estudiantes de educación superior, los resultados revelaron que la conducta de sus padres indirectamente era una motivación para que los jóvenes busquen información financiera.

De modo similar, Venegas et al. (2021) examinaron la importancia de la educación financiera en Colombia y de qué forma incide en el endeudamiento, capacidad de ahorro e inversión, los resultados demostraron que los pobladores carecen de educación financiera por lo cual sus ingresos son menores que sus egresos lo que conlleva a

endeudarse. Es decir, por la falta de educación financiera las personas gastan más de lo que ganan.

Por otro lado, en México Barboza (2019) investigó con el fin de verificar los impactos de la educación financiera en la comodidad del adulto mayor de México. Obteniendo como resultado un impacto fuerte de la educación financiera en la comodidad de los adultos mayores por su vulnerabilidad económica. Es decir, el adulto mayor que no tiene conocimiento sobre la educación financiera no sabe administrar su dinero.

Asimismo, Gabriel et al. (2021) indagaron en la provincia de San Martín para verificar la relación entre educación financiera y gestión financiera en clientes de entidades bancarias. Los resultados revelaron que si existe una relación significativa entre ambas variables con un ( $r = .779$ ;  $p < .001$ ), de igual forma se encontró que si hay correlación significativa entre la variable independiente con las dimensiones de la variable dependiente y viceversa. En este sentido la educación financiera cumple un rol muy importante con la gestión financiera ya que existe una interacción recíproca.

Además, Silva y Vargas (2020) realizaron una investigación en el distrito de Yantalo, con el objetivo de implementar un plan de educación financiera para mejorar las finanzas personales, se aplicó a una población de 45 docentes en dos momentos: antes y después de implementar un plan de educación financiera, los resultados obtenidos dieron que la gran mayoría de los colaboradores de la institución no sabían planificar de manera correcta sus ingresos, no tenían hábitos de ahorro, no organizaban sus presupuestos y por ende acudían a los préstamos, empero después de la implementación sucedió lo contrario. Es decir, la planificación del uso del dinero es muy importante para llevar un control adecuado de los ingresos y egresos.

En el ámbito del marco conceptual, la educación financiera es el conocimiento que tiene la persona para administrar su dinero. Por su lado López (2016) refiere que es un proceso que ayuda a brindar mejor conocimiento y habilidades a las personas para que tomen las mejores decisiones y tengan un buen bienestar financiero, cuyo objetivo principal es mejorar a las personas, tanto a nivel individual como en el contexto de la sociedad y el sistema financiero en general, para que puedan tomar decisiones financieras acertadas. 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 Ferrada et al., 2021).

Lusardi & Mitchell, (2014) dicen que la educación financiera se refiere al conocimiento y las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas sobre temas relacionados

con el dinero, como el ahorro, la inversión, el endeudamiento y la planificación financiera.

Respecto a la economía familiar, de acuerdo con lo mencionado por Sevilla (2014) hace mención que es como una microeconomía, donde se debe de hacer un excelente control de los activos, para evitar pasivos. por lo tanto, tiene que fijar acuerdos internos familiares. Por otro lado, INEI (2017) define al hogar como un grupo básico que necesita ser atendido en primera línea siendo que es un elemento principal de la sociedad. Por lo tanto, Najera (2013) da estrategias con el fin de ayudar a las familias a tener un buen manejo de sus activos y son los siguientes:

- Llevar un registro de los egresos de manera diaria y analizar de manera semanal para identificar en que se está gastando más.
- Registrar todos los ingresos.
- Realizar menos egresos que ingresos.
- Comprar de manera sabia.
- No fiarse de las promociones.
- Adquirir productos de menor precio ya que se comprará de manera continua.
- No comprar si solo se va a usar una vez.
- Tener conocimiento para realizar compras al por mayor.
- No realizar salidas de dinero estimando ingresos futuros.
- Asistir los daños y deterioros urgentes de forma rápida.
- Hacer un plan financiero, restando los gastos fijos.

