

FINAL.pdf

 My Files My Files Universidad Nacional del Altiplano

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::8254:534421380

Fecha de entrega

30 nov 2025, 6:34 p.m. GMT-5

Fecha de descarga

30 nov 2025, 6:36 p.m. GMT-5

Nombre del archivo

FINAL.pdf

Tamaño del archivo

654.5 KB

19 páginas

10.516 palabras

61.049 caracteres

7% Similitud general

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

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Texto citado
- Texto mencionado
- Coincidencias menores (menos de 10 palabras)

Fuentes principales

- 6%  Fuentes de Internet
- 2%  Publicaciones
- 4%  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
- 2% Publicaciones
- 4% 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.valor-lider.net	<1%
2	Publicación	Steger, Gladys Elisabeth. "Prácticas Parentales y Concepto de Dios en los Niños D...	<1%
3	Internet	kipdf.com	<1%
4	Trabajos entregados	Corporación Universitaria Minuto de Dios,UNIMINUTO on 2025-08-29	<1%
5	Trabajos entregados	Universidad Francisco Marroquín on 2025-11-16	<1%
6	Internet	eprints.uanl.mx	<1%
7	Internet	www.coursehero.com	<1%
8	Trabajos entregados	ipn on 2025-11-11	<1%
9	Internet	repositorio.uladech.edu.pe	<1%
10	Internet	renati.sunedu.gob.pe	<1%
11	Internet	www.researchgate.net	<1%

12	Internet	www.econbiz.de	<1%
13	Trabajos entregados	CEIPA Fundación Universitaria CEIPA on 2025-04-27	<1%
14	Trabajos entregados	Universidad TecMilenio on 2024-07-06	<1%
15	Internet	www.docentes20.com	<1%
16	Trabajos entregados	Universidad Americana on 2025-08-27	<1%
17	Internet	colombia.unfpa.org	<1%
18	Trabajos entregados	Costa Rica Institute of Technology on 2025-10-06	<1%
19	Trabajos entregados	Universidad Alas Peruanas on 2022-03-25	<1%
20	Trabajos entregados	Universidad Nacional de Tumbes on 2025-10-02	<1%
21	Trabajos entregados	Universidad San Marcos on 2025-08-02	<1%
22	Internet	www.investigarmqr.com	<1%
23	Trabajos entregados	EP NBS S.A.C. on 2017-03-31	<1%
24	Trabajos entregados	Universidad Europea de Madrid on 2025-06-12	<1%
25	Trabajos entregados	Universidad Femenina del Sagrado Corazón on 2025-11-18	<1%

26	Trabajos entregados	Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC on 2025-06-23	<1%
27	Internet	astraeitorialshop.com	<1%
28	Internet	editoraartemis.com.br	<1%
29	Internet	pesquisa.bvsalud.org	<1%
30	Internet	repositorioacademico.upc.edu.pe	<1%
31	Internet	saber.ucv.ve	<1%
32	Internet	www.theibfr.com	<1%

Estrés financiero en estudiantes de contabilidad que pertenecen a la población económicamente activa, Juliaca 2025.

Maykol B. Carita Cahuana ^a, Luis A. Soto Condori ^b, Rosalvina Huaranca Canaza ^c, Karen Yosio Mamani Monrroy ^d

^a Universidad Peruana Unión filial Juliaca, Perú.

INFORMACIÓN DEL ARTÍCULO

Palabras clave:

Estrés financiero
Comportamiento financiero,
Conocimiento digital
Seguridad financiera.

ABSTRACT

El presente estudio tuvo como objetivo describir el estrés financiero en estudiantes de contabilidad que forman parte de la población económicamente activa de la ciudad de Juliaca durante el año 2025. La investigación abordó cinco dimensiones clave: conocimiento digital, comportamientos financieros, estrés financiero, percepción de seguridad financiera futura y estrés actual relacionado con la gestión del dinero. Para la recolección de datos se utilizó un cuestionario validado por Badrudin et al. (2025a), cuya investigación está registrada en la base de datos SCOPUS. El instrumento fue aplicado a una muestra de 162 estudiantes. Con un enfoque cuantitativo, diseño no experimental, tipo descriptivo y de corte transversal, se obtuvieron hallazgos que evidencian un nivel moderadamente alto tanto en conocimiento digital como en comportamientos financieros, destacando en este último una actitud responsable por parte de los participantes. La percepción de seguridad financiera futura se ubicó en un nivel moderado, lo que refleja cierta inquietud respecto a la estabilidad económica a largo plazo. Asimismo, se identificó un nivel de estrés financiero que oscila entre moderado y alto, vinculado principalmente al manejo de imprevistos económicos fuera de sus gastos habituales. En conjunto, los resultados muestran que, si bien los estudiantes poseen un buen dominio en aspectos digitales, también enfrentan signos de inestabilidad financiera y emocional que podrían incidir en su bienestar general. Ante ello, se recomienda fomentar estrategias de aprendizaje financiero que fortalezcan sus capacidades de gestión económica y contribuyan a reducir los niveles de estrés financiero y sus posibles repercusiones.

1. Introducción

Durante los últimos años, el estrés financiero se ha establecido crecientemente como un problema, generado por crisis globales como la pandemia de COVID-19 y el alza constante de precios a nivel mundial; este tipo de estrés se manifiesta como una preocupación constante por mantener la estabilidad económica personal, la dificultad para solventar gastos básicos y una gestión financiera desorganizada, todo esto no solo afecta a la salud mental, sino también la toma de decisiones efectivas, lo que incide directamente con la calidad de vida (Britt et al., 2016). Por otra parte Adams et al. (2016) nos dice que, desde un enfoque neurobiológico, el estrés se muestra cuando el cuerpo percibe una amenaza que altera su equilibrio interno, que se da en los estudiantes cuando perciben que no logran cubrir sus necesidades económicas o académicas, lo que lleva a reacciones físicas y conductuales, dando síntomas como el mal humor, reacciones de ansiedad, dificultad para concentrarse y fatiga, todo esto es un reflejo del cuerpo por retomar su estado de equilibrio.

En este contexto, una de las principales causas del estrés financiero en estudiantes universitarios es la necesidad de combinar estudios con trabajo, diversas investigaciones coinciden en que una parte considerable de estudiantes universitarios trabaja principalmente por necesidad económica. Más de la mitad afirma que no podría costear sus estudios sin tener un empleo, debido a que la ayuda financiera disponible resulta insuficiente para cubrir gastos reales como matrícula, vivienda y alimentación, mientras que muchas familias no logran aportar la contribución económica que se espera de ellos. Además de estas razones prácticas, algunos estudiantes eligen trabajar para ganar independencia, adquirir habilidades útiles para la vida adulta o financiar su propio estilo de vida (Douglas, 2019).

Sin embargo, la problemática del estrés financiero en esta población no es solo la necesidad de generar ingresos, sino también la limitación que tienen para administrarlos ya que gran parte no tienen el conocimiento suficiente de finanzas personales y presentan obstáculos para planificar y organizar sus ingresos y egresos (Marecos et al., 2022), aunque algunos logran una estabilidad económica momentánea, la falta de hábitos de ahorro, la baja utilización de servicios financieros y una administración básica de sus recursos los expone a situaciones económicas adversas, especialmente frente a gastos imprevistos o exigencias académicas intensas (Bai, 2023). En esta misma línea, el estudio de Hamdan et al. (2021) evidenció que muchos estudiantes universitarios tienen una comprensión limitada de la seguridad financiera: si bien saben cómo generar ingresos, presentan deficiencias importantes en planificación, elaboración de presupuestos y ahorro para emergencias. La poca capacidad para afrontar situaciones inesperadas influye en su estabilidad financiera, reflejando una situación de vulnerabilidad del individuo.

La relación del estrés financiero, bienestar y productividad ha sido respaldada por diferentes enfoques teóricos. En el contexto laboral, se ha evidenciado que un grado alto de estrés financiero conduce a una reducción notoria en el desempeño laboral, mientras que una buena gestión financiera ayuda a reducir el estrés y por ende mejorar la productividad (Mejía., 2017). En el ámbito educativo, el estrés financiero puede llegar a reducir el rendimiento académico, generar crisis emocionales y afectar en la participación de actividades académicas (Heckman et al., 2014; Ogbuagu et al., 2025; Ryu et al., 2023).

Variables como el comportamiento financiero y el control en las decisiones influyen en el bienestar económico que perciben los estudiantes. Diferentes países como Malasia, China y Jordania muestran que las decisiones financieras no dependen únicamente del

* Autor de correspondencia.

Karen.mamani@upeu.edu.pe (Karen Y. Mamani Monrroy)

conocimiento y la experiencia operativa, sino también de factores emocionales y conductuales, como hábitos de consumo, disciplina y la inclusión a sistemas financieros (Alqam et al., 2024; Rahman et al., 2021; Sabri et al., 2021). También, las decisiones financieras están influidas por parámetros como edad, emociones y el entorno sociocultural, como señalan los estudios realizados sobre neuro finanzas y el comportamiento financiero en distintas etapas de la vida (Carangui et al., 2017).

En este contexto, el aprendizaje financiero tiene un rol fundamental. Autores como Rubio et al. (2023) enfatizan la responsabilidad de las instituciones encargadas de la formación de ciudadanos aptos para gestionar sus recursos monetarios de forma responsable e informada. Una educación financiera correcta no solo ayuda a tener autonomía y empoderamiento económico a los jóvenes, sino que también proporciona herramientas para saber adecuarse a presiones económicas, evitando decisiones que los perjudique y reduciendo los niveles de estrés (Hernández et al., 2024; Tejeda et al., 2021); sin embargo, no basta con solo saber sobre finanzas: también es importante tener conocimiento y habilidades digitales, es decir, saber cómo utilizar plataformas digitales y el internet de forma segura y coherente. En países como Corea del Sur, las personas que sabían manejar bien sus finanzas de manera digital y evitar fraudes digitales dijeron sentirse estables con sus finanzas, este tipo de habilidades tuvo un notorio impacto positivo al que solo saber de finanzas tradicionales, por eso, los autores recomiendan enseñar tanto finanzas como habilidades digitales para ayudar a más personas a mejorar su bienestar económico (Choung et al., 2023).

Asimismo, se ha identificado que ciertos elementos como un historial crediticio saludable, un endeudamiento controlado, el uso de seguros, el ahorro a largo plazo y el cumplimiento puntual de las obligaciones económicas son percibidos por la población como indicadores clave de salud financiera, estas prácticas permiten una mejor planificación del gasto y una mayor estabilidad frente a contingencias (Caparachín et al., 2024; Nivin et al., 2021).

