



*“Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra independencia, y de la conmemoración de las Heroicas Batallas de Junín y Ayacucho”*

**Chota, 15 de marzo del 2024.**

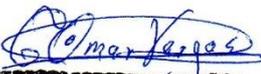
**C. N° 023-2024-UI-FCCE.**

## **CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD**

El que suscribe, Jefe de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Empresariales de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, hace constar que el Informe Final de Tesis titulado: “**CULTURA FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA, 2023.**”, elaborado por los bachilleres en Contabilidad: **JOEL ALBERT ESTELA TORRES** y **BRYAN HAROLD VÍLCHEZ FERNÁNDEZ**, para optar el Título Profesional de Contador Público, presenta un índice de similitud de **21%**, sin incluir citas, bibliografía, fuentes con menos de 20 palabras; por lo tanto, cumple con los criterios de evaluación de originalidad establecidos en el Reglamento de Grados y títulos, aprobado con **Resolución de Comisión Organizadora N° 120-2022- UNACH**.

Finalmente indicamos que dicho Informe Final de tesis fue asesorado por el Dr. **JHONNY BILER BENAVIDES GÁLVEZ**.

Se expide la presente constancia a los interesados para los fines pertinentes.

  
.....  
Dr. C.S. Wilder Ovar Vergas Campos

Atentamente,  
Jefe de la Unidad de Investigación FCCE -UNACH

*Cc. Archivo*

# Cultura financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023

## INFORME DE ORIGINALIDAD



## FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>Submitted to Universidad Nacional Autonoma de Chota</b> Trabajo del estudiante	<b>5</b> %
<b>2</b>	<b>www.repositorio.unach.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>3</b> %
<b>3</b>	<b>hdl.handle.net</b> Fuente de Internet	<b>3</b> %
<b>4</b>	<b>portaluni.unach.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>3</b> %
<b>5</b>	<b>repositorio.unc.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1</b> %
<b>6</b>	<b>repositorio.uncp.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1</b> %
<b>7</b>	<b>repositorio.upsc.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1</b> %
<b>8</b>	<b>repositorio.unap.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1</b> %

9	<a href="https://repositorio.unp.edu.pe">repositorio.unp.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
10	<a href="https://repositorio.upagu.edu.pe">repositorio.upagu.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
11	<a href="https://dspace.udla.edu.ec">dspace.udla.edu.ec</a> Fuente de Internet	<1 %
12	<a href="https://repositorio.unan.edu.ni">repositorio.unan.edu.ni</a> Fuente de Internet	<1 %
13	<a href="https://repositorio.unach.edu.pe">repositorio.unach.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
14	Submitted to University of Notre Dame Trabajo del estudiante	<1 %
15	<a href="https://repositorio.ucv.edu.pe">repositorio.ucv.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
16	<a href="https://repositorio.upla.edu.pe">repositorio.upla.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
17	<a href="https://repositorio.usmp.edu.pe">repositorio.usmp.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
18	<a href="https://repositorio.upse.edu.ec">repositorio.upse.edu.ec</a> Fuente de Internet	<1 %
19	<a href="https://repository.ut.edu.co">repository.ut.edu.co</a> Fuente de Internet	<1 %
20	Submitted to umb Trabajo del estudiante	<1 %

21	Submitted to unapiquitos Trabajo del estudiante	<1 %
22	Submitted to uncedu Trabajo del estudiante	<1 %
23	Submitted to Universidad TecMilenio Trabajo del estudiante	<1 %
24	repositorio.esan.edu.pe Fuente de Internet	<1 %

Excluir citas      Activo

Excluir bibliografía      Activo

Excluir coincidencias      < 20 words

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**TESIS**

Cultura financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023

**Para optar el Título Profesional de  
CONTADOR PÚBLICO**

  
Dr. Jhonny Biler Benavides Gálvez  
Contador Público Colegiado  
Mat. CCPLL. N° 02 - 7822

**Presentada por:**

Joel Albert Estela Torres

Bryan Harold Vilchez Fernández

**Asesor:**

Dr. Jhonny Biler Benavides Gálvez

**CHOTA – PERÚ**

**2024**

COPYRIGHT © 2024 by

**ESTELA TORRES JOEL ALBERT**

**VILCHEZ FERNÁNDEZ BRYAN HAROLD**

Todos los derechos reservados

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**TESIS APROBADA**

Cultura financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023

**Para optar el Título Profesional de**  
**CONTADOR PÚBLICO**

**Presentada por:**

Joel Albert Estela Torres

Bryan Harold Vilchez Fernández

**Asesor y Jurado Evaluador**

---

Dr. Jhonny Biler Benavides Gálvez

Asesor

---

Dra. Lita Elvira Saldaña Dávila

Presidente

---

Mtr. Tatiana Katerine Fernández Miranda

Secretario

---

MBA. Yonel Delgado Requejo

Vocal

**Chota – Perú**

**2024**



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



## ACTA DE SUSTENTACIÓN DEL INFORME FINAL DE TESIS

Siendo las 19:00 horas del 11 de marzo del 2023, reunidos de forma virtual a través del enlace TEAMS, de la Universidad Nacional Autónoma de Chota. los miembros del jurado evaluador, conformado por:

- Dra. Lita Elvira Saldaña Dávila, identificada con DNI N° 27428544 - Presidente
- Mg. Tattiana Katerine Fernández Miranda, identificada con DNI N° 46907174 – Secretaria.
- MBA. Yonel Delgado Requejo, identificado con DNI N° 71622304 - Vocal

Nos encontramos reunidos para dar inicio a la sustentación del informe final de tesis, conforme a la Resolución de Facultad N° 010-2024-FCCE-UNACH cuyo título es: “Cultura financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023”, perteneciente a los Bachilleres en Contabilidad: Joel Albert Estela Torres y Bryan Harold Vílchez Fernández., cumpliendo así con los requerimientos exigidos en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota.

Culminada la sustentación, el Jurado Evaluador luego de deliberar, acuerda declarar:

### “Aprobado por unanimidad”

El Informe Final de Tesis con calificativo de quince (15.0) y elevarse la presente acta a la Coordinación de la Facultad de Ciencias Contables y Empresariales, a fin de que se declare aprobado el Informe Final de la Tesis a través de acto resolutivo.

Siendo las 21:00 horas del mismo día, en señal de conformidad, el Jurado Evaluador firma la presente acta.

Dra. Lita Elvira Saldaña Dávila

Presidente

Mg. Tattiana Katerine Fernández Miranda

Secretaria

MBA. Yonel Delgado Requejo

Vocal



## DEDICATORIA

Familia, amigos y seres queridos,

Con profunda gratitud y alegría en el corazón, queremos dedicar esta tesis a todos ustedes. Este logro no habría sido posible sin su apoyo inquebrantable, su aliento constante y su amor incondicional. Quienes nos inspiraron con su perseverancia y nos enseñaron el valor del trabajo duro y la dedicación. Gracias por creer en nosotros y por ser nuestra fuente de constante fortaleza.

Esta tesis es el resultado de un esfuerzo colectivo, y es un pequeño gesto de gratitud hacia cada uno de ustedes.

Con amor y gratitud,

Estela Torres Joel Albert

Vilchez Fernández Bryan Harold



## AGRADECIMIENTO

Queremos manifestar nuestro más sincero y grato agradecimiento a todas las personas que ayudaron y/o apoyaron de manera desinteresada a la elaboración de esta tesis. Su fuerza, orientación y aliento fueron esenciales en este viaje académico.

Este trabajo no habría sido posible sin la colaboración y el respaldo de todos ustedes. Gracias por ser parte de este viaje académico y por ayudarme a alcanzar esta meta. Su contribución es inmensamente apreciada.



## ÍNDICE DE CONTENIDOS

<b>DEDICATORIA</b> .....	2
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	3
<b>ÍNDICE DE CONTENIDOS</b> .....	4
<b>RESUMEN</b> .....	7
<b>ABSTRACT</b> .....	8
<b>CAPÍTULO I</b> .....	9
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	9
<b>1.1. Descripción del problema</b> .....	9
<b>1.2. Formulación del problema</b> .....	12
<b>1.2.1. Pregunta general</b> .....	12
<b>1.2.2. Preguntas específicas</b> .....	12
<b>1.3. Objetivos</b> .....	13
<b>1.3.1. Objetivo general</b> .....	13
<b>1.3.2. Objetivos específicos</b> .....	13
<b>1.4. Justificación</b> .....	13
<b>CAPÍTULO II</b> .....	15
<b>MARCO TEÓRICO</b> .....	15
<b>2.1. Antecedentes del problema</b> .....	15
<b>2.2. Bases teóricas científicas</b> .....	23
<b>2.2.1 Teoría de la elección racional</b> .....	23
<b>2.3. Desarrollo de la variable.</b> .....	24
<b>2.4. Definición de términos básicos</b> .....	29
<b>CAPÍTULO III</b> .....	33
<b>MARCO METODOLÓGICO</b> .....	33
<b>3.1. Método de investigación</b> .....	33
<b>3.2. Tipo de investigación</b> .....	33
<b>3.3. Diseño de investigación</b> .....	35
<b>3.4. Operacionalización de variables</b> .....	35
<b>3.5. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis</b> .....	36
<b>3.5.1. Población</b> .....	36
<b>3.5.2. Muestra</b> .....	36
<b>3.5.3. Muestreo</b> .....	37