En virtud de lo referido, se desprende la siguiente pregunta de investigación: ¿De qué manera se relaciona la educación financiera y la economía familiar de los habitantes de la provincia de Rioja – San Martín?, A tal efecto, la hipótesis que responde a la pregunta es: “existe relación entre la educación financiera y la economía familiar de los habitantes de la provincia de Rioja – San Martín”, mientras que el objetivo es determinar la relación entre la educación financiera y la economía familiar de los habitantes de la provincia de Rioja – San Martín.

## MÉTODOS

El alcance del estudio fue descriptivo y un diseño no experimental, porque los fenómenos de estudio fueron observados, -- ya que se buscó la asociación entre ambas variables y en cuanto al proceso de recolección de datos se desarrolló en un solo momento.

Para la recolección de datos, se utilizó la aplicación de cuestionario mediante Google Forms, un software de gestión de encuestas que forma parte del conjunto gratuito de Google Docs Editors, la misma que permitió recabar la información necesaria para obtener respuestas a los objetivos planteados y el análisis del mismo. Gutiérrez et al., (2022) mencionan que es un cuestionario con carácter de descripción, en donde contiene diversas interrogantes con el propósito de adquirir información de las personas a las que fue enviadas. La población estuvo conformada por 137.000 habitantes y la muestra por 202 participantes entre hombre y mujeres mayores de 18 años residentes en la Provincia de Rioja Región San Martín.

La validación del instrumento fue realizada por juicio de expertos, considerándose tres profesionales con experiencia en temas de contabilidad y metodología de investigación, los cuales realizaron una revisión de contenido y aplicabilidad del cuestionario.

Para evaluar la confiabilidad del instrumento se utilizó el coeficiente alfa de Cronbach.

Los datos se analizaron mediante el programa estadístico SPSS de la versión 26 con este Sistema se procesó la información realizando las pruebas de normalidad y análisis de fiabilidad, para cumplir con los objetivos planteados, además se utilizó la hoja de cálculo de Excel para realizar las sumatorias de los datos de manera más eficiente y también se usó el gestor bibliográfico Mendeley donde ayudo con las referencias de la presente investigación. Puesto que, fueron herramientas de suma importancia ya que permitió tener los resultados planteados de acuerdo al cuestionario y además obtener datos estadísticos de manera porcentual para dar respuesta al objetivo planteado de la investigación de forma específica.

## RESULTADOS

**Tabla 1**

*Análisis de Fiabilidad de los Instrumentos*

<b>Instrumento</b>	<b>N° de elementos</b>	<b>Alfa de Cronbach</b>
Educación financiera	13	0.887
Economía familiar	10	0.801
Total	23	

*Nota.* Elaborado con datos tomados de la prueba de estadística del instrumento de la encuesta de la investigación de las variables Educación financiera y economía familiar.

En la tabla 1 se presenta la fiabilidad de los instrumentos tiene un alfa de Cronbach de 0.887 para educación financiera esto significa que los 13 ítems que componen la escala están muy bien correlacionados entre sí y miden de forma solida el mismo, así mismo un alfa de Cronbach de 0.801 indica una buena consistencia, esto significa que los 10 ítems que componen la escala de economía familiar están bien correlacionados entre sí y miden de manera consistente el mismo constructo subyacente.

**Tabla 2**

*Prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov*

<b>Variables</b>	<b>N</b>	<b>%</b>
Educación financiera	0.052	0.200
Economía familiar	0.094	0.000

*Nota.* Elaborado con datos tomados de la prueba de estadística del instrumento de la encuesta de la investigación de las variables Educación financiera y economía familiar.