En el caso del Perú, estudios recientes advierten que la inestabilidad política y económica ha intensificado el estrés financiero en los hogares, lo cual afecta especialmente a la población económicamente activa (Nivin et al., 2021; Tito et al., 2023). No obstante, existe poca investigación centrada en regiones específicas como Juliaca, donde las condiciones sociales, culturales y económicas plantean desafíos particulares. En esta ciudad altoandina, muchos estudiantes universitarios también trabajan para sostener sus estudios, lo que los convierte en una población vulnerable ante el estrés financiero, debido a la presión simultánea de responsabilidades laborales y académicas, bajos ingresos y escaso acceso a asesoría económica.

Considerando esta situación, este estudio tiene el objetivo de analizar el nivel de estrés financiero en estudiantes universitarios que pertenecen a la población económicamente activa en la ciudad de Juliaca, investigación que permita entender mejor esta problemática y orientar al desarrollo de políticas y estrategias educativas que promuevan la resiliencia financiera y el bienestar general de los estudiantes.

2. Revisión de la literatura

El estrés financiero ha sido planteado en varios contextos, mostrando su relación con factores personales, económicos y tecnológicos. En Indonesia Badrudin et al. (2025) indica que la administración del dinero aumenta el estrés financiero, para esto la educación financiera es más efectiva para disminuir el estrés si se combina con alfabetización digital, Friedline et al. (2021) nos indica que las crisis como la Gran Recesión y la pandemia aumentaron el estrés financiero, aunque se ha descuidado el análisis del entorno económico. Heo et al. (2021) señalan que aquellos que padecen un mayor estrés financiero recurren más a tecnologías financieras, influenciados por su conciencia financiera.

En el ámbito empresarial, Salazar et al. (2023) identificaron en pymes que el endeudamiento y la falta de ingresos agravan el estrés financiero, proponiendo estrategias preventivas. Castellanos et al. (2024) notaron que jóvenes adultos con trabajos con poca estabilidad laboral acostumbran a asumir compras previstas para reducir su estrés. Por otro lado, Mamani et al. (2022) evidenciaron que la inseguridad laboral, la cual fue empeorada por la pandemia, comprometió el bienestar mental de los jóvenes que trabajan.

Desde un enfoque de evaluación Naula et al. (2020) tomaron empresas ecuatorianas y evaluaron el nivel de estrés usando esquemas financieros. Salazar (2021) elaboró un Índice de Estrés Financiero regional y mostró que crisis económicas aumentan el estrés por las finanzas. Caparachín et al. (2024) descubrieron que la presión financiera debido a la pandemia tuvo impacto de forma negativa en las familias peruanas, señalando la necesidad de poder ser resiliente ante situaciones económicas inesperadas.

Finalmente, varias investigaciones revelan consecuencias psicológicas notorias. Mota (2021) muestra un índice que sirve para prever crisis financieras en mercados emergentes. Palacín et al. (2023) determinaron la mala gestión alarga el estrés financiero. Hamilton et al. (2019) dice que el endeudamiento es uno de los motivos que provoca el estrés el cual afecta en el bienestar mental y personal. Sus resultados muestran que el incremento de deudas está conectado con niveles más altos de síntomas depresivos, como la ansiedad, incluso después de controlar otros aspectos socioeconómicos. Estas afirmaciones dan crédito a la teoría de que las preocupaciones financieras consecutivas pueden desencadenar en reacciones psicológicas negativas para el bienestar general de los individuos.

2.1. Estrés financiero

El estrés financiero se asemeja a una variada gama de consecuencias dañinas para la salud mental, abarcando como síntomas de ansiedad, angustia y depresión psicológica general. La comunidad que se da cuenta que sus necesidades financieras no cumplen con sus estándares tienden a tener un mayor deterioro emocional, lo cual amplifica más la carga del estrés emocional de las personas (Frankham et al., 2020).

Así mismo se muestra en la salud mental provocado por la percepción de las demandas económicas de los recursos disponibles, afectando la salud, bienestar y las elecciones de las personas (Simonse et al., 2024). Según Giampaoli et al. (2024) sostiene que este hecho es un factor de incertidumbre y riesgo captado por el sistema financiero, debido que afecta de manera negativa las actividades de la economía real. Asimismo, Hoque et al. (2024) muestra que el estrés financiero es indicador de posibles interrupciones en el sistema financiero y se desarrolla en tiempos de volatilidad o crisis, como pandemias o crisis económicas. Simonse et al. (2024) considera que el estrés financiero no solo implica una evaluación negativa de los recursos económicos, sino también reacciones emocionales como la preocupación, además, investigaciones respaldan que este tipo de estrés es solo por ingresos bajos, también está influido por factores como la falta de empleo, ahorros o deudas, por tanto, el estrés financiero da una respuesta detallada ante condiciones económicas desfavorables, y su análisis resulta clave para diseñar estrategias que promuevan la estabilidad personal.

2.2. Conocimiento digital

El conocimiento digital, ha sido definida de múltiples maneras según contextos educativos y socioculturales Pangrazio et al. (2020) dice que, pese al auge de literatura sobre este concepto, se mantiene una inclinación a unificar su definición, desatendiendo las particularidades de cada país, realizando una comparación en contextos de países de habla inglesa, escandinavos y de habla hispana, se concluyó la necesidad de optar por perspectivas contextualizadas de conocimiento digital, en especial con ambientes de aprendizaje cada vez más globales.

En esta misma línea, Khamcharoen (2018) definieron que el conocimiento digital es la capacidad de usar tecnología digital para trabajar, adquirir conocimiento, comunicarse y entretenerse, esto no requiere solo de acciones prácticas, sino también pensamiento coherente, responsabilidad y saber involucrase activamente con la tecnología. Diversos investigadores identificaron siete competencias primordiales: análisis, criterio, acceso, creatividad, comunicación, reflexión y trabajo participativo, lo que ayuda a desarrollarse de mejor manera en entornos digitales que van evolucionando constantemente.

Respaldo esta perspectiva, Montero et al. (2020) afirma que, en la era actual el conocimiento digital es una habilidad fundamental para el buen desempeño laboral en una sociedad que avanza cada vez más con las herramientas digitales, esto no se limita solo al uso practico de la tecnología al contrario esto implica entender, comprender y hacer uso de manera objetiva e ingeniosa estas dichas herramientas. En este sentido, las competencias digitales es el grupo de conocimientos, habilidades y actos que brindan el uso correcto de las herramientas tecnológicas ya sea para el ámbito laboral o ya sea para el social, Li et al. (2025) analizaron el rol que tiene el conocimiento digital en el ámbito empresarial y económico, concluyendo como estas aportan en gran medida a la transformación digital de la entidad. Comenzando de un análisis de datos de grandes empresas chinas que cotizan en la bolsa entre 2015 y 2022, los autores afirman que las herramientas digitales no solo aportan a la productividad y disminuyen limitaciones financieras, sino que contribuyen con los canales de financiación disponibles, transformándose así en un mecanismo importantes para contribuir con la modernización digital, esta afirmación destaca la gran necesidad de comprender el conocimiento digital desde una perspectiva que también incluya la dimensión financiera y estructural de las tecnologías emergentes en la economía digital.

2.3. Comportamiento financiero

Según Kumar et al. (2022) indica que el comportamiento financiero es el conjunto de acciones y decisiones personales para manejar sus recursos económicos, entendiendo cómo ahorran, consumen, invierten o endeudan, estas acciones no siempre son lógicas o racionales, ya que son influenciadas por impulsos, vivencias y/o diferentes patrones cognitivos. Asimismo, las finanzas conductuales han evidenciado situaciones de preocupación, ya que las acciones que tienen las personas varias de estas son de manera condicionada o errónea.

De igual forma, Vollebregt et al. (2024) señala que este comportamiento constituye elementos como la educación financiera, la administración del presupuesto personal y la percepción del riesgo. Sin embargo, una buena conducta financiera puede optimizar el bienestar general y reducir el estrés económico. También se ha identificado que hábitos como el consumo impulsivo, el exceso de confianza y las presiones sociales pueden ser desfavorables en las decisiones económicas. Entonces se debe analizar el comportamiento financiero, que requiera ser evaluada en conocimientos económicos, psicológicos y sociales.

En ese mismo sentido, Havidotinnisa et al. (2024) subrayan que los sesgos cognitivos son elementos clave que afectan la toma de decisiones financieras. Estos sesgos se refieren a las tendencias humanas a emitir juicios basados en percepciones subjetivas, influenciadas por factores emocionales, psicológicos y sociales, más allá de la lógica o información objetiva. Así, dichos sesgos pueden distorsionar el proceso de decisión económica, generando comportamientos que no siempre resultan funcionales para el manejo de los recursos.

De manera complementaria, Fachrudin et al. (2022) identificaron que el comportamiento financiero específicamente en aspectos como la inversión, el endeudamiento y el gasto, actúa como variable mediadora entre las características socioeconómicas (género, edad, nivel educativo e ingresos) y los rasgos de personalidad, particularmente el neuroticismo, en relación con la satisfacción financiera. Los resultados revelan que las personas con altos niveles de neuroticismo tienden a presentar comportamientos financieros desfavorables, lo que repercute negativamente en su bienestar económico; asimismo se observó que este grupo suele requerir apoyo externo para tomar decisiones financieras adecuadas, no obstante, una gestión eficaz del comportamiento financiero puede mitigar los efectos negativos del neuroticismo sobre la satisfacción financiera.

2.4. Seguridad financiera futura esperada

Como explica Langley (2017) la seguridad financiera implica “confrontar el futuro incierto” mediante técnicas de administración de riesgos que, a la vez, amplían la dependencia de la vida cotidiana a los mercados financieros. En esta misma línea Williamson et al. (2024) muestran que una baja seguridad financiera se asocia con mayores niveles de estrés financiero, ansiedad y síntomas depresivos en adultos jóvenes. La seguridad financiera se entiende como la confianza de un individuo en su capacidad para hacer frente a gastos y acontecimientos inesperados, y actúa como amortiguador frente a los efectos negativos de los problemas financieros. Las personas con mayores niveles de seguridad financiera experimentan un mayor bienestar psicológico, independientemente de su nivel de ingresos o situación laboral. En este contexto, Lyons et al. (2022) profundizan al evidenciar que una percepción baja de seguridad financiera está asociada significativamente con una mala salud mental y mayor incidencia de dolor crónico en parejas jóvenes y adultas que sobreviven al cáncer, resaltando cómo la percepción de estabilidad económica puede afectar directamente la calidad de vida física y psicológica.

Fitouri et al. (2024) resaltan que la seguridad financiera percibida afecta directamente sobre las intenciones emprendedoras sociales, principalmente al iniciar nuevas iniciativas sociales. Según estos autores, la percepción de estabilidad económica proporciona la confianza necesaria para afrontar eventos inesperados y también actúa como factor moderador importante en el proceso de decisión empresarial. Trejos et al. (2022) comenta que la seguridad financiera estudia cambios en el ambiente interno y externo de diferentes organizaciones, para identificar y neutralizar crisis de carácter económico, esto resalta que la seguridad financiera no es solo relevante personalmente, sino también constituye un elemento fundamental para la estabilidad institucional frente a situaciones de incertidumbre.