3.5.4. Unidad de análisis .....	38
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	38
3.6.1. Técnicas de recolección de datos .....	38
3.6.2. Instrumentos de recolección de datos .....	38
3.7. Procesamiento y análisis de datos.....	40
3.7.1. Procesamiento de datos .....	40
3.7.2. Análisis de datos.....	40
3.8. Aspectos éticos y rigor científico.....	41
<b>CAPÍTULO IV .....</b>	<b>42</b>
<b>RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....</b>	<b>42</b>
4.1. Análisis e interpretación de resultados .....	42
4.2. Discusión de resultados.....	46
<b>CONCLUSIONES.....</b>	<b>49</b>
<b>RECOMENDACIONES.....</b>	<b>50</b>
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....</b>	<b>52</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>58</b>
Anexo 1. Matriz de consistencias.....	58
Anexo 2. Instrumento .....	60
Anexo 3. Ficha de validación por juicio de expertos para el instrumento.....	62
Anexo 4. Resultados de los expertos para el instrumento .....	64



---

---

### INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de Variables .....	35
Tabla 2 Alfa de Cronbach.....	39
Tabla 3 Criterios y valoración del nivel de cultura financiera.....	42
Tabla 4 Frecuencias de Cultura Financiera.....	42
Tabla 5 Criterios y Valoración para los objetivos específicos.....	43
Tabla 6 Categorías de Conocimientos Financieros.....	44
Tabla 7 Categorías de Habilidades Financieras .....	44
Tabla 8 Categorías de Actitudes Financieras.....	45



## RESUMEN

En la investigación Cultura Financiera en los estudiantes universitarios de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023. Se desarrolló la descripción del problema actual en el ámbito internacional, nacional y local relacionada con la cultura financiera. Se abordaron los antecedentes que condujeron a la realización de esta investigación. Además, se desarrolló la formulación del problema teniendo una pregunta general: ¿Cuál es el nivel de cultura financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023? También se abordó el objetivo general: Determinar el nivel de cultura financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023. Se empleó los métodos: deductivo y analítico – sintético, el tipo de investigación fue básica, descriptiva, no experimental y de método no experimental cuantitativo y el diseño de investigación transversal/descriptiva. Los resultados obtenidos se describen en la dimensión de conocimientos financieros el 57.26% tiene un nivel bajo; en la dimensión de habilidades financieras el 76.61% tienen un nivel bajo y en la dimensión de actitudes financieras el 74.19% tiene un nivel bajo. Concluyendo que el nivel de cultura financiera es bajo porque revelan una preocupante falta de conocimientos, habilidades y actitudes financieras entre los estudiantes universitarios. Con un alto porcentaje de individuos mostrando un nivel bajo en cada una de las tres dimensiones evaluadas (conocimientos, habilidades y actitudes financieras) de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota.

Palabras clave: Conocimiento Financiero, Habilidades Financieras y Actitudes Financieras.



## ABSTRACT

In the research Financial Culture in university students of the Professional School of Accounting of the National Autonomous University of Chota, 2023. The description of the current problem at the international, national and local level related to financial culture was developed. The background that led to the realization of this research was addressed. In addition, the formulation of the problem was developed having a general question: What is the level of financial literacy of the students of the Professional School of Accounting of the National Autonomous University of Chota, 2023? The general objective was also addressed: To determine the level of financial culture of the students of the Professional School of Accounting of the National Autonomous University of Chota, 2023. The methods used were: deductive and analytical-synthetic, the type of research was basic, descriptive, non-experimental and quantitative non-experimental method and cross-sectional/descriptive research design. The results obtained are described in the dimension of financial knowledge 57.26% have a low level; in the dimension of financial skills 76.61% have a low level and in the dimension of financial attitudes 74.19% have a low level. Concluding that the level of financial culture is low because they reveal a worrisome lack of financial knowledge, skills and attitudes among university students. With a high percentage of individuals showing a low level in each of the three dimensions evaluated (financial knowledge, skills and attitudes) of the students of the Professional School of Accounting of the National Autonomous University of Chota.

Key words: Financial Knowledge, Financial Skills and Financial Attitudes.



## CAPÍTULO I

### INTRODUCCIÓN

#### 1.1. Descripción del problema

Mungaray, (2021), nos dice que la cultura financiera es el elemento fundamental a fin de aumentar los niveles de bienestar en países subdesarrollados con un grado de desigualdad, dado que permite a la población mejorar su participación en las actividades económicas. En ese aspecto, en México se ha demostrado que los ciudadanos con mayores niveles de cultura financiera, tienen una buena inteligencia para originar ocasiones de inversión y mayor participación en los mercados financieros. Más bien, ciudadanos con niveles de ingreso menor, concentran niveles bajos de cultura financiera, en consecuencia, generan una deficiente capacidad de ahorro e inversión.