En la tabla 2, Basado en los datos recolectados, se realizó la prueba de normalidad utilizando la de Kolmogorov-Smirnov, dado que se recopilaron un total de 202 datos para las variables y dimensiones. Los resultados de la prueba de normalidad mostraron

para la variable "Educación financiera" se obtuvo un valor p de 0.200, que es mayor que 0.05, indicando una distribución normal de los datos. En contraste, para la variable "Economía familiar", el valor p fue de 0.000, menor que 0.05, lo que sugiere que los datos no tienen una distribución normal y, por lo tanto, se debe emplear una prueba no paramétrica en el análisis de datos, como el Rho de Spearman.

Tabla 3

*Datos sociodemográficos de los habitantes de la Provincia de Rioja, San Martín.*

<b>VARIABLES</b>	<b>N</b>	<b>%</b>
<b>Género</b>		
Masculino	111	55
Femenino	91	45
<b>Edad</b>		
18-24 años	20	9.9
25-34 años	90	44.6
35-44 años	63	31.2
45-54 años	21	10.4
55-64 años	8	4
<b>Nivel educativo</b>		
Ninguno	2	1
Educación primaria	3	1.5
Educación secundaria	41	20.3
Técnico o tecnológico	67	33.2
Universitario	69	34.2
Posgrado	20	9.9
<b>Estado civil</b>		
Soltero/a	88	43.6
Casado/a	53	26.2
Conviviente	52	25.7
Divorciado/a	7	3.5
Viudo/a	2	1
<b>Ingreso económico:</b>		
Menos de 500 soles	9	4.5
500 a 1000 soles	34	16.8
1001 a 2000 soles	60	29.7
2001 a 3000 soles	40	19.8
Más de 3000 soles	59	29.2

*Nota.* Elaborado con datos tomados de la prueba de estadística del instrumento de la encuesta de la investigación de las variables Educación financiera y economía familiar.

En la Tabla 3, Se presenta las características generales, como son los datos sociodemográficos de los 202 participantes de los cuales el 55% pertenecen al sexo masculino y el 45% al sexo femenino, con respecto a la edad el mayor porcentaje son de las edades de 25 a 34 años siendo un 44.6 %, el 31.2% está en la edad de 35 a 44 años, el 10.4% está entre la edad de 45 a 54 años, el 9.9% está en la edad de 18 a 24 años y de 55 a 64 años tenemos un 4%, así mismo en el nivel educativo 34.2% son universitarios siendo el mayor porcentaje de los participantes, el 33.2% son técnicos o tecnológicos, el 20.3% son de educación secundaria, el 9.9% son de posgrado, el 1.5% tienen educación primaria y el 1% no tienen ninguna nivel educativo, del mismo modo en estado civil el 43.6% son solteros siendo el porcentaje más representativo, el 26.2% son casados, el 25.7% son convivientes, el 3.5% son divorciados y el 1% es viudo, y por último el ingreso económico el mayor porcentaje es 29.7% tienen un ingreso de 1001.00 a 2000.00 soles mensuales, el 29.2% sus ingresos mensuales es más de 3000.00 soles, 19.8% sus ingresos mensuales son de 2001.00 a 3000.00 soles, el 16.8% tienen ingresos de 500.00 a 1000.00 soles y el 4.5% tiene ingresos mensuales menores a 500.00 soles.

Tabla 4

*Análisis descriptivo de la variable Educación financiera y sus dimensiones*

	N	%
Educación financiera		
Nunca	1	0.5
Casi nunca	8	4
A veces	43	21.3
Casi siempre	105	52
Siempre	45	22.3
Conocimiento financiero		
Nunca	1	.05
Casi nunca	9	4.5
A veces	39	19.3
Casi siempre	88	43.6
Siempre	65	32.2
Habilidad financiera		
Nunca	7	3.5
Casi nunca	10	5
A veces	64	31.7
Casi siempre	75	37.1
Siempre	46	22.8
Actitud financiera		

Nunca	1	0.5
Casi nunca	15	7.4
A veces	49	24.3
Casi siempre	76	37.6
Siempre	61	30.2
Conciencia financiera		
Nunca	4	2
Casi nunca	25	12.4
A veces	77	38.1
Casi siempre	69	34.2
Siempre	27	13.4
Total	202	100

*Nota.* Elaborado con datos tomados de la prueba de estadística del instrumento de la encuesta de la investigación de las variables Educación financiera y economía familiar.