2.5. Estrés actual por gestión del dinero

Se menciona también que “El estrés financiero es una forma de estrés psicológico que es resultado de la ausencia de recursos financieros y de la falta de control sobre la propia situación financiera. Sostiene que existen cinco factores económicos los cuales son ingresos, ahorros, deudas, volatilidad de los ingresos y empleo estos pueden estar asociados con el estrés financiero. Además, argumentamos que los ingresos moderan la relación entre estos factores y el estrés financiero. Una mala gestión financiera, como la falta de ahorros o el endeudamiento excesivo, puede aumentar significativamente la percepción de amenaza financiera y la sensación de incapacidad para satisfacer las necesidades financieras actuales (Simons et al., 2024).

De la misma manera Hamilton et al. (2019) afirman que la imposibilidad de cubrir gastos inesperados, junto con la carga de deudas, es uno de los principales detonantes de angustia emocional en jóvenes, quienes no tienen redes de apoyo financiero y Ryu et al. (2023) encontraron que las preocupaciones frecuentes sobre cómo gestionar el dinero diario están directamente asociadas con niveles elevados de malestar psicológico, lo que sugiere que el estrés financiero no se limita a situaciones extremas, sino también a la gestión cotidiana del presupuesto.

En este sentido Chandio et al. (2024), destacan como el aumento de liquidez y los créditos financieros afectan favorablemente en la seguridad de gestionar el dinero, lo que indican una relación directa entre recursos financieros y toma de decisiones, la gestión del dinero cobra relevancia no solo como herramienta económica, sino también como factor determinante del comportamiento financiero personal. No obstante, estos resultados brindan una brecha en cómo la gestión del dinero, influye en el comportamiento económico cotidiano de los jóvenes. Por ello, es necesario examinar este fenómeno desde un enfoque más centrado en las habilidades financieras individuales y su aplicación práctica.

2.5. La Población Económicamente Activa (PEA)

En La Población Económicamente Activa (PEA) se define como el conjunto de personas en edad de trabajar que generan servicios o bienes de manera remunerada o que buscan empleo. (Organización de las Naciones Unidas, 1958, como se cita en Miguel Velasco et al., 2022) En el contexto peruano, se considera población en edad de trabajar (PET) a los individuos mayores de 14 años, de las cuales forman parte de la PEA aquellas que están con empleadas o desempleadas (Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), 2017). De esta manera, los estudiantes que desempeñan un trabajo mientras cursan sus estudios pertenecen a dicha población ya que contribuyen al sistema productivo del país. En otros países latinoamericanos, como Ecuador, se incluye a la población de personas de 15 años a más que laboran por lo menos 1 hora en la semana de referencia o, aunque no trabajaron, tuvieron un empleo y personas que tienen empleo, pero están en busca. (INEC, 2022)

En este contexto, la PEA no solo es un indicador de participación económica, sino también una manifestación de la realidad laboral y social de un país, su composición y comportamiento permiten comprender cómo distintos grupos, en donde están los jóvenes y estudiantes trabajadores, contribuyen al desarrollo económico. Asimismo, las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipyme) juegan un papel estratégico dentro de la PEA, pues emplean al 61.4% de la fuerza laboral nacional. Esta amplia capacidad de absorción evidencia la relevancia de las Mipyme como motor de empleo y como herramienta clave para fortalecer la economía y reducir la pobreza. De este modo, la PEA se consolida como un componente fundamental para el desarrollo sostenible y la estabilidad económica del país (Oficina General de Evaluación de Impacto y Estudios Económicos, 2024) Este hecho resalta el valor de la PEA como eje del progreso nacional, al mismo tiempo que muestra que los estudiantes que forman parte de ella contribuyen activamente a la economía mientras enfrentan los desafíos propios de equilibrar sus responsabilidades laborales y académicas.

3. Datos

La presente investigación es de tipo probabilístico, ya que se empleó un muestreo probabilístico aleatorio simple para la selección de los participantes, lo cual garantiza que todos los miembros de la población tuvieran la misma probabilidad de ser elegidos. Este enfoque permite obtener resultados representativos de la población estudiada y es apropiado en investigaciones descriptivas con fines de análisis empírico (Bernal, 2010). Para la recolección de datos se utilizó la técnica de la encuesta, mediante un cuestionario estructurado del estudio Financial stress and its determinants in indonesia: Exploring the moderating effects of digital knowledge, age, and gender realizado por Badrudin et al. (2025) publicado en la base de datos de SCOPUS. Este instrumento fue validado previamente a través de análisis factorial confirmatorio, donde la mayoría de los ítems presentaron cargas factoriales superiores a 0,60, evidenciando validez convergente. El cuestionario mide la variable “estrés financiero” a través de cuatro dimensiones: conocimiento digital, comportamiento financiero, seguridad financiera futura esperada y estrés actual por la gestión del dinero. Su aplicación se realizará de manera presencial y/o virtual, según la accesibilidad de los participantes, garantizando el consentimiento informado y la confidencialidad de los datos.

La población objetivo estuvo conformada por aproximadamente 320 estudiantes de la carrera de Contabilidad de la Universidad Peruana Unión, sede Juliaca, quienes durante el semestre académico 2025-I se encontraban registrados como parte de la población económicamente activa. El tamaño de la muestra fue calculado utilizando la fórmula estadística para poblaciones finitas, considerando un nivel de confianza del 95%, un margen de error del 5% y una proporción esperada del 50% ($p = 0.5$), valores que maximizan la variabilidad y otorgan mayor precisión en el análisis. La fórmula utilizada fue la siguiente:

$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot p \cdot q}{e^2(N - 1) + Z^2 \cdot p \cdot q} \quad (1)$$

Donde:

- $N = 320$ (tamaño de la población)
- $Z = 1.96$ (valor crítico para un 95% de confianza)
- $p = 0.5$, $q = 0.5$ (máxima variabilidad)
- $e = 0.05$ (margen de error)

Sustituyendo los valores:

$$n = \frac{320 \cdot (1.96)^2 \cdot 0.25}{(0.05)^2 \cdot (320 - 1) + (1.96)^2 \cdot 0.25} = \frac{307.33}{1.7579} = 162 \quad (2)$$

Por tanto, el tamaño muestral final fue de 162 estudiantes, lo cual asegura la representatividad estadística requerida para el análisis.

4. Metodología

La presente investigación adopta un enfoque cuantitativo ya que proporciona datos medibles y estadísticamente analizables que permiten identificar patrones y relaciones en grandes muestras, facilitando así la generalización de los resultados y la comprobación de hipótesis de manera objetiva esto nos indica (Javier et al., 2023) En este caso, se busca identificar el nivel de estrés financiero en estudiantes que forman parte de la población económicamente activa. Este enfoque permite el uso de instrumentos estructurados y facilita la obtención de resultados estadísticos interpretables, lo que contribuye a una comprensión precisa del fenómeno en estudio.

El diseño de investigación es no experimental, ya que no se manipulan variables ni se establecen condiciones controladas. El fenómeno se examina tal como ocurre en su contexto natural, lo cual resulta pertinente considerando que el objetivo es analizar situaciones existentes sin intervenir en ellas. Este tipo de diseño resulta adecuado porque permite obtener una “fotografía” del nivel de estrés financiero en un momento específico. Además, según la literatura reciente, los estudios transversales ofrecen eficiencia en tiempo y costos, aunque presentan la limitación de no poder establecer relaciones causales ni determinar si un factor precede temporalmente al resultado observado. Por ello, es fundamental definir con claridad los criterios de selección, la población, la muestra y los instrumentos empleados, reconociendo que el objetivo es describir y no explicar causalmente el fenómeno (Maier et al., 2023)

Asimismo, En investigación descriptiva, el objetivo principal es detallar, caracterizar y describir las características de un fenómeno, población o situación sin buscar establecer relaciones causales o probar hipótesis (Olanrewaju et al., 2020). El objetivo es ofrecer un análisis detallado del fenómeno, recolectando información que permita comprender su magnitud, frecuencia y particularidades dentro del grupo poblacional seleccionado.

El diseño es también de corte transversal, ya que la aplicación del instrumento se realizará en un único momento. Esta estrategia permite obtener una fotografía puntual del nivel de estrés financiero al momento de la recolección de datos, siendo especialmente útil en estudios exploratorios o diagnósticos situacionales (Olanrewaju et al., 2020).

Se establecieron criterios de inclusión:

- Estudiantes matriculados en la carrera de Contabilidad durante el semestre académico 2025-I.
- Estudiantes que declararon estar insertos en la población económicamente activa (trabajo formal, informal o emprendimiento).
- Estudiantes que aceptaron participar voluntariamente mediante consentimiento informado.

Criterios de exclusión:

- Estudiantes que no forman parte de la Población Económicamente Activa.
- Estudiantes en situación de licencia o inactivos en el semestre.
- Encuestas con datos incompletos o inconsistentes.

Shields & Tajalli, (2006) Cabe destacar que esta investigación no contempla la formulación de hipótesis, dado que se centra en una sola variable y no busca establecer relaciones de causa y efecto. En este sentido, se retoma lo señalado por Shields & Tajalli, (2006), quienes afirman que “las investigaciones de tipo descriptivo no requieren formular hipótesis; es suficiente plantear algunas preguntas de investigación que, como ya se anotó, surgen del planteamiento del problema, de los objetivos y, por supuesto, del marco teórico que soporta el estudio”.

En consecuencia, la metodología se orienta hacia una descripción detallada y objetiva del estrés financiero en estudiantes de contabilidad que participan activamente en la economía, sin proponer hipótesis sobre su origen; La confiabilidad del cuestionario se calculó mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, alcanzando un valor global de 0.87, considerado altamente satisfactorio para estudios descriptivos. Este procedimiento se alinea con lo señalado en la investigación de White, (2022), donde se resalta la importancia de evaluar la consistencia interna de los instrumentos como parte esencial del rigor metodológico.

Para el análisis de datos se utilizó el software estadístico Jamovi. Se aplicaron estadísticos descriptivos como frecuencias, porcentajes, medias y desviaciones estándar, con el fin de interpretar los resultados obtenidos en cinco dimensiones: conocimiento digital, comportamiento financiero, percepción de seguridad financiera futura, estrés financiero general y estrés actual relacionado con la gestión del dinero. El uso de este software permitió organizar la información de manera sistemática y presentar resultados coherentes con el enfoque descriptivo del estudio.

5. Resultados

5.1. Conocimiento digital en estudiantes de contabilidad

Los resultados obtenidos muestran que los estudiantes presentan un nivel moderadamente alto de conocimiento digital. La media de los cinco ítems evaluados (EDU1 a EDU5) oscila entre 3.41 y 3.72, destacando el valor más alto en el ítem EDU4 ($M=3.72$, $DE=0.91$), lo que sugiere una percepción favorable sobre la capacidad para aplicar herramientas digitales en la gestión financiera. La mediana se mantiene en 4.00 para la mayoría de los ítems, lo que refuerza la tendencia central hacia una valoración positiva. La baja dispersión en las respuestas indica un consenso moderado en la percepción de habilidades digitales entre los participantes.

