

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Estudio Comparativo de las Finanzas Personales, en dos
Provincias de San Martín - Perú.**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autores:

Cheyly Lisbeth Guerrero Cruz

Yolanda Altamirano Fernandez

Delicia Julca Rodriguez

Asesor:

Mg. Erika Liliana Castro Carlos

Tarapoto, Agosto de 2023

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DE TESIS

Yo, Mg. Erika Liliana Castro Carlos, de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: “**Estudio Comparativo de las Finanzas Personales, en dos Provincias de San Martín - Perú**” de los autores (Yolanda Altamirano Fernandez, Cheyly Lisbeth Guerrero Cruz y Delicia Julca Rodriguez) de los autores) tiene un índice de similitud de 8% verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la ciudad de Tarapoto, a los 16 días del mes de junio del año 2023.

Mtra. Erika Liliana Castro Carlos

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En san Martín, Tarapoto, Morales, a los 16 día(s) del mes de junio del año 2023 siendo las 08:30 horas se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión campus Tarapoto, bajo la dirección del (de la) Presidente(a) Presidente: Dr. Avelino Sebastián Villafuerte De La Cruz el (la) secretario(a): Dr. Edual Delmar Santos Gutiérrez; los demás miembros, Mra. Marisol Carranza Molina, Dr. Juan Félix Quispe Gonzales y el asesor(a): Mra. Erika Liliana Castro Carlos, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado:

"Estudio comparativo de las finanzas personales, en dos provincias de San Martín - Perú."

de los (las) bachiller (es): a) Cheyly Lisbeth Guerrero Cruz, b) Yolanda Altamirano Fernandez, c) Delicia Julca Rodríguez Conduciente a la obtención del título profesional de:

Contador Público

El presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato (a)/s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones y la emisión del dictamen del jurado.

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

Bachiller (a): Cheyly Lisbeth Guerrero Cruz

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Liberal	Cualitativa	
APROBADO	15	B-	BUENO	MUY BUENO

Bachiller (b): Yolanda Altamirano Fernandez

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Liberal	Cualitativa	
APROBADO	15	B-	BUENO	MUY BUENO

Bachiller (c): Delicia Julca Rodríguez

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Liberal	Cualitativa	
APROBADO	15	B-	BUENO	MUY BUENO

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

.....
Presidente/a


.....
Secretario/a

.....
Asesor

.....
Miembro

.....
Miembro

.....
Bachiller (a)

.....
Bachiller (b)

.....
Bachiller (c)

Resumen

Las finanzas personales son consideradas como la herramienta más importante para el éxito económico, empresarial, personal y familiar, para su estructura se necesita de organización, planificación y programación para la formulación de un buen presupuesto financiero, sin embargo se identificó que para la provincia de Tarapoto se cuenta con un mayor nivel de conocimiento sobre las finanzas personales, detallado en tabla 1, por otro lado para la provincia de Lamas se detalló un menor nivel de conocimiento. Con respecto a los resultados se puede contribuir que las finanzas personales ayudan a la formación de las pequeñas empresas enriqueciendo sus conocimientos de sus colaboradores, el propósito del estudio fue determinar el conocimiento de las finanzas personales de ambos lugares, es por ende que las personas económicamente activas realizan inversiones con la finalidad de obtener mayores ingresos, sin embargo, sus inversiones son mínimas ya que no les permite generar una buena rentabilidad. A través de la aplicación del formulario se identificó de manera concreta el nivel de conocimiento de la población económicamente activa de ambas provincias. La información obtenida de la población económicamente activa brindara una mejora en la distribución de los ingresos, egresos y tarjetas bancarias, en el ámbito personal para así evitar endeudamientos innecesarios. El estudio considero una metodología cuantitativa, descriptiva, comparativa, de diseño no experimental, y de corte transversal, representado por una variable, y 3 dimensiones aplicando una encuesta a través de un formulario para la recolección de datos con el fin de identificar el nivel de conocimiento de las 2 provincias.