En la Tabla 4, Aquí se muestra una comparación de la variable educación financiera y sus dimensiones. El 52% respondió casi siempre eso significa que, si hay una buena educación financiera en los habitantes de la provincia de Rioja, un 22.3% siempre, un 21,3% a veces, un 4% casi nunca y un 0.5% nunca. En cuanto al análisis descriptivo de conocimiento financiero, es fundamental resaltar que los participantes poseen competencias matemáticas, de saber y autonomía e iniciativa personal puesto a que calculan sus gastos e ingresos, toman buenas decisiones con respecto a sus finanzas, donde el 43.6% contestó casi siempre, el 32.2% siempre, el 19.3% a veces, 4.5% casi siempre y finalmente el 0.5% nunca. En la dimensión habilidades financieras, se observa que el 37.1% contestó casi siempre siendo este el mayor porcentaje obtenido esto significa que presupuestan y administran bien su dinero, el 31.7% a veces, el 22.8% siempre, 5% casi siempre y finalmente el 3.5% nunca. En la dimensión actitud financiera, el 37.6% contestó casi siempre siendo este el mayor porcentaje obtenido, el 30.2% siempre, 24.3% a veces, el 7.4% casi nunca y el 0.5% nunca. Por último, en la dimensión conciencia financiera el 38.1% respondió a veces, el 34.2% casi siempre, el 13.4% siempre, 12.4% casi nunca y el 29% nunca.

Tabla 5

*Análisis descriptivo de la variable Economía familiar y sus dimensiones*

	<b>N</b>	<b>%</b>
Economía familiar		
Muy en desacuerdo	12	5.96

En desacuerdo	19	9.3
De acuerdo	90	44.54
Muy de acuerdo	51	25.26
Totalmente de acuerdo	30	14.96
Ingresos familiares		
Muy en desacuerdo	8	4
En desacuerdo	14	6.9
De acuerdo	110	54.5
Muy de acuerdo	46	22.8
Totalmente de acuerdo	24	11.9
Gastos familiares		
Muy en desacuerdo	2	1
En desacuerdo	20	9.9
De acuerdo	91	45
Muy de acuerdo	59	29.2
Totalmente de acuerdo	30	14.9
Inversiones familiares		
Muy en desacuerdo	1	.5
En desacuerdo	13	6.4
De acuerdo	76	37.6
Muy de acuerdo	76	37.6
Totalmente de acuerdo	36	17.8
Crédito		
Muy en desacuerdo	48	23.8
En desacuerdo	30	14.9
De acuerdo	76	37.6
Muy de acuerdo	24	11.9
Totalmente de acuerdo	24	11.9
Ahorro		
Muy en desacuerdo	1	0.5
En desacuerdo	17	8.4
De acuerdo	97	48
Muy de acuerdo	50	24.8
Totalmente de acuerdo	37	18.3
Total	202	100

*Nota.* Elaborado con datos tomados de la prueba de estadística del instrumento de la encuesta de la investigación de las variables Educación financiera y economía familiar.

En la Tabla 5, Aquí se muestra una comparación de la variable economía familiar y sus dimensiones. El 44.54% de acuerdo eso significa que, si hay un buen manejo de su economía familiar que tienen un presupuesto realizado para poder gastar, invertir y ahorrar, un 25.26% muy de acuerdo, un 14.96% totalmente de acuerdo, un 9.3% en desacuerdo y un 5.96% muy en desacuerdo. Con respecto al análisis descriptivo de ingresos familiares, los encuestados tienen un presupuesto ya establecido para los