Tabla 1

Nivel de conocimiento digital en estudiantes de contabilidad

	EDU1	EDU2	EDU3	EDU4	EDU5
N	162	162	162	162	162
Perdidos	0	0	0	0	0
Media	3.53	3.61	3.41	3.72	3.56
Mediana	4	4	3	4	4
Desviación estándar	0.886	1.13	1	0.914	0.884
Mínimo	1	1	1	1	1
Máximo	5	5	5	5	5

Nota. Elaboración propia a partir de los datos recogidos en el cuestionario aplicado a estudiantes de contabilidad (2025).

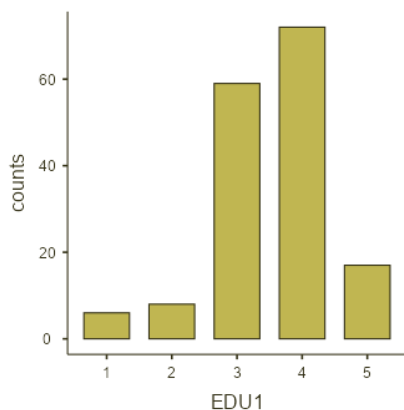


Fig. 1 Frecuencia de uso de aplicaciones de banca móvil para transacciones financieras

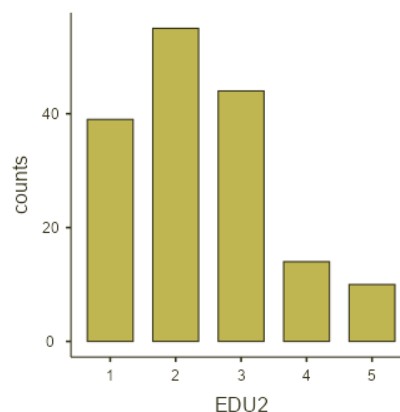


Fig. 2. Confianza en el uso de servicios financieros digitales.

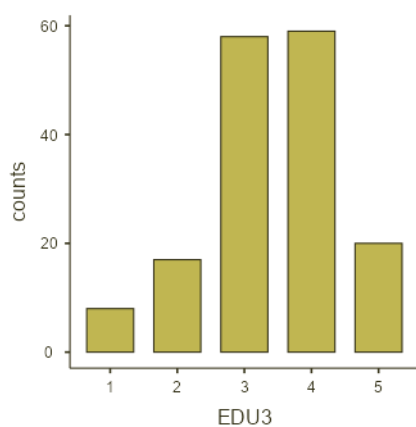


Fig. 4 Entendimiento de los riesgos asociados con las transacciones financieras digitales.

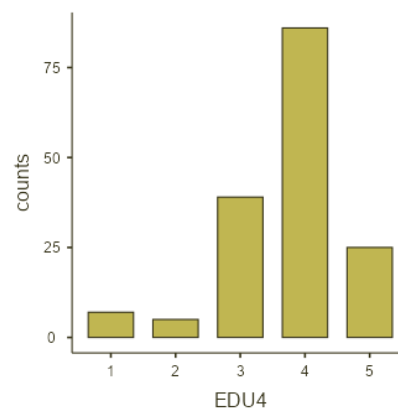


Fig. 5 Conocimientos suficientes para detectar fraudes financieros en línea.

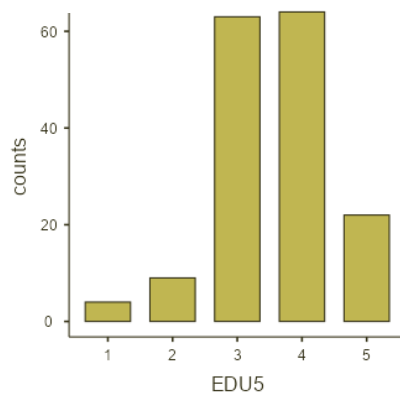


Fig. 3 Comparan y evalúan diferentes servicios financieros en línea.

5.2. Comportamientos financieros principales

En cuanto a los comportamientos financieros, los tres ítems evaluados (CF1 a CF3) muestran medias consistentes entre 3.62 y 3.70, siendo CF3 el de mayor puntuación ($M=3.70$, $DE=0.93$). Esto sugiere que los estudiantes tienden a adoptar prácticas responsables en el manejo de sus recursos financieros, aunque se identifican variaciones que pueden deberse a factores como presión social o impulsividad. La mediana de 4.00 en todos los ítems reafirma un comportamiento predominantemente favorable, lo que implica que una parte considerable de la población estudiada tiene hábitos de ahorro, gasto y planificaciones razonables. Sin embargo, la desviación estándar cercana a 1 en todos los ítems indica una heterogeneidad significativa en los comportamientos financieros.

Tabla 2

Comportamiento financiero de estudiantes de contabilidad económicamente activos

	CF1	CF2	CF3
N	162	162	162
Perdidos	0	0	0
Media	3.62	3.66	3.7
Mediana	4	4	4
Desviación estándar	0.912	0.966	0.932
Mínimo	1	1	1
Máximo	5	5	5

Nota. Elaboración propia a partir de los datos recogidos en el cuestionario aplicado a estudiantes de contabilidad (2025).

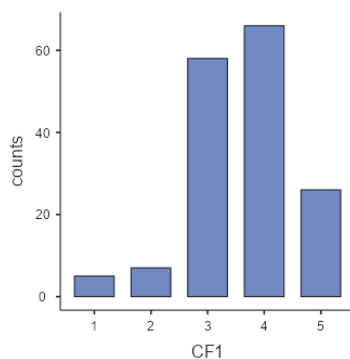


Fig. 7 Priorizan el ahorro y la inversión sobre el gasto innecesario

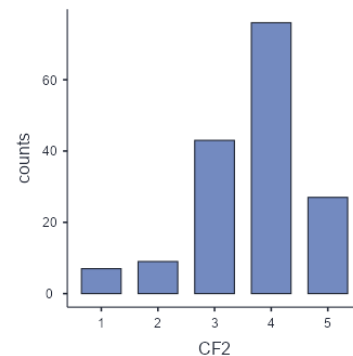


Fig. 6 Planificación y seguimiento de gastos periódicamente.

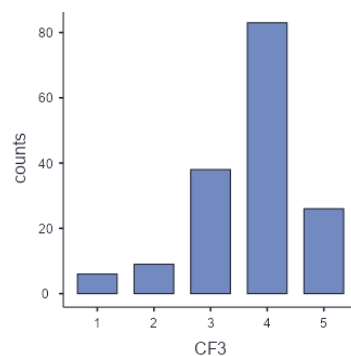


Fig. 8 Búsqueda de información financiera antes de tomar decisiones financieras importantes.

5.3. Estrés financiero

Con respecto al Estrés Financiero los resultados evidencian que los estudiantes experimentan un nivel moderado a alto de este. Las medias de los cinco ítems evaluados (EF1 a EF5) varían entre 3.46 y 3.81, siendo el ítem EF2 el que presenta la media más elevada ($M=3.81$, $DE=0.96$), lo que indica que una parte considerable de estudiantes siente dificultades para cubrir sus gastos habituales. La mediana de 4.00 en los ítems reafirma un patrón generalizado hacia una percepción alta de estrés financiero entre los encuestados. Sin embargo, la desviación estándar se sitúa entre 0.91 y 0.99, lo que sugiere una fluctuación significativa en las respuestas, mostrando diferencias individuales en la percepción del estrés financiero.

Tabla 3

Niveles de estrés financiero en estudiantes de contabilidad económicamente activos

	EF1	EF2	EF3	EF4	EF5
N	162	162	162	162	162
Perdidos	0	0	0	0	0
Media	3.57	3.81	3.8	3.46	3.61
Mediana	4	4	4	4	4
Desviación estándar	0.918	0.969	1	0.979	0.992
Mínimo	1	1	1	1	1
Máximo	5	5	5	5	5

Nota. Elaboración propia a partir de los datos recogidos en el cuestionario aplicado a estudiantes de contabilidad (2025).

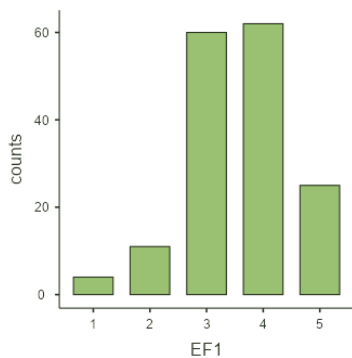


Fig. 10 Sentirse abrumado por obligaciones financieras.

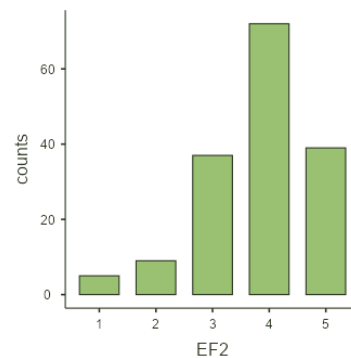


Fig. 9 Sensación de ansiedad por el futuro financiero.

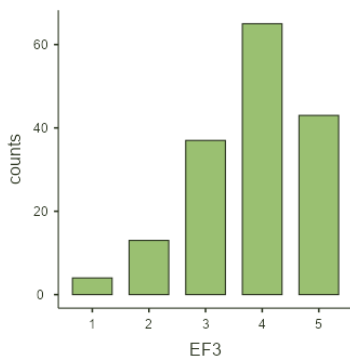


Fig. 12 Preocupación por quedarse sin dinero.

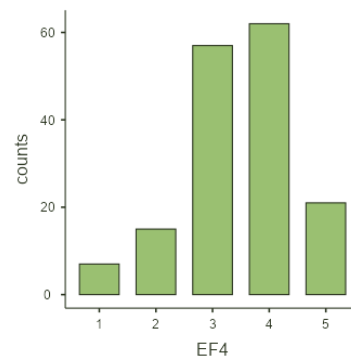


Fig. 11 La situación financiera afecta negativamente mi bienestar.

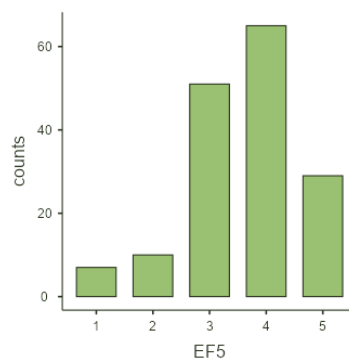


Fig. 13 Estrés debido a gastos financieros inesperados.