Palabras claves: Finanzas personales, ingresos, egresos, tarjetas bancarias.

Abstract

Personal finances are considered the most important tool for economic, business, personal and family success, for its structure it is necessary to organize, plan and schedule for the formulation of a good financial budget, however it was identified that for the province of Tarapoto there is a higher level of knowledge about personal finances, detailed in table 1, on the other hand for the province of Lamas a lower level of knowledge was detailed. The purpose of the study was to determine the knowledge of personal finances in both places. Therefore, economically active people make investments in order to obtain higher income; however, their investments are minimal because they do not allow them to generate good profitability. Through the application of the form, the level of knowledge of the economically active population of both provinces was concretely identified. The information obtained from the economically active population will provide an improvement in the distribution of income, expenses and bank cards at the personal level in order to avoid unnecessary indebtedness. The study considered a quantitative, descriptive, comparative, non-experimental design, and t-test methodology.

Keywords: Personal finance, income, expenses, bank cards.

Introducción

Las finanzas personales suelen ser consideradas como la herramienta más importante para el éxito económico personal y familiar, para su organización se necesita contar con tiempo, paciencia y perseverancia ya que debería ser una meta a cumplir en corto, mediano o largo plazo, por otro lado, la falta de conocimiento financiero, suele hacer que las personas tengan una mala administración de sus finanzas personales, teniendo como resultado en la mayoría de los casos endeudamiento innecesario. Su administración va de la mano con la programación, planificación para la formulación de un buen presupuesto, ya que ayudara a lograr los objetivos planificados de cada persona. (Superintendencia de Banca y Seguros, 2022) Considero que contar con conocimientos, financieros, como el ahorro, se aminorara las tentaciones de consumir el dinero, por lo que el ahorro fue mayormente familiar para la población peruana con un 62%, por consiguiente, las billeteras móviles siendo las más utilizadas, yape, plin, tunki, agora; con un 38 % y la tarjeta de crédito con un 49%.

(Instituto Nacional de Estadística y Geografía, 2021) Reporto que el 44.6% del valor total de las deudas personales, son deudas no hipotecaria; asimismo, el 11,5% corresponde a deudas por tarjetas de crédito, el 9,3% de la deuda suele ser por la compra de vehículos, el 8,4% por crédito personal, el 15,4% a otras deudas innecesarias.

(Durant Castillo & Robles de la Cruz, 2020) Durante la obtención de dinero, por cualquier fuente de ingreso, se suele realizar gastos en educación, alquiler, pago de servicios públicos, vestimenta, alimentación, estos suelen ser los gastos más comunes que existen , por lo que la vida consiste en ganar y endeudarse , es por ello que si ganas poco y te gusta comprar muchas cosas innecesarias simplemente te endeudas, el

desconocimiento de determinados productos financieros, como las tarjetas de crédito o la distribución entre tipos de crédito, pueden empeorar aún más la situación, es de suma importancia saber distinguir claramente entre el manejo de ingresos, gastos y ahorros.

En la región de San Martín, existen dos ciudades no muy lejanas que comparten la actividad turística y económica en forma conjunta, pero el crecimiento financiero de las personas es percibido de manera muy diferente, ya que en la ciudad de Lamas concurre mucho el turismo, la gastronomía, y la artesanía, donde los pobladores se dedican a estas actividades para solventar sus gastos, contribuir con el Perú y brindar una mejor calidad de vida a sus familias, por otro lado se mencionó que los beneficiarios serán la población económicamente activa de las 2 provincias. Los beneficios que obtendrán es el conocimiento de cómo sobrellevar el manejo de sus finanzas personales con la finalidad de realizar un buen presupuesto económico, practicar el proceso de ahorro y evitar realizar gastos innecesarios, ya que de esa manera los llevara a tomar buenas decisiones.

Desarrollo

Finanzas Personales

Las finanzas personales es una herramienta que invade prácticamente todos los rincones de la vida de las personas, lo cual permite considerar su importancia durante el pasar de los años teniendo en cuenta el gran impacto en los diferentes aspectos de la vida personal.