ingresos e ingresos mensuales, donde el 54.5% contesto de acuerdo, el 22.8% muy de acuerdo, el 11.9% totalmente de acuerdo, 6.9% en desacuerdo y finalmente el 4% muy en desacuerdo. En la dimensión de gastos familiares, el mayor porcentaje, que es de 45% respondieron de acuerdo esto significa que mantienen un presupuesto para cada gasto como alimentación, vestimenta, entrenamiento, el 29.2% está muy de acuerdo, el 14.9% totalmente de acuerdo, 9.9% en desacuerdo y finalmente el 1% muy en desacuerdo. En la dimensión inversiones familiares, el 37.6% contesto muy de acuerdo con el mismo porcentaje de 37.6 de acuerdo, el 17.8% totalmente de acuerdo, 6.4% en desacuerdo y el 0.5% muy en desacuerdo. En la dimensión crédito, el 37.6% contesto de acuerdo, el 23.8% está muy en desacuerdo, el 14.9% en desacuerdo y el 11.9% totalmente de acuerdo y muy de acuerdo. Por último, en la dimensión ahorro el 48% respondió de acuerdo eso significa que acostumbrar a ahorrar, el 24.8% muy de acuerdo, el 18.3% totalmente de acuerdo, 8.4% en desacuerdo y el 0.5% muy en desacuerdo.

## Prueba de hipótesis

### Hipótesis general

Existe relación entre la educación financiera y la economía familiar de los habitantes de la provincia de Rioja – San Martín.

Tabla 6

*Análisis de correlación entre Educación financiera y economía familiar*

<b>Variab</b>	<b>p-value</b>	<b>Rho</b>	<b>N</b>
Educación financiera	– .000	.599	202
Economía familiar			

*Nota.* Elaborado con datos tomados de la prueba de estadística del instrumento de la encuesta de la investigación de las variables Educación financiera y economía familiar.

En la tabla 6, se muestra el análisis de correlación donde existe correlación positiva moderada entre las variables "Educación financiera" y "Economía familiar". La correlación de 0.599 indica una relación positiva, lo que significa que a medida que la

educación financiera mejora, la economía familiar también tiende a mejorar. El valor p de 0.000 indica que esta correlación es estadísticamente significativa al nivel de significancia usual de 0.05.

### Primera hipótesis específica

Existe relación entre la educación financiera con las dimensiones de la economía familiar de los habitantes de la provincia de Rioja – San Martín

Tabla 7

*Análisis de correlación entre educación financiera con las dimensiones de economía familiar*

	<b>p-value</b>	<b>Rho</b>	<b>N</b>
Educación financiera – ingresos familiares	.000	.501	202
Educación financiera – gastos familiares	.000	.580	202
Educación financiera – inversiones familiares	.000	.449	202
Educación financiera – crédito	.022	.237	202
Educación financiera – ahorro	.000	.431	202

*Nota.* Elaborado con datos tomados de la prueba de estadística del instrumento de la encuesta de la investigación de las variables Educación financiera y economía familiar.

En la tabla 7, se presentan los resultados estadísticos y se está utilizando el coeficiente Rho de Spearman para evaluar la primera hipótesis específica. Los resultados muestran que el p-valor es de 0.000 para todas las dimensiones, excepto para la dimensión de crédito, que tiene un p-valor de 0.022. Este valor es menor que 0.05, lo que sugiere que existe una relación significativa entre la variable educación financiera y sus dimensiones de económica familiar, por otro lado, el Rho es de .580\*\* para la dimensión gastos financieros, para la dimensión ingresos financiero el Rho es de .501\*\*, de igual forma para la dimensión inversiones familiares el Rho es de .449\*\*, del mismo modo para la dimensión ahorro el Rho es de .431\*\* y por último para la dimensión crédito el Rho es de .237\*\* esto indica que la relación entre la variable de estudio y las dimensiones es positiva y moderada en general, salvo en la dimensión de crédito, donde la relación es

baja o débil. Los resultados evidencian una relación significativa entre la variable y sus dimensiones, por lo que se acepta la hipótesis.