5.4. Percepción de seguridad financiera futura

Respecto a la percepción de seguridad financiera futura, se identificaron niveles de percepción ligeramente moderados. Las medias de los ítems SFF1 a SFF5 se sitúan entre 3.15 y 3.75, destacando el ítem SFF3 con la media más alta ($M=3.75$, $DE=0.83$), lo que indica cierto optimismo sobre la estabilidad económica futura. Sin embargo, el ítem SFF4 revela una menor percepción de seguridad ($M=2.71$, $DE=1.18$), lo que evidencia preocupación en algunos estudiantes sobre su capacidad para sostener un nivel de vida adecuado a largo plazo. La amplitud de la desviación estándar en los ítems sugiere diferencias importantes entre los estudiantes, posiblemente influenciadas por el nivel de empleo, ingreso y acceso a educación financiera. Estos datos evidencian que, aunque algunos estudiantes se sienten moderadamente seguros respecto a su economía futura, existe un segmento con alta incertidumbre.

Tabla 4

Percepción de seguridad financiera futura en estudiantes de contabilidad

	SFF1	SFF2	SFF3	SFF4	SFF5
N	162	162	162	162	162
Perdidos	0	0	0	0	0
Media	3.36	3.4	3.54	3.56	3.75
Mediana	3	3	4	4	4
Desviación estándar	0.916	0.935	0.842	0.849	0.836
Mínimo	1	1	1	1	1
Máximo	5	5	5	5	5

Nota. Elaboración propia a partir de los datos recogidos en el cuestionario aplicado a estudiantes de contabilidad (2025).

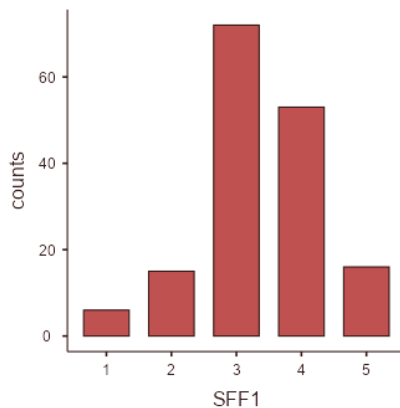


Fig. 15 Creen que tendrán suficientes recursos económicos para la jubilación.

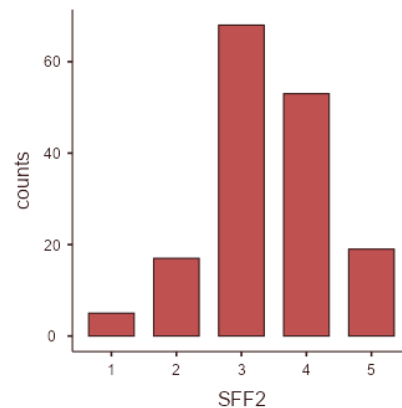


Fig. 14 Confianza en el futuro financiero asegurado.

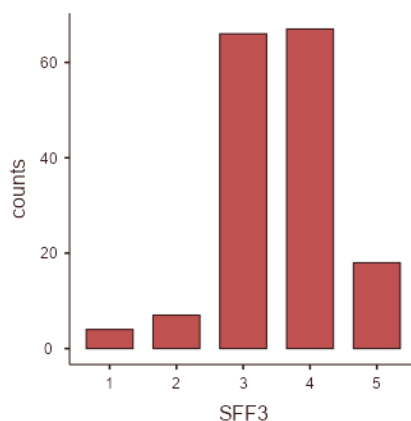


Fig. 17 Se sienten preparados para afrontar futuros desafíos financieros.

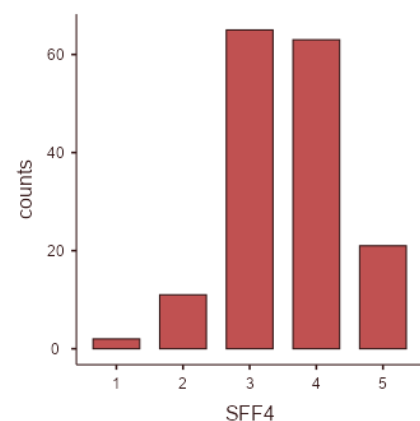


Fig. 16 Planifican activamente su seguridad financiera a largo plazo.

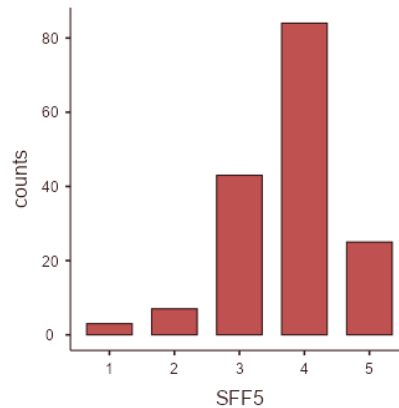


Fig. 18 Optimismo sobre la capacidad para lograr la independencia financiera.

5.5. Estrés actual por la gestión del dinero

En la dimensión de estrés actual por la gestión del dinero, los resultados revelan niveles moderados de estrés financiero. Las medias de los ítems EAGM1 a EAGM5 oscilan entre 3.09 y 3.31, siendo el ítem EAGM5 el de mayor media ($M=3.31$, $DE=1.03$), lo que indica que los estudiantes sienten presión al gestionar sus ingresos en un contexto de incertidumbre económica. Asimismo, el ítem EAGM4 presenta la media más baja ($M=2.71$, $DE=1.18$), reflejando una percepción de limitada capacidad de control financiero en situaciones imprevistas. Estos hallazgos evidencian que, si bien algunos estudiantes logran gestionar su dinero con relativa efectividad, otros experimentan dificultades que podrían comprometer su salud financiera y bienestar emocional.

Tabla 5

Nivel de estrés por gestión del dinero en estudiantes de contabilidad

	EAGM1	EAGM2	EAGM3	EAGM4	EAGM5
N	162	162	162	162	162
Perdidos	0	0	0	0	0
Media	3.15	3.19	3.09	2.71	3.31
Mediana	3	3	3	3	3
Desviación estándar	1.01	0.967	1.09	1.18	1.03
Mínimo	1	1	1	1	1
Máximo	5	5	5	5	5

Nota. Elaboración propia a partir de los datos recogidos en el cuestionario aplicado a estudiantes de contabilidad (2025).

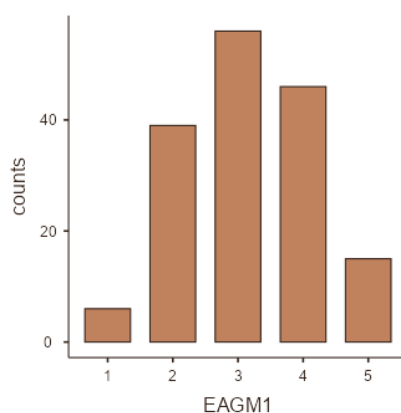


Fig. 20 Dificultad para mantener un registro de las obligaciones financieras.

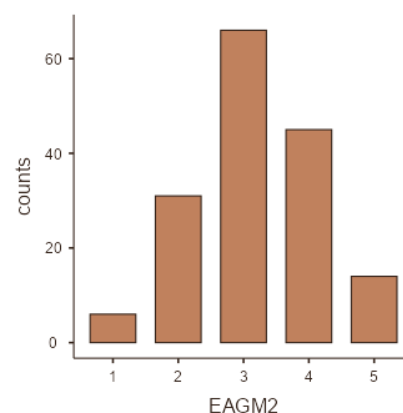


Fig. 19 Dificultad para administrar gastos mensuales.

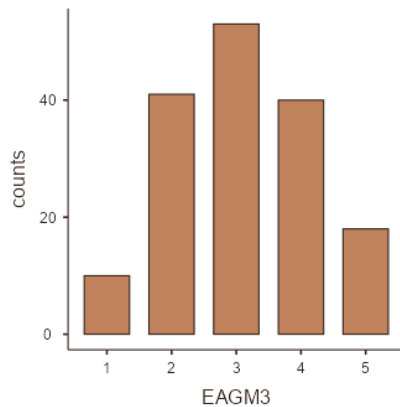


Fig. 22 Dependencia al crédito o préstamos para cubrir los gastos diarios.

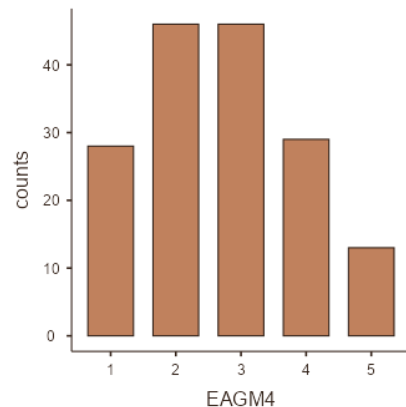


Fig. 21 Frecuencia de quedarse sin dinero antes del próximo cheque de pago.

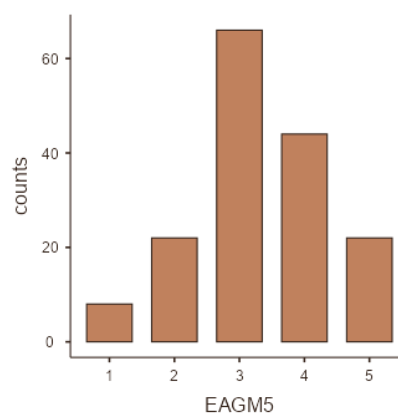


Fig. 23 Estrés por cumplir con compromisos financieros

6. Discusión

Los resultados del presente estudio indicaron que los estudiantes de contabilidad económicamente activos en la ciudad de Juliaca muestran un nivel moderadamente alto en conocimiento digital, lo cual corresponde con la situación actual de mayor alfabetización digital en contextos de nivel universitario. Esto resulta ser clave en la gestión de recursos financieros eficientes, como lo resalta Montero et al. (2020), indica que el dominio de las herramientas digitales es esencial para el desempeño profesional. Asimismo, Alqam et al. (2024) afirman que una alfabetización digital concreta se traduce en mayor inclusión económica y bienestar financiero, mientras que Heo et al. (2021) aseguran que el uso de tecnologías en la educación financiera puede disminuir el estrés financiero mediante herramientas de planificación con mejor acceso.

En cuanto a los comportamientos financieros, se pudo observar una mayor inclinación hacia las prácticas responsables manifestadas en los hábitos de ahorro, planificación y control de gastos. Pese a la dispersión de respuestas del instrumento que fue aplicado a nuestra población, este sugirió la existencia de variaciones individuales que podrían estar influenciadas por factores externos, como la presión social o la falta de autocontrol. Esta práctica coincide con lo desarrollado por Bai (2023), lo cual indica que el autocontrol y el presupuesto mental impacta positivamente el bienestar financiero. De la misma manera, Castellanos et al. (2024) y Britt et al. (2017) destacaron que el desarrollo de hábitos financieros construido durante el tiempo universitario no solo disminuye el estrés financiero, sino que también aumenta el rendimiento académico.