(García López, 2016) Si todas las personas acudieran a la educación financiera, tendrían conocimiento de cómo manejarlas, por lo que tendrían mayor tranquilidad en su caminar diario, la gran parte de los seres humanos, es por no decir todos tienen conocimiento de cuánto dinero ganan, pero por otro lado cuando el dinero ya está

en sus manos, no saben ni en que lo gastaron, según estadísticas este conocimiento se da muy a menudo en nuestra sociedad globalizada.

Ingresos

(Aibar Ortiz, 2018) Por causa de préstamos, luz, agua y todos los servicios necesarios se suele cubrir con las entradas de dinero ya sean mensuales o quincenales, la mejor forma de comenzar a organizar las finanzas es crear un presupuesto mensual. Por lo que se va a evaluar en primer lugar la estabilidad financiera de la población familiar.

Por otro lado, (Aibar Ortiz, pág. 25) En el presupuesto anual se encontrará detallado todos los gastos, para calcularlo se debe multiplicar por 12 que consideran los gastos mensuales, inicialmente experimentará variaciones al pasar del tiempo, pero después ya se irá normalizando y siendo una mejor herramienta financiera.

Egresos

(López Sarabia, 2018). Los egresos personales que cubre un negocio, afectará en la cantidad de recursos disponibles para la inversión, mucho más a nivel tributario, la unidad atiba invierte no solo con los ingresos y gastos del giro de la empresa, además existe un fondo donde hay un núcleo familiar, donde existen gastos que forman deducciones fiscales importantes en las declaraciones de impuestos.

Tarjetas Bancarias

(Pico Lasluisa, 2018). Con los avances de la tecnología, los sistemas de pago, brindan mayor facilidad a las personas al momento de realizar diversas operaciones por diversos bienes o servicios, por lo que con la aparición de las tarjetas de crédito en el

mundo por la década de los 1950, las personas llevan muy a menudo efectivo consigo, es por ello que el uso de las tarjetas de crédito y las tarjetas de débito han cobrado mayor importancia en la actualidad como un mejor mecanismo de pago.

Objetivo General

Determinar la diferencia del conocimiento de finanzas personales entre personas de Lamas y Tarapoto.

Objetivos específicos

Determinar la diferencia del conocimiento de la administración de los ingresos personales entre personas de Lamas y Tarapoto.

Determinar la diferencia del conocimiento de la administración de los egresos personales entre personas de Lamas y Tarapoto.

Determinar la diferencia del conocimiento de la administración de las tarjetas bancarias entre personas de Lamas y Tarapoto.

Metodología

La presente investigación fue de enfoque cuantitativo de tipo descriptivo y comparativo con diseño no experimental, de corte transversal. Según (Hernández, Fernández, & Baptista, 2018) los estudios cuantitativos se basan en un modelo muy estructurado, durante el proceso se debe tener presente que las decisiones críticas sobre el método se toman antes de la recolección de datos, asimismo, se intenta difundir los resultados adquiridos en un grupo o conjunto cuya población sea mayor a la muestra. Esta investigación puede ser replicable utilizando la recolección de datos para hipótesis basadas en mediciones numéricas y análisis estadísticos.

(Pachas & Romeo, 2020) Un estudio descriptivo también es una investigación cuantitativa por lo que presenta una sola variable de estudio, denominada variable de interés, que suele ser univariado, considerando factores que se presentan en un mismo escenario de estudios.

(Ignacio Piovani, 2017) Los estudios comparativos ocupan un lugar muy importante en las ciencias sociales porque son valiosos en la estructura de cada investigación, asimismo el presente estudio especialmente en las últimas décadas, ha sido considerado como un insumo muy útil en el diagnóstico de problemas sociales. Por otro lado, la elaboración de políticas públicas ayuda a tener conocimiento de los tipos de investigación.