### Segunda hipótesis específica

H1 Existe relación entre la economía familiar se relaciona con las dimensiones de la educación financiera de los habitantes de la provincia de Rioja – San Martín.

Tabla 8

*Análisis de correlación entre economía familiar con las dimensiones de educación financiera.*

	<b>p-value</b>	<b>Rho</b>	<b>N</b>
Economía familiar – conocimiento financiero	.000	.521	202
Economía familiar – habilidad financiera	.000	.448	202
Economía familiar – actitud financiera	.000	.454	202
Economía familiar – conciencia financiera	.000	.561	202

*Nota.* Elaborado con datos tomados de la prueba de estadística del instrumento de la encuesta de la investigación de las variables Educación financiera y economía familiar.

En la tabla 8, se muestran los resultados del análisis estadístico con el coeficiente Rho de Spearman para evaluar la segunda hipótesis específica revelan que el p-valor es 0.000 para todas las dimensiones, lo cual es inferior a 0.05. Esto sugiere que existe una relación significativa entre la variable economía familiar con las dimensiones de educación financiera, por otro lado, el Rho es de .561\*\* para la dimensión conciencia financiera, para la dimensión conocimiento financiero el Rho es de .521\*\*, de igual forma para la dimensión actitud financiera el Rho es de .454\*\*, del mismo modo para la dimensión habilidad financiera el Rho es de .454\*\* esto indica que la relación entre la variable de estudio y las dimensiones es positiva y moderada. Los resultados confirman

que, si existe una relación significativa entre la variable y sus dimensiones, por lo que se acepta la hipótesis.

## DISCUSIÓN

El presente estudio aporta conocimiento sobre la relación entre la educación financiera y la economía familiar de los habitantes de la provincia de Rioja, San Martín y contribuye significativamente al conocimiento existente sobre la educación financiera y su impacto en la economía familiar, particularmente en el contexto de la provincia de Rioja, San Martín. A través de un análisis detallado de los niveles de educación financiera en la población, este estudio no solo proporciona datos empíricos que respaldan la relación entre la educación financiera y la gestión económica familiar, sino que también identifica áreas específicas donde se necesita mejorar el conocimiento y las habilidades financieras.

Los resultados muestran que existe una buena educación financiera en la población, con un 52% respondiendo "casi siempre" y un 22.3% "siempre" a las preguntas relacionadas. Esto concuerda con estudios previos que resaltan la importancia de la educación financiera para el bienestar económico de las familias.

En cuanto a las dimensiones de la educación financiera, se encontró que los participantes poseen conocimientos financieros básicos, con un 43.6% respondiendo "casi siempre" a preguntas sobre cálculo de gastos e ingresos y toma de decisiones financieras. Wagner (2019) en su estudio de estudio realizado en Estados Unidos, donde se encontró que la mayoría de las personas no recibieron educación financiera. Sin embargo, es importante considerar que el contexto socioeconómico y cultural puede influir en la forma en que se adquieren estos conocimientos.

En la dimensión de habilidades financieras, el 37.1% de los participantes respondió "casi siempre" a preguntas sobre presupuestación y administración del dinero. Esto concuerda con el estudio realizado por Venegas et al. (2021) en Colombia, donde se encontró que la falta de educación financiera lleva a un mayor endeudamiento y menor

capacidad de ahorro. Asimismo, Barboza (2019), en México se encontró que la educación financiera tiene un impacto significativo en el bienestar de los adultos mayores, quienes son más vulnerables económicamente.

Del análisis realizado, se concluye que la educación financiera se relaciona positivamente con la economía familiar de los habitantes de la provincia de Rioja. Aquellos con mayores conocimientos y habilidades financieras tienden a tener un mejor control de sus ingresos y gastos, lo que se traduce en una mayor estabilidad económica.