En América Latina, López et al. (2022) indican que; se tiene registro que varios programas y modelos que han desarrollado principios de concientización financiera y aun así se visualiza pocos conocimientos en el desarrollo de las habilidades financieras, centrándose en el acceso del consumidor a la información de los servicios financieros, así como en la educación y el asesoramiento sobre como tomar decisiones informadas para la facilidad y el desarrollo de la conciencia financiera. Por lo tanto, la presencia de analfabetismo financiero; además de los trámites engorrosos y que se requieren para obtener un crédito, significa que las zonas populares prefieren la informalidad y hasta la exageración para conseguir financiamiento para sus negocios.

En Colombia, Núñez et al. determinaron a partir de un análisis financiero cultural que los productos financieros subyacentes de deuda e inversión no están definidos. En consecuencia, son más expertos en productos financieros informales, como usureros y prestamistas. Las preguntas de educación económica y financiera que se basan en una



combinación de operaciones matemáticas para obtener respuestas que tienen una tasa de éxito baja. Normalmente se ha evidenciado que no se comprende conceptos sobre el riesgo y su relación con la diversificación de inversiones lo que determina un nivel bajo de cultura financiera, siendo necesario reforzar el conocimiento financiero.

En el Perú, López, se observa que el índice de analfabetismo financiero supera el 60%, cifra que excede el promedio reportado para Latinoamérica. Este dato adquiere relevancia al indicar que más del 50% de la población peruana carece de conocimientos acerca de los beneficios que pueden proporcionar los diversos productos financieros disponibles en la actualidad. Este nivel de analfabetismo financiero representa un desafío significativo, ya que limita la capacidad de la población para tomar decisiones informadas y aprovechar adecuadamente las oportunidades que ofrece el sistema financiero. La identificación y abordaje de las causas subyacentes de este fenómeno se vuelven cruciales para desarrollar estrategias efectivas que promuevan la educación financiera y contribuyan a mejorar la salud financiera a nivel nacional. De acuerdo a Álvarez, una cultura deficiente en materia financiera impide la inclusión financiera y, por lo tanto, no se aprovecha su potencial para la disminución de la pobreza y la desigualdad, información sustentada en investigaciones y encuestas de sostenibilidad difundidas por las instituciones bancarias, auditoras internacionales y los gremios que las agrupan.

Según la Revista Economía (2021) en correspondencia a lo indicado por el grupo de Credicorp, la cultura financiera es primordial para promover la incorporación financiera de la población y PYME. Con respecto al Indicador de la Incorporación Financiera [IIF] de Credicorp, el porcentaje obtenido es de 87% de los peruanos, que tienen un conocimiento muy bajo sobre producto financiero determinado; mientras que el porcentaje obtenido es de 52% de los ciudadanos peruanos tienen un conocimiento



nulo con ningún paquete financiero para el ahorro. Igualmente, el 73% no ha podido tener la capacidad de ahorrar de ninguna manera o forma en los últimos años. En ese sentido, es importante no solo utilizar los productos bancarios en los negocios para ahorrar salarios o utilizar canales de cobro, sino también promover cultura financiera para que la población tenga la capacidad de elegir productos que las favorezcan contra diversos peligros.

En Cajamarca, Lopez, (2022) muestra en su estudio, titulado “cultura financiera de los trabajadores administrativos de la sede de la universidad nacional de cajamarca”, se evidencia una disparidad en la competencia en conocimientos financieros entre hombres y mujeres. Los resultados indican que una considerable mayoría de hombres demostraron poseer una mayor competencia en este ámbito en comparación con las mujeres. Adicionalmente, se destaca que las mujeres mostraron una menor propensión a dejarse influenciar por factores emocionales y señales sociales al tomar decisiones financieras. Este hallazgo sugiere la existencia de diferencias en las estrategias y enfoques adoptados por hombres y mujeres en el manejo de cuestiones financieras, destacando la importancia de considerar estas disparidades de género al abordar la educación financiera y diseñar programas que promuevan la igualdad de oportunidades en este aspecto. En cuanto al uso de las ofertas financieras, los empleados que dijeron haber usado algunas ofertas financieras como ya muchos usuarios lo realizan como los prestamos (53%) y el uso responsable de las tarjetas de crédito de diferentes entidades bancarias (19%) como principales servicios financieros. Con respecto a las dimensiones del estudio que son el comportamiento y las actitudes, la gran parte de los empleados de la universidad nacional de cajamarca, no están dispuestos a adquirir servicios financieros, guiados por emociones y actitudes hacia el ámbito y la inconsciencia (64%). Los indicadores vinculados con las emociones y el subconciencia están subestimados, y la



actitud hacia el ambiente financiero. También se sugiere que la universidad, en apoyo con la administración de los recursos humanos, a llevar acabo proyectos de capacitación para aumentar la educación financiera de sus empleados de la universidad nacional de cajamarca.