(Mata Solís, 2019) Respecto a las investigaciones no experimentales, no existe ningún tipo de incidencia, porque son realizadas muy a menudo por parte del investigador son una variable independiente; donde las experimentaciones permiten realizar análisis, causa-efecto sin ningún tipo de causas.

Se utilizó un cuestionario con 12 ítems, 1 variable y 3 dimensiones, conformada por ingresos, egresos, tarjetas bancarias, aplicado a la población económicamente activa en la provincia de Tarapoto y Lamas.

Resultados

Para el análisis de nuestra investigación se realizó un estudio comparativo de las finanzas personales, obteniendo los resultados mediante la aplicación de un formulario para la determinación del nivel de conocimiento de las personas económicamente activas en la provincia de Lamas y Tarapoto para la mejora de distribución de sus movimientos financieros.

Tabla 1 Estadística descriptiva de las finanzas personales

Lugar de residencia:		N	Media
Finanzas personales	Tarapoto	288	19.68
	Lamas	238	19.57
Ingresos	Tarapoto	288	6.84
	Lamas	238	6.58
Egresos	Tarapoto	288	6.50
	Lamas	238	6.54
Tarjetas Bancarias	Tarapoto	288	6.34
	Lamas	238	6.45

De acuerdo con la estadística descriptiva mostrada en la tabla, se observó que, de una argumentación de 12 ítems, el puntaje promedio de los conocimientos obtenidos por los participantes del estudio de la ciudad de Tarapoto obtuvo una calificación promedio de 19.68 y de los participantes de Lamas un promedio de 19.57 de acuerdo con la variable. Por otro lado, el promedio de los ingresos de los participantes de los dos lugares representa un promedio de 6.84 para Tarapoto 6.58 para la provincia de Lamas de acuerdo a la dimensión, por lo tanto los egresos de la población económicamente activas para Tarapoto representa un promedio de 6.50, y para la ciudad de Lamas un promedio mayor de 6.54, así mismo en el análisis de las tarjetas bancarias se analiza un promedio de 6.34 para Tarapoto y para Lamas un promedio de 6.45 de acuerdo a las dimensiones planteadas.

Tabla 2 Muestras independientes para igualdad de medias

Igualdad de varianzas		F	Sig.

Finanzas	Se	asumen	varianzas	4.366	0.037
	iguales				
Ingresos	Se	asumen	varianzas	0.069	0.793
	iguales				
Egresos	Se	asumen	varianzas	0.208	0.648
	iguales				
Tarjetas	Se	asumen	varianzas	0.627	0.429
bancarias	iguales				

De acuerdo al análisis de la tabla se determinó la diferencia para las muestras de Tarapoto y Lamas, se observaron que no existe una diferencia significativa respecto a las finanzas personales ya que el p valor es de $0.05 > 0.037$.

Por otro lado, se determinó a los ingresos como la dimensión de la variable, observándose que existe una diferencia significativa ya que el p valor es de $0.05 < 0.793$.

Respecto a los egresos de los participantes de ambos lugares se determinó que existe diferencia significativa asumiendo que el p valor es de $0.05 < 0.648$.

Por finalizado conforme a las tarjetas bancarias se analizó que existe diferencia significativa con un p valor de $0.05 < 0.429$.

Discusión

Con respecto a nuestro proyecto de investigación señaló la hipótesis como la existencia de diferencia significativa del conocimiento de las finanzas personales entre la población económicamente activa de Lamas y Tarapoto, causando un gran impacto no significativo en ingresos, egresos y tarjetas bancarias en el ámbito general. (Riveros Cardozo & Eduardo Becker, 2020) En su investigación se abordaron aspectos importantes de las finanzas personales y del hogar, afirmando que señalan la causa de la crisis pandémica que requiere un cambio en las percepciones y actitudes personales,

con relación al manejo del dinero por lo que una buena administración del dinero conllevara a tomar mejores decisiones.

(Angulo Deza , 2021) Se determinó que si existe una relación positiva (0.627) y altamente significativa ($p < 0.05$) entre bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021, esto significa que las adecuadas finanzas personales orientan al bienestar financiero, es decir inclinan al cumplimiento de metas financieras y como consecuencia se origina el bienestar financiero.