Respecto al nivel de estrés financiero, según los resultados que se encontraron, muestran que los estudiantes experimentan un nivel moderado a alto en este ítem, lo cual resalta una preocupación significativa para la capacidad de afrontar obligaciones económicas básicas y emergencias financieras. De la misma manera, Sergeyev et al. (2023), reafirman que los estudiantes que tienen obligaciones económicas independientes tienden a tener mayores niveles de estrés financiero. Rubio et al. (2023) de igual modo enfatiza que el estrés financiero puede afectar tanto la salud mental como el rendimiento académico.

Con relación a la percepción de seguridad financiera futura, de acuerdo con los resultados se presentó como moderadamente optimista, aunque marcada por una notable inquietud por parte de algunos estudiantes. Si bien un gran porcentaje de la población refleja expectativas económicas estables, otras revelan una preocupación por la estabilidad de su nivel de vida a largo plazo. Esto puede estar influenciado por determinantes como el empleo informal, ingresos limitados o bajo nivel de educación financiera. Frankham et al. (2020) manifiestan que la preocupación económica anticipada se asocia con síntomas de depresión, mientras que Simonse et al. (2024) resaltan que la percepción del futuro económico influye de manera directa sobre los niveles de estrés financiero, incluso más que las condiciones económicas actuales y reales. En la dimensión de estrés actual por la gestión del dinero, los resultados indicaron niveles moderados de preocupación, especialmente frente a gastos imprevistos o decisiones financieras en contextos de incertidumbre. Aunque algunos estudiantes logran ejercer cierto control sobre sus finanzas personales, otros evidencian limitaciones que podrían agravar su situación económica y emocional. Este

patrón concuerda con lo hallado por Hamilton et al. (2019), indica que la gestión del dinero no solo afecta la estabilidad financiera de las personas, sino que también tiene implicaciones graves para su salud mental y física, ya que la percepción de ansiedad por las deudas genera un impacto psicológico similar a otros tipos de estrés crónico. Además, Adams et al. (2016) y Ryu et al. (2023) coinciden en que los desafíos cotidianos en la administración del dinero afectan negativamente tanto la salud mental como el desenvolvimiento académico y social.

Por ende, para futuras líneas de investigación se recomienda enfocarse en estudios comparativos que profundicen el estrés financiero en distintas carreras universitarias, regiones geográficas o socioculturales, esto permitirá identificar muestras diferenciadas según el contexto educativo y socioeconómico. De igual manera sería pertinente enfocarse en investigaciones longitudinales que exploren la evolución del estrés financiero a lo largo del ciclo educativo hasta el ingreso al ambiente laboral. Así mismo se recomienda analizar el impacto de las educaciones financieras tanto formal como informal, de igual manera sobre la reducción del estrés y el fortalecimiento de competencias económicas. También se sugiere profundizar en el uso de tecnologías financieras y su influencia en la gestión del dinero, considerando tanto su potencial como herramienta de apoyo como los posibles riesgos para la salud financiera de los estudiantes en situación de vulnerabilidad económica.

7. Conclusión

Este estudio tuvo como propósito describir el nivel de estrés financiero en estudiantes de contabilidad que forman parte de la población económicamente activa en la ciudad de Juliaca, 2025. Para lograrlo, se analizaron cinco dimensiones clave: conocimiento digital, comportamiento financiero, percepción de seguridad financiera futura, estrés financiero general y estrés actual por la gestión del dinero. Al revisar cada una de ellas se obtuvo una mirada amplia y detallada de la realidad económica que atraviesan estos jóvenes universitarios.

Los resultados mostraron que los estudiantes poseen un nivel moderadamente alto de conocimiento digital, sobre todo en el manejo de la banca móvil y en la utilización de plataformas financieras en línea. Esta alfabetización digital, en un mundo cada vez más virtual y cambiante, es sin duda una ventaja. Sin embargo, no todo es positivo: las competencias en seguridad y detección de fraudes financieros fueron desiguales. Esta brecha genera preocupación, ya que pone en evidencia la urgencia de fortalecer habilidades de ciberseguridad financiera, especialmente en quienes se encuentran en situaciones más vulnerables.

En cuanto al comportamiento financiero, se observó una inclinación hacia prácticas responsables, como planificar gastos, ahorrar y buscar información antes de tomar decisiones económicas. Todo esto refleja una incipiente conciencia financiera, posiblemente motivada por la formación académica en contabilidad y finanzas. Pero aquí aparece un matiz importante: existe una distancia entre la intención y la acción. Muchos estudiantes desean controlar sus gastos de manera constante, pero en la práctica no siempre lo logran. Esta falta de continuidad es una señal de alerta, pues abre la puerta a problemas como el endeudamiento o la pérdida de estabilidad económica.

Respecto al estrés financiero general, gran parte de los estudiantes confesó sentirse abrumada por sus obligaciones económicas, sobre todo al pensar en el futuro o en la posibilidad de quedarse sin ingresos. No se trata solo de números en una libreta: es un peso emocional que impacta en su bienestar psicológico, académico y personal. Esa sensación de ansiedad, frustración o incluso de desgaste en las relaciones cotidianas revela con claridad cómo una mala gestión del dinero puede transformarse en un problema integral que afecta distintas áreas de la vida.

En cuanto a la percepción de seguridad financiera futura, los resultados dibujan un escenario intermedio. Por un lado, se percibe un moderado optimismo: algunos estudiantes creen estar encaminados hacia una mayor independencia económica y muestran interés en planificar a largo plazo. Por otro, también hay quienes sienten dudas e inseguridad al imaginar cómo enfrentarán gastos imprevistos, emergencias médicas o, incluso, la etapa de jubilación. Esta mezcla de esperanza e incertidumbre refleja no solo las capacidades personales, sino también la influencia de factores externos como la informalidad laboral, la falta de educación financiera y la limitación de ingresos. Son barreras estructurales que, de alguna manera, condicionan sus expectativas y moldean su visión del futuro.

De la misma manera sobre el estrés actual por la gestión del dinero indican una situación difícil. Son varios los estudiantes que enfrentan las dificultades para enfrentar sus gastos mensuales, llevar con eficiencia sus obligaciones financieras y evitar el uso de créditos como alternativas de compensación. La realidad de que algunos deban incurrir en préstamos o tarjetas para facilitar sus necesidades básicas es un claro ejemplo de vulnerabilidad financiera. Teniendo en cuenta que el estrés generado por consecuencia de este tiene repercusiones directas sobre la estabilidad emocional, en la eficiencia para la toma de decisiones económicas y en su desempeño académico, así creando un círculo vicioso que, si no se interviene en su momento adecuado, esto podría conllevar consecuencia a largo plazo.

En conjunto, los resultados del estudio llevan a concluir que el estrés financiero en los estudiantes de contabilidad económicamente activos de Juliaca es un fenómeno que involucra varias dimensiones, que no solo se explica por la falta de dinero, sino que también por la interacción entre competencias digitales, hábitos financieros, percepción de control y expectativas de futuro. La carga conjunta de presión académica y laboral conduce a estos jóvenes a una situación de riesgo que exige una atención primordial desde el ámbito educativo, institucional y social. Por consiguiente, es importante promover políticas universitarias orientadas al desarrollo de una educación financiera práctica y emocional, al refuerzo de habilidades de una gestión autónoma y de resiliencia económica, y también al acceso de recursos tecnológicos seguros. Esta investigación contribuye a poner en evidencia una problemática latente en el ámbito universitario e implica un punto de partida para futuras investigaciones comparativas y longitudinales que contribuyan a diseñar estrategias de intervención efectivas frente al estrés financiero en el Perú.

Declaración de conflicto de intereses

Ninguno.

8. Referencias

- Adams, D. R., Meyers, S. A., & Beidas, R. S. (2016). The relationship between financial strain, perceived stress, psychological symptoms, and academic and social integration in undergraduate students. *Journal of American College Health*, 64(5), 362–370. <https://doi.org/10.1080/07448481.2016.1154559>
- Alqam, M. A., & Hamshari, Y. M. (2024). The impact of financial literacy on financial inclusion for financial well-being of youth: evidence from Jordan. *Discover Sustainability*, 5(1), 528. <https://doi.org/10.1007/s43621-024-00704-6>