En el contexto local en la ciudad de Chota no es diferente a lo evidenciado a nivel internacional, nacional y regional, por lo tanto, los estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, como futuros guías de las decisiones financieras de las personas naturales y jurídicas deben tener un alto nivel de cultura financiera que mantenga sólidas competencias para establecerse en el mercado como tal. Por ello es necesario conocer factores básicos como la elaboración de presupuestos personales, con el fin de ahorrar e invertir, así como nociones básicas de finanzas para que así se pueda determinar un impacto positivo en las habilidades que son necesarias para guiar el uso adecuado de sus finanzas personales. En ese sentido, se hace elemental comprender el nivel de cultura financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota [Anexo 3].

## **1.2. Formulación del problema**

### **1.2.1. Pregunta general**

¿Cuál es el nivel de cultura financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023?

### **1.2.2. Preguntas específicas**

¿Cuál es el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023?



¿Cuál es el nivel de habilidades financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023?

¿Cuál es el nivel de actitudes financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023?

### **1.3. Objetivos**

#### **1.3.1. Objetivo general**

Determinar el nivel de cultura financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023.

#### **1.3.2. Objetivos específicos**

Determinar el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023.

Determinar el nivel de habilidades financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023.

Determinar el nivel de actitudes financieros de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023.

### **1.4. Justificación**

De manera teórica se justifica, debido a que en los últimos años se viene incursionando con bastante ahínco en temas de educación financiera, fortaleciendo la inteligencia financiera, también aportará conceptos financieros sobre cultura financiera.

Se justifica de manera práctica porque es fundamental para el desarrollo integral de los estudiantes universitarios, ya que les proporciona las habilidades, conocimientos y aptitudes necesarias para gestionar de manera efectiva sus recursos económicos a lo



largo de sus vidas. Por lo que son ejes principales de estudio y son resultados de muestra, con el objetivo de establecer en qué nivel de cultura financiera se encuentran en su vida cotidiana.

La presente investigación se justifica valorativamente porque se tiene como propósito la mejora sobre el tema de cultura financiera y el adecuado uso del dinero dinamizando la economía y fortaleciendo la inversión mediante prácticas financieras e implementaciones correctas de estrategias al respecto. Todo esto sirvió para los Estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota.

Académicamente se justifica porque los resultados permitirá en primer lugar, un acercamiento a la realidad para conocer la dinámica del problema, por otro lado, permitirá el diseño de propuestas desde la universidad para mejorar y desarrollar una cultura financiera adecuada en los Estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota para finalmente implementar una serie de estudios sobre el tema a fin de hacer más sostenible el futuro de los profesionales de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota.



## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1. Antecedentes del problema

Terán (2021) indica según su estudio desarrollado en México, se centró como principal finalidad examinar el incremento del nivel de cultura financiera de los alumnos de la Universidad Pública en San Luis Potosí. Se pudo conocer que el 44% de hombres y el 49% de mujeres manejan su dinero sin depender de cualquier otra persona, así también el ingreso de las mujeres, es de su empleo en un 62%, mientras que en hombres este nivel es de 38%, además el 59% de mujeres lleva un registro de todos sus gastos, en tanto el porcentaje en hombres es menor llegando al 41%; el rango de ingresos percibido esta dado de la siguiente manera, en un rango de 5,000 y 10,000 las mujeres tienen un ingreso en menor cuantía este representa el 77% de total, en tanto en hombres solo significa el 25%, en el rango ingresos de 30,000 a más en nombres se encuentran el 54% contra el 46% de las mujeres que pueden alcanzar estos niveles de ingresos; Por último, cabe señalar que el 56% de mujeres busca tener su propio negocio, en hombres alcanza el 44%, entre los quienes quieren adquirir su casa propia se encuentran 42% en hombres y 59% mujeres, asimismo el 76% de la población de mujeres prefieren viajar, en cambio en hombres solo es del 24%. La metodología utilizada fue de tipo exploratorio – descriptivo, La muestra fue de 155 estudiantes, la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento el cuestionario. La investigación realizada tiene relación con el estudio presente, ya que permitirá observar a la variable cultura financiera, de tal modo llegar a tener entendiendo la realidad internacional así llegar a obtener los resultados requeridos.