(Vargas Velasque, 2019). En su investigación mencionó que, la finalidad de implementar un sistema de administración financiera es para ayuda a muchas de las personas que quieran mejorar sus finanzas personales, de esta manera llegaran a tener una libertad financiera, ya que la mejor manera de tener una libertad financiera es realizando un control de todos los ingresos y egresos que se genera diariamente así tendrá un control máximo de los movimientos.

(Gonzales Acosta, 2018) Realizar una planeación del dinero ofrece muchos beneficios, entre ellos, evitar vivir la mayor parte del tiempo en suspenso, perder activos o dinero, tener demasiadas deudas, y lo peor es no tener una moneda ahorrada para sobrevivir en la vejez.

(López Figueroa & Castillo Hernández, 2017). Los ingresos personales son un indicador del ciclo económico procedentes de cualquier fuente, incluidos los sueldos, los beneficios complementarios, (como las contribuciones de los empleados de los planes de pensiones privados), los ingresos de la propiedad, los ingresos por alquileres, los dividendos, los pagos de intereses y transferencias; como la seguridad social, y también los beneficios por desempleo. (Placencia Peña, 2017) Mencionó que los egresos forman parte del primer paso de categorización de los gastos familiares, por lo cual debería ser un ejercicio de reflexión permanente dentro de cada familia, es de

suma importancia que, en este paso, las familias prioricen los gastos que realizan, distinguiendo lo necesario para mantener una buena calidad de vida y cuáles podrían recortarse sin consecuencias relevantes para cumplir los objetivos familiares.

(Quezada Marín, 2017). las tarjetas bancarias, son como herramienta de desarrollo financiero, que han influido directamente al alcance de todas las personas que generan ingresos, egresos, prestamos, etc., estas tarjetas, fueron creadas con la finalidad de generar el desarrollo del mercado, y generar gran parte de ingresos para el banco, mediante el cobro de comisiones, mantenimiento, intereses. Además, en la actualidad las tarjetas son un reemplazo para el dinero en efectivo.

Conclusión

Saber administrar las finanzas personales debe ser una prioridad, la estabilidad económica de las personas se ve afectada por la forma en que manejan el dinero o el conocimiento es decir guardar o desperdiciar, tomar decisiones es de todos los días aún más cuando se trata de dinero, una persona que sabe más sobre finanzas personales podrá manejar con más facilidad los movimientos de dinero armar su presupuesto para mantener su estabilidad financiera, o incluso tener oportunidades de inversión.

Se determinó que las finanzas personales son de mucha importancia para el desarrollo económico, obteniendo un p valor de $0.05 > 0.037$ por ende no existe una diferencia significativa por otro lado respecto al conocimiento tuvieron una diferencia de 0.11.

Los ingresos son entradas de dinero que se perciben, debido al esfuerzo de un trabajo, siendo importantes para solventar los gastos, respecto a este análisis el p valor es

de $0.05 < 0.793$ existe diferencia significativa, respecto conocimiento se obtuvo una diferencia de 0.26.

Los egresos son salidas de dinero que se realizan en un determinado tiempo con el fin de cumplir con dicho pago para el beneficio personal, se asume que el p valor es $0.05 < 0.648$ por lo cual existe diferencia significativa, respecto al conocimiento se obtuvo una diferencia de 0.04.

Las tarjetas bancarias, son medios de pagos electrónicos que ayudan a solventar gastos personales, mediante una cuenta asociada a entidades financieras, se muestra el p valor de $0.05 < 0.429$ por lo tanto existe diferencia significativa, sin embargo, respecto al conocimiento se obtuvo una diferencia de 0.11

Recomendaciones

De acuerdo a las finanzas personales se recomendó, seguir poniendo en práctica el manejo de dinero ya que, de esa manera, la población económicamente activa de ambas provincias, tendrán la capacidad de llevar de una manera fácil las actividades financieras que realizarán dentro de un negocio o empresa.