Una limitación del estudio es que se enfocó únicamente en la provincia de Rioja, por lo que los resultados no pueden generalizarse a toda la región de San Martín o al país, también en la recolección de la data hubo participantes que no disponían del tiempo para poder llenar.

En conclusión, este estudio resalta la importancia de la educación financiera para el bienestar económico de las familias. Los resultados sugieren que invertir en programas de educación financiera puede tener un impacto positivo en la estabilidad económica de las comunidades. Futuras investigaciones podrían explorar la relación entre la educación financiera y variables como el ahorro, la inversión y el endeudamiento. Además, sería interesante comparar los niveles de educación financiera entre diferentes regiones del país y analizar los factores que influyen en su desarrollo

## REFERENCIAS

- Candela, G. (2023). Facultad De Ciencias Empresariales Facultad De Ciencias Empresariales. Morosidad Del Impuesto Predial y La Recaudación Tributaria de La Municipalidad Distrital de San Luis 2022, 1, 67. <https://bit.ly/3BXwq5b>
- Carazas, R. R., Soria, D. M. E., Del Castillo, G. W., & Colmenares, D. Z. Y. (2021). Study of Property Tax in Local Governments of Peru. 12, 124–134. <https://revistas.utm.edu.ec/index.php/ECASinergia>
- Carme, M., Cristina, W., & Laura, R. (2008). Prevención Y Morosidad. 109.
- Chirico, M., Inman, R., Loeffler, C., Macdonald, J., Sieg, H., Dubow, R., Tolson, C., Waxman, M., Watson, D., Gentry, W., Brown, J., Kessler, J., Konrad, K., Moffitt, R., Poterba, J., Sanchirico, C., Schon, W., & Shuldiner, R. (2017). Nber working paper series deterring property tax delinquency in philadelphia: an experimental evaluation of nudge strategies Previously circulated as “Procrastination and Property Tax Compliance: Evidence from a Field Experiment.” We would like to thank. <http://www.nber.org/papers/w23243.ack>
- Durán, L., & Mejía, M. (2015). El régimen del impuesto predial en las finanzas públicas de los gobiernos locales. Contabilidad y Negocios, 10(19), 43–66. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=281642519004%0ACómo>
- Elkis-Abuhoff, D. (2015). Quantitative Investigations: Alternative Choices. The Wiley Handbook of Art Therapy, 636–643. <https://doi.org/10.1002/9781118306543.ch61>
- Gabriel, T., Vargas, E., Cruz, J. & Villafuerte, A. (2021) Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín <https://doi.org/10.18050/RevUCVHACER.v10n2a1>
- Granja, L. (2022). Facultad de Contabilidad y Auditoría. New England Journal of Medicine, 1–105. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/27090/1/T4158e.pdf>
- Guarniz, Sandra, Herrda, K. (2023). Facultad De Ciencias Empresariales Facultad De Ciencias Empresariales. El Impuesto Predial y Su Incidencia En El Presupuesto de La Municipalidad Distrital de Paiján, Año 2021 y 2022, 1, 67.

[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/135141/Guarniz\\_HSM-Herrada\\_BKA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/135141/Guarniz_HSM-Herrada_BKA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Guevara, A. (2022). Recaudación del Impuesto Predial y su incidencia en las finanzas del Gobierno Local de Cajamarca, 2021. 12–203. [https://repositorio.epnewman.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12892/654/tesis\\_final\\_andy\\_g.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.epnewman.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12892/654/tesis_final_andy_g.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Gutiérrez, E. D. S., Campos, L. A. G., & Huamaní, P. L. T. (2022). Metodología y herramientas de investigación científica. In Metodología y herramientas de investigación científica (Issue March). <https://doi.org/10.22533/at.ed.346221003>

Heredia, J. M. (2023). Escuela de Posgrado Escuela de Posgrado. 1–5. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/122046/Heredia\\_HJM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/122046/Heredia_HJM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

INEI. (2023). Cajamarca Compendio Estadístico 2023. 53–54.