Avellán (2020) en su investigación desarrollada en Ecuador, tuvo como principal finalidad investigar el nivel de relación entre la cultura financiera con el manejo de tarjetas de crédito en la provincia de Cotopaxi, Los resultados fueron que el 69.55% manifiesta tener una tarjeta de crédito, en tanto el 30.45% no cuenta con ninguna tarjeta de crédito; de quienes no cuentan con una tarjeta de crédito, el 80.17% no quieren obtener una, mientras que si tendría una tarjeta de crédito el 19.83%; además se pudo conocer que el 51.32% hace uso de sus ingresos haciendo un presupuesto, el 39.25% consume sus ingresos por cómo se den las circunstancias, lo planifica mentalmente el 7.92%, en tanto el 1.51% no planifica sus ingresos; asimismo se conoció que el 75.85% están totalmente de acuerdo en emplear cierta cantidad de sus ingresos al ahorro, el 22.64% está de acuerdo, mientras que el 1.51% tienen indecisiones al momento de emplear cierta cantidad de sus ingresos al ahorro; de las personas encuestadas, el 73.96% señala que cierta cantidad de sus ingresos lo destina al ahorro, mientras que el 26.04% no lo hace; así también el 57.74% está totalmente de acuerdo en tener un registro de su presupuesto, el 34.34% está de acuerdo, están indecisos el 6.42%, por último el 1.51% está en desacuerdo; También se conoció que el 96.98% llegan a cubrir las cuotas de sus tarjetas de crédito, mientras que el 3.02% no lo hace; acerca del conocimiento de la cultura financiera se determinó que el 84.91% tiene un nivel medio de cultura financiera, el 11.32% tiene conocimiento bajo, y el 3.77% alcanza un conocimiento alto de cultura financiera, asimismo el 69.55% quiere recibir educación en cultura financiera. La investigación llevada a cabo adoptó un enfoque cuantitativo de tipo descriptivo. La muestra seleccionada consistió en 381 familias, utilizando la técnica de encuestas y como instrumento, se empleó un cuestionario. La elección de estas metodologías permitió recopilar datos cuantificables y estructurados, facilitando el análisis detallado de la variable en estudio, en este caso, la cultura financiera. El estudio previamente examinado



guarda relevancia con la presente investigación al abordar la variable de cultura financiera. Este análisis previo proporcionará un panorama integral de dicha variable, brindando así una base sólida para llevar a cabo una exploración más detallada y precisa en el marco de este estudio. La utilización de la metodología cuantitativa y la técnica de encuesta con cuestionario se justifica por su capacidad para proporcionar datos objetivos y cuantificables, contribuyendo así a una comprensión más precisa de la cultura financiera en las familias objeto de estudio.

Mendoza (2020) en su investigación desarrollada en Ecuador, dispuso como principal meta demostrar la incidencia de la cultura financiera en el desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi. Los resultados obtenidos fueron que los habitantes no tienen conocimiento de alto nivel sobre el tema financiero por la falta de educación en las finanzas, esto evidencia que al 69% no les interesa obtener información sobre los temas tanto de créditos, inversión y ahorro; el 24% que busca información solo cuando lo necesita, solo un 7% busca estar siempre informado; ante el conocimiento del ahorro, el 42% dice que es gastar menos, en tanto, acerca del crédito manifiestan que es ayuda económica con 34%; dentro de su presupuesto el 19% prioriza su alimentación, servicios básicos el 16%, el 12% prioriza pago de deuda, así también el 14% lo hace con educación, solo el 1% prioriza el ahorro para su vejez; también se conoció que el 21% no planifica gastos ni hace un presupuesto, el 27% realiza un presupuesto, y el 52% realiza un presupuesto para tener una inspección de sus ingresos y gastos; asimismo cabe indicar que el estudio revela que las personas han ido perdiendo confianza en el sistema financiero. La investigación fue de tipo exploratoria – descriptiva, la muestra estuvo compuesta por 381 habitantes del cantón Montecristi, el método empleado que se utilizó fue la encuesta con su herramienta el cuestionario, la información



antes expuesta tiene relación con la presente investigación ya que nos acerca a los temas financieros así poder entender la variable cultura financiera.

Cruz (2022) en su investigación desarrollada en Puno - Perú, tuvo como principal objetivo de determinar cuál es el nivel de influencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes acerca de sus finanzas personales en la UNA – Puno, Facultad de Ciencias Contables. Los resultados obtenidos muestran que el 45% conoce del tema de la inflación y respondió correctamente, en cambio el 55% respondió incorrectamente, concerniente al tema de tasa de interés respondieron correctamente 72%, en tanto el 28% de manera incorrecta; en rentabilidad y riesgo respondieron de manera correcta el 71%, mientras que no lo hizo el 29%; los resultados también muestran que tienen un presupuesto familiar el 49%, por el contrario el 51% no lo tiene; en el tema de costo de vida respondió de manera correcta el 27%, no lo hizo de manera correcta el 73%; acerca del tema de ahorro el 76% respondió de manera correcta, no así el 24%; el 67% manifiesta que analiza y estudia sus ingresos para el tema de su planificación de objetivos personales, no lo hace el 33% ; además el 62% paga sus cuentas a tiempo, mientras que el 38% no paga a tiempo. El diseño de la investigación fue de tipo no experimental – transversal, de enfoque cuantitativo, la muestra estuvo conformada por 209 estudiantes del VI al X semestre del año académico 2022 – I, de la facultad de Ciencias Contables UNA. El estudio antes descrito tiene relación con el tema de cultura financiera permitiendo tomar como referencia para nuestro proyecto.