Asimismo, de acuerdo al manejo de los ingresos se recomendó aplicar la fase de inversión para generar rentabilidad a futuro. asimismo, se recomendó evaluar gastos semanales, quincenales y mensuales ya que de esa manera se evitará endeudamientos innecesarios.

De igual modo referente al control de los egresos se recomendó limitar los gastos innecesarios, por ejemplo, la adquisición de un Televisor, viajes no planificados, gastos familiares, etc.

Finalmente, conforme al manejo de las tarjetas bancarias, se recomendó solicitar ayuda y/o información cada vez que se acercan a un banco para apertura una cuenta, sobre cómo se va a utilizar, cuanto es el monto mínimo que se puede tener en una cuenta, etc.

Referencias bibliográficas

Aibar Ortiz, M. J. (2018). *Finanzas personales planificación, control y gestión*.
<https://books.google.com.pe/books?id=wPVKDwAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>

Durant Castillo, K. N., & Robles de la Cruz, A. A. (2020). La importancia del manejo de las finanzas personales en actividades de la economía naranja en Perú. *Universidad de Lima*
https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/12462/Durand_finanzas_personales_economia_naranja.pdf?sequence=1&isAllowed=y

García López, C. (2016). Las finanzas personales un concepto que va más allá de su estructura. *Universidad EAFIT*.
https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_JuanCarlos_2017.pdf?sequence=2

Gonzales Acosta, J. M. (2018). Importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones. *Universidad Libre*.
<https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/15936/Trabajo%20de%20Investigacion.pdf?sequence=1>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2018). *Metodología de la investigación*. <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

Ignacio Piovani, J. (2017). Los estudios comparativos algunas notas históricas, epistemológicas, y metodológicas. *Universidad Nacional de la Plata*, 42 (3), 821-840. https://www.memoria.fahce.unlp.edu.ar/art_revistas/pr.8927/pr.8927.pdf

Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2021). <https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2021/EstSociodemo/ENFIHinegi.pdf>

López Figueroa, H., & Castillo Hernández, M. (2017). Importancia de las finanzas personales en la utilización de los ingresos del personal administrativo der Tabacalera Perdomo S.A durante el primer trimestre del 2017. *Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua*. <https://repositorio.unan.edu.ni/9669/1/18815.pdf>

López Sarabia, M. D. (2018). Los gastos personales y la recaudación del impuesto a la renta de las personas. <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/27140/1/T4163i.pdf>

Mata Solís, L. D. (2019). *Diseño de investigación con enfoque cuantitativo de tipo no experimental*. <https://investigaliacr.com/investigacion/disenos-de-investigaciones-con-enfoque-cuantitativo-de-tipo-no-experimental/>

Pachas, J., & Romeo, Y. (2020). El estudio descriptivo en la investigación científica. *Universidad Autónoma del Perú*. <http://revistas.autonoma.edu.pe/index.php/AJP/article/view/224/191>

Pico Lasluisa, M. D. (2018). La educación financiera y la gestión de las finanzas personales de los. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/28922/1/T4383ig.pdf>

Placencia Peña, A. E. (2017). Caracterización de la gestión de finanzas personales en la población adulta con ingresos en relación de dependencia en la ciudad de Quito.

Universidad Andina Simón Bolívar.

<https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/5845/1/T2415-MBA-Placencia-Caracterizacion.pdf>

Quezada Marín, G. A. (2017). Análisis del uso de las tarjetas de crédito como medio de pago en la ciudad de Loja. *Universidad Nacional de Loja*.
<https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/18281/1/Gabriela%20Anabel%20Quezada%20Mar%C3%ADn.pdf>

Riveros Cardozo, R. A., & Eduardo Becker, S. (2020). Introducción a las finanzas personales una perspectiva general. *para los tiempos de crisis*.
<http://scielo.iics.una.py/pdf/riics/v16n2/2226-4000-riics-16-02-235.pdf>