Im, J., Hawley, Z., Lee, J. M., & Miller, J. J. (2016). Property tax delinquency and its spillover effects on nearby properties. *Regional Science and Urban Economics*, 58, 71–77. <https://doi.org/10.1016/j.regsciurbeco.2016.02.006>

**López, D.** A. M., Berrocal, V. V. V., & Olascoaga, D. I. del C. (2019). Comportamiento de recaudo del Impuesto Predial Unificado: caso estudio- CRA 8 y 9 Urbanización Vallejo en el municipio de Montería. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699. <https://repository.ucc.edu.co/handle/20.500.12494/16432?mode=full>

Vanegas, W., Mugno, A., & Jose, L. (2021). Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social <https://doi.org/10.21803/adgnosis.10.10.468>

Mauricio, F., Fernandez, M., & Alejandra, M. (2022). Estrategias de cobranza como instrumento para reducir la morosidad en la empresa Martyni Campestre, Garzón, Colombia. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(2), 1665–1683. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i2.1984](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.1984)

**Melgar,** Einer, P. R. (2024). Lima 2024. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/141418/Melgar\\_TER-Ponce\\_MRE-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/141418/Melgar_TER-Ponce_MRE-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *International Journal of Morphology*, 35(1), 227–232. <https://doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>
- Pahlevan Sharif, S. & Naghavi, N. (2020), "Family financial socialization, financial information seeking behavior and financial literacy among youth", *Asia-Pacific Journal of Business Administration*, Vol. 12 No. 2, pp. 163-181. <https://doi.org/10.1108/APJBA-09-2019-0196>
- PCM. (2004). Ley No 27305 Ley de Tributación Municipal, Decreto Supremo No 156-2004-EF. Congreso de La Republica Del Perú, 776, 44. [cy\\_de\\_Tributación\\_Municipal.pdf](#)
- Quispe Mamani, C. J., Mamani Guevara, M., Ccoa, Cano, M. D., & Ramirez Tuesta, A. Y. (2019). Determinants of the Non-Compliance of Predial Tax Payments of the People of the Bellavista District of the City of Puno, Peru-2018. *Gente Clave*, 3, 65–66. <http://orcid.org/0000-0003->
- Rahi, S. (2017). Research Design and Methods: A Systematic Review of Research Paradigms, Sampling Issues and Instruments Development. *International Journal of Economics & Management Sciences*, 06(02). <https://doi.org/10.4172/2162-6359.1000403>
- Saucedo Vásquez, M. (2022). Estrategias de cobranza para disminuir la morosidad del impuesto predial en la municipalidad provincial de Hualgayoc, Cajamarca 2020. [https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/9519/Vásquez Saucedo Madiño.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/9519/Vásquez%20Saucedo%20Madiño.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Silva, L., & Vargas, L. (2020). La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló, 2019 <https://hdl.handle.net/20.500.12692/43719>
- Wagner, J. (2019). Financial Education and Financial Literacy by Income and Education Groups <http://dx.doi.org/10.1891/1052-3073.30.1.132>
- WRENCH, J. S. (2017). Quantitative methodology. *Routledge Handbook of Deviant Behavior*, 67–74. <https://doi.org/10.4135/9781412939645.n10>

### **Conflicto de intereses / Competing interests**

Los autores declaramos que no existe conflicto de intereses.

### **Contribuciones de autores / Authors' contributions**

Jhovani Jusely Saavedra Banda (autor principal): conceptualización, análisis formal, investigación, metodología, administración del proyecto, validación, redacción (borrador original, revisión y edición).

Agustin Bustamante Rios (coautor): conceptualización, análisis formal, investigación, metodología, administración del proyecto, validación, redacción (borrador original, revisión y edición).

Marisol Carranza Molina (coautor): conceptualización, análisis formal, investigación, metodología, administración del proyecto, validación, redacción (borrador original, revisión y edición).