- Badrudin, R., Fahlevi, M., Dahlan, S. P., Dahlan, O. P., & Dandi, M. (2025a). Financial stress and its determinants in Indonesia: Exploring the moderating effects of digital knowledge, age, and gender. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 11(2), 100528. <https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2025.100528>
- Badrudin, R., Fahlevi, M., Dahlan, S. P., Dahlan, O. P., & Dandi, M. (2025b). Financial stress and its determinants in Indonesia: Exploring the moderating effects of digital knowledge, age, and gender. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 11(2), 100528. <https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2025.100528>
- Bai, R. (2023). Impact of financial literacy, mental budgeting and self control on financial wellbeing: Mediating impact of investment decision making. *PLOS ONE*, 18(11), e0294466. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0294466>
- Bernal, C. A. (2010). *Metodología de la investigación administración, economía, humanidades y ciencias sociales* (Orlando Fernández Palma, Ed.; 3ra ed.). Pearson Educación de Colombia Ltda.
- Britt, S. L., Ammerman, D. A., Barrett, S. F., & Jones, S. (2017). Student Loans, Financial Stress, and College Student Retention. *Journal of Student Financial Aid*, 47(1). <https://doi.org/10.55504/0884-9153.1605>
- Britt, S. L., Mendiola, M. R., Schink, G. H., Tibbetts, R. H., & Jones, S. H. (2016). Financial Stress, Coping Strategy, and Academic Achievement of College Students. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 27(2), 172–183. <https://doi.org/10.1891/1052-3073.27.2.172>
- Caparachín Flores, F. de M., Verde, S., & García-Santillán, A. (2024). *Shock financiero, estrés y Resiliencia en los hogares peruanos durante la pandemia de la Covid-19*. Co-edición: Broward International University / Unidad de Publicaciones del Instituto Pedagógico de Barquisimeto “Luís Beltrán Prieto Figueroa.” <https://doi.org/10.46498/upelipb.lib.0025>
- Carangui Velecela, P. A., Garbay Vallejo, J. I., & Valencia Jara, B. D. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Killkana Social*, 1(3), 81–88. https://doi.org/10.26871/killkana_social.v1i3.66
- Castellanos-Alvarenga, L. M., Sepúlveda-Maldonado, J. A., Olivera, M. P., & Schleef, J. (2024). Actitudes hacia el endeudamiento y estrés financiero en adultos emergentes: rol mediador de las compras planificada e impulsiva. *Suma Psicológica*, 31(1), 54–62. <https://doi.org/10.14349/sumapsi.2024.v31.n1.7>
- Chandio, A. A., Ozdemir, D., Vigne, S. A., & Du, A. M. (2024). Towards sustainable agricultural development and food security in East Asia: The role of broad money and banking credits. *International Review of Economics & Finance*, 96, 103677. <https://doi.org/10.1016/J.IREF.2024.103677>
- Choung, Y., Chatterjee, S., & Pak, T.-Y. (2023). Digital financial literacy and financial well-being. *Finance Research Letters*, 58, 104438. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2023.104438>
- Douglas, D., & Attewell, P. (2019). The Relationship Between Work During College and Post College Earnings. *Frontiers in Sociology*, 4. <https://doi.org/10.3389/fsoc.2019.00078>
- Fachrudin, K. A., Pirzada, K., & Iman, M. F. (2022). The role of financial behavior in mediating the influence of socioeconomic characteristics and neurotic personality traits on financial satisfaction. *Cogent Business & Management*, 9(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2022.2080152>
- Fitouri, M., & Zouaoui, S. K. (2024). The influence of perceived financial security on social intention entrepreneurs in Tunisia. *Social Enterprise Journal*. <https://doi.org/10.1108/SEJ-06-2024-0093>
- Frankham, C., Richardson, T., & Maguire, N. (2020). Psychological factors associated with financial hardship and mental health: A systematic review. In *Clinical Psychology Review* (Vol. 77). Elsevier Inc. <https://doi.org/10.1016/j.cpr.2020.101832>
- Friedline, T., Chen, Z., & Morrow, S. (2021). Families’ Financial Stress & Well-Being: The Importance of the Economy and Economic Environments. *Journal of Family and Economic Issues*, 42(S1), 34–51. <https://doi.org/10.1007/s10834-020-09694-9>
- Giampaoli, N., Cucculelli, M., & Sullo, V. (2024). Business and financial cycle across regimes: Does financial stress matter? *International Review of Economics and Finance*, 96. <https://doi.org/10.1016/j.iref.2024.103645>
- Hamdan Alghamdi, A. K., McGregor, S. L. T., & El-Hassan, W. S. (2021). Financial Literacy, Stability, and Security as Understood by Male Saudi University Students. *International Journal of Economics and Finance*, 13(7), 7. <https://doi.org/10.5539/ijef.v13n7p7>
- Hamilton, H. A., Wickens, C. M., Ialomiteanu, A. R., & Mann, R. E. (2019). Debt stress, psychological distress and overall health among adults in Ontario. *Journal of Psychiatric Research*, 111, 89–95. <https://doi.org/10.1016/j.jpsychires.2019.01.008>
- Havidotinnisa, S., Puspasari, D., Purnomo, B. S., & Purnamasari, I. (2024). Decision Making in Financial Behavior: A Systematic Literature Review. *West Science Social and Humanities Studies*, 2(01), 122–129. <https://doi.org/10.58812/wsshs.v2i01.578>
- Heckman, S., Lim, H., & Montalto, C. (2014). Factors Related to Financial Stress among College Students. *Journal of Financial Therapy*, 5(1). <https://doi.org/10.4148/1944-9771.1063>
- Heo, W., Lee, J. M., & Rabbani, A. G. (2021). Mediation Effect of Financial Education between Financial Stress and Use of Financial Technology. *Journal of Family and Economic Issues*, 42(3), 413–428. <https://doi.org/10.1007/s10834-020-09720-w>

- Hernández-Fuentes, M., Galvis-Duarte, Y. T., & Rolón-Rodríguez, B. M. (2024). La importancia de la educación financiera en las finanzas personales de los jóvenes. *Revista Investigación & Gestión*, 7(1), 23–30. <https://doi.org/10.22463/26651408.4431>
- Hoque, M. E., Billah, M., Kapar, B., & Naeem, M. A. (2024). Quantifying the volatility spillover dynamics between financial stress and US financial sectors: Evidence from QVAR connectedness. *International Review of Financial Analysis*, 95. <https://doi.org/10.1016/j.irfa.2024.103434>
- INEC. (2022). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU)*. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/empleo-enero-2022/>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI). (2017). *Perú: Participación de la Población en la Actividad Económica, 2017*. Plataforma del Estado Peruano. https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1676/libro.pdf
- Javier, N., Calixto, C., Palacios, W., Álvaro, A., & Rolón, J. C. (2023). *Conceptos y enfoques Conceptos y enfoques investigación investigación METODOLOGÍA METODOLOGÍA de de la de la* (Creser s.a.s., Ed.; 1st ed.). Biblioteca Nacional de Colombia. <https://repositorio.ufps.edu.co/bitstream/handle/ufps/6728/CONCEPTOS%20Y%20ENFOQUES%20DE%20METODOLOG%C3%8DA%20DE%20LA%20INVESTIGACI%C3%93N.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Khamcharoen, P. (2018). Alfabetización digital: evolución, definición y habilidades. *Journal of Applied Informatics and Technology*, 1(2), 72–81.
- Kumar, S., Rao, S., Goyal, K., & Goyal, N. (2022). Journal of Behavioral and Experimental Finance: A bibliometric overview. In *Journal of Behavioral and Experimental Finance* (Vol. 34). Elsevier B.V. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2022.100652>
- Langley, P. (2017). Finance/security/life. *Finance and Society*, 3(2), 173–179. <https://doi.org/10.2218/finsoc.v3i2.2576>
- Li, S., & Xie, N. (2025). The impact of digital finance on firms' digital Transformation: Mechanism analysis based on enterprise financing. *International Review of Economics & Finance*, 101, 104223. <https://doi.org/10.1016/j.iref.2025.104223>
- Lyons, K. S., Firkins, J., Hanan, D. M., Hansen, L., & Hayes-Lattin, B. (2022). The Role of Financial Security on Physical and Mental Health in Young-Midlife Couples Surviving Cancer. *Cancer Nursing*, 45(3), 242–248. <https://doi.org/10.1097/NCC.0000000000001028>
- Maier, C., Thatcher, J. B., Grover, V., & Dwivedi, Y. K. (2023). Cross-sectional research: A critical perspective, use cases, and recommendations for IS research. In *International Journal of Information Management* (Vol. 70). Elsevier Ltd. <https://doi.org/10.1016/j.ijinfomgt.2023.102625>
- Mamani-Benito, Ó., Tito-Betancur, M., Armada, J., Monteza, G. L., Mejía, C. R., Mamani-Benito, Ó., Tito-Betancur, M., Armada, J., Monteza, G. L., & Mejía, C. R. (2022). Estrés financiero según la percepción de poder perder el trabajo en el Perú durante la pandemia COVID-19. *Revista de La Asociación Española de Especialistas En Medicina Del Trabajo*, 31(4), 371–379. https://scielo.isciii.es/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S3020-11602022000400006&lng=es&nrm=iso&tlng=es
- Marecos Cabral, R. M., & Rojas Montiel, M. R. (2022). Finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables, Administrativas y Económicas de la Universidad Nacional de Pilar. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(6), 10908–10929. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i6.4174
- Mejía Córdova, G. (2017). Pérdida de productividad en el lugar de trabajo relacionada con el estrés financiero. *Journal of Behavior, Health & Social Issues*, 8(2), 25–34. <https://doi.org/10.1016/j.jbhsi.2017.06.001>
- Miguel Velasco, A. E., Martínez Sánchez, L. A., García Cruz, L. F., & Hernández López, A. P. (2022). Desarrollo sostenible, ocupación y ciudades. El caso de Oaxaca, México. *Secuencia*. <https://doi.org/10.18234/secuencia.v0i114.1940>
- Montero Delgado, J. A., Merino Alonso, F. J., Monte Boquet, E., Ávila de Tomás, J. F., & Cepeda Díez, J. M. (2020). Competencias digitales clave de los profesionales sanitarios. *Educación Médica*, 21(5), 338–344. <https://doi.org/10.1016/j.edumed.2019.02.010>
- Mota Aragón, M. B. (2021). Financial stress index in emerging markets. *Análisis Económico*, 36(92), 29–44. <https://doi.org/10.24275/uam/azc/dcsh/ae/2021v36n92/Mota>
- Naula-Sigua, F. B., Arévalo-Quishpi, D. J., Campoverde-Picón, J. A., & López-González, J. P. (2020). Estrés financiero en el sector manufacturero de Ecuador. *Revista Finanzas y Política Económica*, 12(2), 461–490. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v12.n2.2020.3394>
- Nivin, R., Moran Martin, & Quintana, D. (2021). Índice de estrés financiero para el PERÚ. *Revista Moneda*, 19–23.
- Oficina General de Evaluación de Impacto y Estudios Económicos. (2024). *Las MIPYME en Cifras, 2022* (MINISTERIO DE LA PRODUCCIÓN, Ed.). Oficina General de Evaluación de Impacto y Estudios Económicos de la Secretaría General del Ministerio de la Producción. https://www.produccempresarial.pe/wp-content/uploads/2024/01/3Libro_Las_Mipyme_en_Cifras_2022_OGEIEE_web_18.01.2024_f_1_1.pdf
- Ogbuagu, A. R., Ohalet, P. I., Nwaoga, C. T., Uroko, F. C., & Onyeununa, A. K. (2025). Impact of Financial Stress on Academic Performance of University Students in South East Nigeria. *Human Affairs*, 35(1), 119–136. <https://doi.org/10.1515/humaff-2024-0002>