Anexos

Anexo 1: Evidencia de sumisión del artículo en una revista de prestigio



Author Dashboard

1 Unsubmitted and Manuscripts in Draft

[Start New Submission](#)

[Legacy Instructions](#)

[5 Most Recent E-mails](#)

Unsubmitted and Manuscripts in Draft

CONTINUE	ID	TITLE	CREATED	DELETE
Continue	Draft (RCF-2023-1932) Returned by Admin on 06-Jul-2023	Estudio Comparativo de las Finanzas Personales, en dos Provincias de San Martín - Perú. View Submission	12-May-2023	Delete

RF Revista Contabilidade & Finanças <onbehalfof@manuscriptcentral.com>

Para: yolandaaltamirano Vie 12/05/2023 08:18

CC: yolandaaltamirano; cheylguerrero; deliciajulca; erika.castro **y 1 usuar**

12-May-2023

Caro(a) Mrs. Yolanda Altamirano Fernández,

O seu artigo intitulado "Estudio Comparativo de las Finanzas Personales, en dos Provincias de San Martín - Perú." foi submetido com sucesso e está iniciando o processo de avaliação, na etapa desk da Revista Contabilidade & Finanças de verificação das diretrizes de submissão com posterior envio ao Editor-Chefe.

A identificação do seu artigo (ID) é RCF-2023-1932.

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

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

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

Muito obrigado pela submissão do seu artigo.

Atenciosamente,
Revista Contabilidade & Finanças
Editorial Office

<https://mc04.manuscriptcentral.com/rcf-scielo>

Anexo 2: Copia de la resolución de inscripción de tesis aprobada por el consejo de la facultad correspondiente



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

RESOLUCIÓN N° 0184-C-2023/UPeU-FCE-CF

Ñaña, Lima, 31 de mayo de 2023

VISTO:

El expediente, de (del) los (la, las) bachiller(es): **Cheyly Lisbeth Guerrero Cruz**, identificado(a) con código Universitario N° 201811453, **Yolanda Altamirano Fernandez**, identificado(a) con código Universitario N° 201811452 y **Delicia Julca Rodriguez**, identificado(a) con código Universitario N° 201810742, de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión,

CONSIDERANDO:

Que la Universidad Peruana Unión tiene autonomía académica, administrativa y normativa, dentro del ámbito establecido por la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad;

Que la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, mediante sus reglamentos académicos y administrativos, ha establecido las formas y procedimientos para la sustentación de tesis;

Que el Comité Dictaminador ha emitido su dictamen aprobando el informe de tesis en formato artículo, presentado por el (la) (los, las) bachiller(es): **Cheyly Lisbeth Guerrero Cruz, Yolanda Altamirano Fernandez y Delicia Julca Rodriguez**, de acuerdo con las normas establecidas;

De conformidad con la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 31 de mayo de 2023 y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad;

SE RESUELVE:

Aprobar la sustentación de: **Cheyly Lisbeth Guerrero Cruz, Yolanda Altamirano Fernandez y Delicia Julca Rodriguez**, para que sustenten su Informe de Tesis; conducente al Título Profesional de Contador Público.

1. Designar el Jurado de sustentación, encargado de gestionar la sustentación respectiva, el mismo que queda constituido por los siguientes miembros:

Miembros del Jurado De Sustentación	Tesistas	Título	Fecha y hora	Modalidad
Presidente: Dr. Avelino Sebastián Villafuerte De La Cruz Secretario: Dr. Eudal Deltmar Santos Gutiérrez Vocal 1: Mtra. Marisol Carranza Molina Vocal 2: Dr. Juan Félix Quispe Gonzales Asesor: Mtra. Erika Liliana Castro Carlos	Cheyly Lisbeth Guerrero Cruz, Yolanda Altamirano Fernandez, Delicia Julca Rodriguez	Estudio comparativo de las finanzas personales, en dos provincias de San Martín - Perú.	16 de junio a las 08:30 horas	virtual u online sincrónica

Regístrese, comuníquese y archívese.