Quicaño (2022) en su investigación desarrollada en Arequipa - Perú, donde su principal meta era determinar la relación de las variables que son cultura financiera y la otra variable que es sobre la capacidad de emprendimiento de estudiantes de Universidad



Católica de Santa María, específicamente de la Escuela Profesional de Contabilidad. Los resultados obtenidos indican que en cuanto a la cultura financiera el 61% tiene conocimiento bajo, el 23% cuenta con conocimiento regular y el 16% está en nivel alto de cultura financiera; el resultado de la variable capacidad de emprendimiento se encontró que es nivel alto con 68%, mientras el nivel es regular en el 21%, teniendo al 21% con nivel bajo. Además, cabe indicar que se encontró que el 68% de estudiantes se encuentra con bajo nivel de emprendimiento, mientras que el 61% tiene nivel bajo de cultura financiera. De la prueba de hipótesis se obtuvo un nivel de significancia de .000 y un coeficiente de correlación de 0.798, entre las variables cultura financiera y la capacidad de emprendimiento. El estudio fue de tipo básico, con nivel correlacional, de diseño no experimental transversal, la técnica empleada para la investigación es la encuesta, con su instrumento el cuestionario, la muestra estuvo constituida por 131 estudiantes. La investigación tiene relación con el presente estudio ya que enmarca a la cultura financiera, la cual también es variable del presente estudio, permitiendo mayor amplitud de conocimientos y así realizar una investigación de manera adecuada.

Márquez (2022) en su investigación desarrollada en Piura – Perú, tuvo como objetivo buscar la determinación de la relación entre la variable Cultura de Ahorro y Cultura Financiera en las familias de la ciudad de Piura. Se logró obtener los resultados siguientes, en cuanto a la variable de cultura de ahorro el 41% ahorra con frecuencia, los demás ahorran en ocasiones o no lo hacen nunca, además se conoció que se ha instaurado como estilo de vida el ahorro en el 74.9%, el 32.6% ha ahorrado al menos en alguna ocasión para utilizar en actividades de recreación, el 27.2% lo ha realizado con el fin de invertirlo empresarialmente, así también han ahorrado para comprar un bien o producto tecnológico el 45.1%, aquellos que ahorraron para compra de propiedad hacen el 26.5%,



asimismo para el tema académico ahorraron el 52.8%; se pudo conocer que el nivel predominante de conocimientos acerca de la cultura financiera es de nivel medio con 52.8%, asimismo se encuentran en el mismo nivel de conocimientos el 51.8% y el 55.9% de planificación financiera y uso de productos financieros respectivamente; también se conoció que el 62.3% planifica sus compras, el 20% hace gastos que no planificó. La variable fue de tipo cualitativo, con nivel descriptivo – correlacional, y en la investigación la muestra lo constituyeron 384 ciudadanos de la ciudad de Piura, la técnica que se utilizó fue la encuesta con su instrumento el cuestionario. La investigación tiene relación con el presente estudio ya que enfoca de manera dependiente a la variable cultura financiera, la que es parte de la presente investigación.

Gonzales y Vizcardo (2022) en su investigación desarrollada en Chiclayo – Perú, tuvo como objetivo decretar la interrelación entre las variables tanto como cultura financiera y la actitud de endeudamiento con tarjetas de crédito de los alumnos de Contabilidad y Economía de la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo. Los resultados obtenidos fueron que, poseen conocimientos de nivel medio en cuanto a cultura financiera el 74% de estudiantes, mientras el 61.5% tiene conocimientos de nivel medio en términos financieros, en cuanto a inversión las habilidades están en nivel medio con 45.9%, en lo concerniente al ahorro el 62.7% posee conocimientos de nivel medio, asimismo este nivel se mantiene en la dimensión crédito con 71.9%, en tanto acerca de las prácticas de manejo de dinero el nivel de conocimiento es medio con 60.4%, de tal forma el 47.3% se ubica en nivel bajo de uso y alcance de productos financieros, cabe indicar que los estudiantes de Contabilidad tiene menos conocimientos de la variable cultura financiera con respecto a los estudiantes de Economía, asimismo predomina una actitud austera en casi más de la mitad de los estudiantes. La metodología empleada fue



de enfoque cuantitativo, nivel correlacional, y diseño transversal, la muestra estuvo formada por 171 estudiantes de Contabilidad y 167 de Economía, el método implementado se tuvo como la encuesta con su herramienta el cuestionario. Cabe indicar que el estudio antes mencionado se relaciona con este estudio ya que permite conocer la forma de recolección de datos para estudiar la variable cultura financiera.