- Olanrewaju, A. S. T., Hossain, M. A., Whiteside, N., & Mercieca, P. (2020). Social media and entrepreneurship research: A literature review. In *International Journal of Information Management* (Vol. 50, pp. 90–110). Elsevier Ltd. <https://doi.org/10.1016/j.ijinfomgt.2019.05.011>
- Palacín-Sánchez, M.-J., Alencar-García, A., & Canto-Cuevas, F.-J. (2023). Financial distress and corporate restructuring: a case study. *Cuadernos de Gestión*, 23(2), 81–91. <https://doi.org/10.5295/cdg.221759fc>
- Pangrazio, L., Godhe, A.-L., & Ledesma, A. G. L. (2020). What is digital literacy? A comparative review of publications across three language contexts. *E-Learning and Digital Media*, 17(6), 442–459. <https://doi.org/10.1177/2042753020946291>
- Rahman, M., Isa, C. R., Masud, M. M., Sarker, M., & Chowdhury, N. T. (2021). The role of financial behaviour, financial literacy, and financial stress in explaining the financial well-being of B40 group in Malaysia. *Future Business Journal*, 7(1), 52. <https://doi.org/10.1186/s43093-021-00099-0>
- Rubio Sáenz, D. A., Haro Sarango, A. F., Vargas Carrera, D. M., Mise Pasuña, M. X., & Jacho Zambrano, C. S. (2023). Educación financiera en las finanzas personales: un estudio descriptivo en estudiantes de posgrado. *Prometeo Conocimiento Científico*, 3(2), e23. <https://doi.org/10.55204/pcc.v3i2.e23>
- Ryu, S., & Fan, L. (2023). The Relationship Between Financial Worries and Psychological Distress Among U.S. Adults. *Journal of Family and Economic Issues*, 44(1), 16–33. <https://doi.org/10.1007/s10834-022-09820-9>
- Sabri, M. F., Anthony, M., Wijekoon, R., Suhaimi, S. S. A., Abdul Rahim, H., Magli, A. S., & Isa, M. P. M. (2021). The Influence of Financial Knowledge, Financial Socialization, Financial Behaviour, and Financial Strain on Young Adults' Financial Well-Being. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 11(12). <https://doi.org/10.6007/IJARBS/v11-i12/11799>
- Salazar Jácome, M., Ortega Naranjo, W., De la Torre Guzmán, J., & Pérez Manosalvas, H. (2023). Análisis del estrés financiero y su incidencia en la productividad dirigido a administradores o propietarios de las pymes en Quito. *Revista Colombiana de Ciencias Administrativas*, 5(2). <https://doi.org/10.52948/rcca.v5i2.801>
- Salazar, S. (2021). CONSTRUCCION DEL INDICE DEL ESTRES FINANCIERO Y DETERMINACION DE UMBRALES ANTE VUNERABILIDADES MACROECONOMICAS EN LOS PAISES DOLARIZADOS [ESCUELA POLITECNICA NACIONAL]. In *BIBDIGITAL*. <https://bibdigital.epn.edu.ec/handle/15000/21964>
- Sergeyev, D., Lian, C., & Gorodnichenko, Y. (2023). *The Economics of Financial Stress*. <https://doi.org/10.3386/w31285>
- Shields, P. M., & Tajalli, H. (2006). Intermediate Theory: The Missing Link in Successful Student Scholarship. *Journal of Public Affairs Education*, 12(3), 313–334. <https://doi.org/10.1080/15236803.2006.12001438>
- Simonse, O., Van Dijk, W. W., Van Dillen, L. F., & Van Dijk, E. (2024). Economic predictors of the subjective experience of financial stress. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 42. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2024.100933>
- Tejeda-Hernández, A. E., García-Santillán, A., & Martínez-Rodríguez, M. V. (2021). Importancia de las finanzas personales en la salud financiera: una reflexión teórica. *Revista INFAD de Psicología. International Journal of Developmental and Educational Psychology*, 2(1), 303–314. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2021.n1.v2.2109>
- Tito-Betancur, M., Huayta-Meza, M., Chaparro, J. T., Morales-García, W. C., & Mamani-Benito, O. (2023). Adaptation and validation of the financial stress scale in social conflict contexts: a study conducted with small and medium-sized Peruvian entrepreneurs. *Frontiers in Psychology*, 14. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2023.1241005>
- Trejos-Salazar, F., Quintero-Alzate, L. C., Garzón-Correa, D., & Cendales, A. (2022). Tendencias en la investigación sobre seguridad financiera* Trends in research on financial security. *Revista de Ingenierías Interfases*, 5(1), 1–26. <https://orcid.org/0000-0002-3468-3468>
- Vollebregt, M., Mugge, R., Thüridl, C., & van Dolen, W. (2024). Reducing without losing: Reduced consumption and its implications for well-being. In *Sustainable Production and Consumption* (Vol. 45, pp. 91–103). Elsevier B.V. <https://doi.org/10.1016/j.spc.2023.12.023>
- White, M. (2022). Sample size in quantitative instrument validation studies: A systematic review of articles published in Scopus, 2021. In *Heliyon* (Vol. 8, Issue 12). Elsevier Ltd. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2022.e12223>

Anexos

Instrumento de recolección de Datos

Te invitamos a participar en esta investigación titulada “Estrés financiero en estudiantes de contabilidad que pertenecen a la población económicamente activa, Juliaca 2025”, cuyo objetivo es describir el estrés financiero en estudiantes de contabilidad que pertenecen a la población económicamente activa.

Este cuestionario es anónimo y de carácter confidencial. La información que brindes será utilizada únicamente con fines académicos y no afectará tu situación estudiantil de ninguna manera. Selecciona la opción que mejor refleje tu experiencia personal, utilizando la siguiente escala:

- 1 = hace referencia a muy poca competencia
- 2 = a poca competencia
- 3 = regular competencia
- 4 = buena competencia
- 5 = muy buena competencia digital.

Categoría	Atributo	Frecuencia	Porcentaje
Género	Hombres		
	Mujer		
Edad	17–26 años (Generación Z)		
	27–42 años (Generación Y)		
	43–58 años (Generación X)		
	59+ años (Baby Boomers)		
CICLO	1er ciclo		
	2do ciclo		
	3er ciclo		
	4to ciclo		
	5to ciclo		
	6to ciclo		
	7mo ciclo		
	8vo ciclo		
	9no ciclo		
	10mo ciclo		
Ingresos mensuales	Por debajo de la remuneración mínima		
	Remuneración mínima vital		

	Más de la remuneración mínima vital		
Situación laboral	Alumno		
	Empleado		
	Trabajadores por cuenta propia		
	Desempleados		
Ubicación			

ESTRÉS FINANCIERO						
Constructos	Declaración de elementos de medición	1	2	3	4	5
Conocimiento digital EDU	Tengo confianza en el uso de servicios financieros digitales.					
	Con frecuencia utilizo aplicaciones de banca móvil para transacciones financieras.					
	Tengo conocimientos suficientes para detectar fraudes financieros en línea.					
	Entiendo los riesgos asociados con las transacciones financieras digitales.					
	Puedo comparar y evaluar diferentes servicios financieros en línea.					
Comportamiento financiero CF	Planifico y hago un seguimiento de mis gastos periódicamente.					
	Priorizo el ahorro y la inversión sobre el gasto innecesario.					
	Busco información financiera antes de tomar decisiones financieras importantes.					
Estrés financiero EF	A menudo me siento abrumado por mis obligaciones financieras.					
	Me siento ansioso cuando pienso en mi futuro financiero.					
	A menudo me preocupa quedarme sin dinero.					
	Mi situación financiera afecta negativamente mi bienestar.					
	Experimento estrés debido a gastos financieros inesperados.					
Seguridad financiera futura esperada SFF	Tengo confianza en que mi futuro financiero está asegurado.					
	Creo que tendré suficientes recursos económicos para la jubilación.					
	Me siento preparado para afrontar futuros desafíos financieros.					
	Planifico activamente la seguridad financiera a largo plazo.					
	Soy optimista sobre mi capacidad para lograr la independencia financiera.					
Estrés actual por la gestión del dinero EAGM	Me resulta difícil administrar mis gastos mensuales.					
	Tengo dificultades para mantener un registro de mis obligaciones financieras.					
	Con frecuencia me quedo sin dinero antes de mi próximo cheque de pago.					
	Dependo del crédito o préstamos para cubrir los gastos diarios.					
	Me siento estresado por cumplir con mis compromisos financieros.					

Fuente : (Badrudin et al., 2025)

Matriz de operacionalización de variables

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	MÉTODOS Y TÉCNICAS
¿Cuál es el nivel de estrés financiero en estudiantes de contabilidad que pertenecen a la población económicamente activa, Juliaca 2025?	Describir el estrés financiero en estudiantes de contabilidad que pertenecen a la población económicamente activa, Juliaca 2025	ESTRÉS FINANCIERO	Conocimiento digital	a. Uso de herramientas digitales para finanzas	Tipo de diseño de Investigación: Cuantitativo, Descriptivo No experimental Transversal Muestra: Estudiantes de contabilidad que pertenecen a la población económicamente activa Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS			b. Conocimiento de plataformas digitales	
¿Cuál es el nivel de conocimiento estudiantes de contabilidad que pertenecen a la población económicamente activa, Juliaca 2025?	Describir el conocimiento digital en estudiantes de contabilidad que pertenecen a la población económicamente activa, Juliaca 2025			c. Nivel de educación financiera digital	
¿Qué comportamientos financieros predominan en estudiantes de contabilidad que pertenecen a la población económicamente activa, Juliaca 2025?	Identificar los comportamientos financieros principales en estudiantes de contabilidad que pertenecen a la población económicamente activa, Juliaca 2025.		Comportamiento financiero	a. Hábitos de ahorro	
				b. Control de gastos	
				c. Planificación financiera	
¿Cuál es la percepción de seguridad financiera futura en estudiantes de contabilidad que pertenecen a la población económicamente activa, Juliaca 2025??	Analizar la percepción de seguridad financiera futura en estudiantes de contabilidad que pertenecen a la población económicamente activa, Juliaca 2025.		Seguridad financiera futura esperada	a. Expectativas sobre ingresos futuros	
				b. Capacidad de ahorro futuro	
				c. Confianza en la estabilidad económica personal	
¿Cuál es el estrés actual por la gestión del dinero en estudiantes de contabilidad que pertenecen a la población económicamente activa, Juliaca 2025?	Describir el estrés actual por la gestión del dinero en estudiantes de contabilidad que pertenecen a la población económicamente activa, Juliaca 2025.		Estrés actual por la gestión de dinero	a. Preocupación por deudas	
				b. Capacidad para cubrir gastos	
				c. Ansiedad relacionada al dinero	

Fuente: Elaboración propia

Autorización de comité universitario UPeU.



Lima, 15 de mayo del 2025

**EL COMITÉ DE ÉTICA DEL CENTRO DE INVESTIGACIÓN E INNOVACIÓN EN
DESARROLLO EMPRESARIAL DE LA UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**

CONSTA

Que el perfil del proyecto de tesis del(os) investigador (es) Huaranca Canaza Rosalvina Código: 201820173 Luis Alberto Soto Condori Código: 201222137 y Maykol Brayan Carita Cahuana Código: 201812000, de la escuela profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria y la Dra. Karen Yosio Mamani Monrroy, en calidad de Asesor, con el proyecto de investigación titulado: "Estrés financiero en estudiantes de contabilidad que pertenecen a la población económicamente activa, Juliaca 2025", fue evaluado y aprobado por el Comité de Ética de la EP. Contabilidad, considerando su calidad científica, consideración del bienestar de sus participantes, y conformidad con los estándares de la ética establecidas en el Código de ética para la Investigación de la Universidad Peruana Unión.

Dicho proyecto aplicará encuesta a los estudiantes de primer ciclo a decimo ciclo de la EP. De Contabilidad de la Universidad Peruana Unión, Filial Juliaca. Se presentó el documento de permiso firmado por CIIEP para realizar este proyecto.

Para mantener la aprobación del Comité de Ética, se tiene que cumplir con los siguientes requisitos:

- 1) Cada participante debe firmar y/o aprobar el documento de consentimiento informado, tal como fue presentado al Comité de Ética.
- 2) Se debe presentar todos los datos del proyecto al Repositorio de Data de la Universidad Peruana Unión.

Con el cumplimiento de estos requisitos, los resultados de este proyecto puedan ser publicados con referencia a aprobación Número 2025-CIIEP- 0001.



Mtro. Edgar Mamani Tito
Miembro del Comité de Ética
Investigación

Mtro. Edison Yonathan Chambl Sarmiento
Miembro del Comité de Ética
Investigación