Dra. Maritza Soledad Arana Rodríguez
DECANA



Dra. Karina Elizabeth Paredes Abanto
SECRETARIA ACADÉMICA

Anexo 3: Instrumento de recolección de datos

Este cuestionario fue aplicado a la población económicamente activa de la provincia de Lamas y Tarapoto, con la finalidad de conocer su opinión acerca de nuestra variable de estudio finanzas personales, ingresos, egresos y tarjetas bancarias, se les recomendó a los presentes que, al momento de responder, tengan en bien de elegir la alternativa que considere correcta, marcando con una (x).

ítems	Preguntas	Validación	
		Si	No
Ingresos			
1	Realiza una proyección de ingresos al año		
2	Realiza usted un control de sus ingresos mensuales		
3	Destina una parte de sus ingresos para eventos imprevistos		
4	Destina parte de sus ingresos a un fondo de ahorro para inversión		
Egresos			
5	Proyecta usted sus gastos anuales		
6	Realiza un control de gastos familiares		
7	Realiza usted un control de gastos personales		
8	Realiza un control de endeudamiento		
Tarjetas Bancarias			
9	Realiza usted un control de su inversión		
10	Realiza un control de sus tarjetas de débito		
11	Realiza un control de sus tarjetas de crédito		
12	Realiza un control de sus tarjetas prepago		

Anexo 4: Tablas adicionales

Matriz de operacionalización de variables

Título	VARIABLES	Dimensiones	Indicadores	Definición operacional
Estudio comparativo de las finanzas personales, Finanzas en dos provincias de personales San Martín - Perú.	Ingresos	Ingresos	Proyección de ingresos	Escala dicotómica 0. No 1. Sí
			Control de ingresos	
			Caja chica fondos de contingencia	
		Ahorro		
		Proyección de gastos		
		Control de gastos familiares		
	Egresos	Egresos	Control de gastos personales	Escala dicotómica 0. No 1. Sí
			Control de endeudamiento	
			Control de inversión	
	Tarjetas Bancarias	Tarjetas Bancarias	Control de tarjetas de débito	Escala dicotómica 0. No 1. Sí
			Control de tarjetas de crédito	
			Control de tarjetas prepago	

Matriz de consistencia

Problema General	Objetivos O. General	Hipótesis H. General	Metodología
¿Cuál es la diferencia del conocimiento de finanzas personales entre personas de Lamas y Tarapoto?	Determinar la diferencia del conocimiento de finanzas personales entre personas de Lamas y Tarapoto.	Existe diferencia significativa del conocimiento de las finanzas personales entre personas de Lamas y Tarapoto.	Enfoque: Cuantitativo Tipo: Descriptivo - Comparativo Diseño: No experimental y transversal
Específicos	O. específicos	H. específicos	
¿Cuál es la diferencia del conocimiento de la administración de los ingresos personales entre personas de Lamas y Tarapoto?	Determinar la diferencia del conocimiento de la administración y los ingresos personales entre personas de Lamas y Tarapoto.	Existe diferencia significativa del conocimiento de la administración de los ingresos personales entre personas de Lamas y Tarapoto.	Muestreo: No probabilístico
¿Cuál es la diferencia del conocimiento de la administración de los egresos personales entre personas de Lamas y Tarapoto?	Determinar la diferencia del conocimiento de la administración de los egresos personales entre personas de Lamas y Tarapoto.	Existe diferencia significativa del conocimiento de la administración de los egresos personales entre personas de Lamas y Tarapoto.	Muestra: ciudadanos económicamente activos de Lamas y Tarapoto 526 personas
¿Cuál es la diferencia del conocimiento de la administración de las tarjetas personales entre personas de Lamas y Tarapoto?	Determinar la diferencia del conocimiento de la administración de las tarjetas personales entre personas de Lamas y Tarapoto.	Existe diferencia significativa del conocimiento de la administración de las tarjetas personales entre personas de Lamas y Tarapoto.	Técnica de recolección de datos: Encuesta Instrumento: Cuestionario