Hoyos (2021) en su investigación desarrollada en Lambayeque – Perú, tuvo como objetivo determinar cuál es el impacto de la cultura financiera en la administración de los comerciantes, los resultados que se obtuvieron fue que el 98% nunca ha estado registrado en INFOCORP, en tanto solo el 2% afirmó que sí estuvo registrado, además el porcentaje se volvió a repetir a la mención del conocimiento de créditos que otorgan las entidades financieras, además se pudo conocer que el 100% conoce los riesgos de tener una deuda en una entidad financiera y no pagarla, en cuanto a la financiación el 16% tiene préstamo de una entidad financiera, en tanto el 84% no tiene ningún tipo de préstamo; el 1% menciona que hace una comparación entre tasas de interés, mientras el 99% no lo hace; asimismo el 17% tiene problemas con el pago de acuerdo al cronograma de la entidad financiera, por otro lado el 83% no tiene este tipo de problemas; así también se logró identificar que el 97% sabe cuánto es su ganancia de sus operaciones, en cambio el 3% no las logra identificar; de tal modo se conoció que el 96% registra sus ingresos y gastos de su negocio, no siendo así el 4%; en cuanto a su negocio el 100% lo considera rentable, en cuanto al control de sus gastos y al tema de invertir en su negocio los resultados dieron que el 4% ahorra y el 96% no ahorra. En conclusión, se manifiesta que en los comerciantes o ambulantes su conocimiento o nivel de una cultura financiera es bajo. La investigación desarrollada fue de tipo experimental – transversal, con una orientación mixta, de tipo no aplicada, la muestra lo constituyeron 184 comerciantes, las técnicas



utilizadas fueron dos una la encuesta, con su instrumento la entrevista, y otra el análisis documental con su instrumento la ficha de observación. La investigación se relaciona con el presente estudio, ya que permite conocer cuán importante es la variable cultura financiera.

Revilla (2021) en su investigación desarrollada en San Pablo – Perú, tuvo como objetivo identificar lo valioso que es saber sobre cómo al tener una cultura financiera se podría tomar mejores decisiones en los alumnos del quinto de secundaria de la IE JEC. “San Pablo”. Los resultados obtenidos se describe a continuación, los estudiantes se consideran que saben distribuir bien su dinero en 33.3%, en tanto consideran que entienden el estado de sus finanzas personales el 64%, no sabe ordenar sus cuentas el 2.7%; el 13.3% asocia a los bancos como el sistema financiero, asimismo el 69.3% considera sistema financiero a mercados e instituciones donde se transfiere fondos; los estudiantes consideran que la libertad financiera es vivir de invertir y obtener ingresos de ahorros o activos, el 14.7% considera a la libertad financiera como la realización de gastos sin limitaciones, en tanto para el 1.3% es vivir sin preocupaciones económicas, el 66.7% considera al interés como ingreso medido en porcentaje, mientras el 21.3% lo considera como ingreso medido en términos monetarios, y el 12% menciona que es el dinero pagado por préstamo; el 65.3% aprueba la frase “a mayor riesgo mayor rentabilidad”, mientras que considera que es falsa el 16%, el 18.7% no sabe. La investigación fue de tipo básica, con diseño no experimental, la muestra lo constituyeron 75 estudiantes del quinto grado de educación secundaria, el método que se empleó fue la encuesta con su herramienta el cuestionario. El estudio se relaciona con el presente estudio ya que permite ver cuál es el concepto de cultura financiera en estudiantes de nivel secundario y poder contrastar con los estudiantes de educación superior.



## **2.2. Bases teóricas científicas**

### **2.2.1 Teoría de la elección racional.**

En esta teoría social viéndola desde un punto analítico; es decir, “se acerca a los fenómenos sociales con el supuesto de que pueden explicarse en términos de sus partes constituyentes y las relaciones causales que existen entre ellos” Rodríguez y Arias, (2018). Al explicar la teoría, podemos decir que “la acción es la mejor manera de satisfacer plenamente los deseos de las personas, con la mejor creencia que la persona puede generar sobre la prueba” Rodríguez y Arias, (2018, p, 7).

### **2.2.2. Teoría de la racionalidad limitada.**

Estrada Gallego (2007) afirma que “la toma de decisiones es el aspecto racional de la intencionalidad, porque cada persona elige racionalmente una decisión y actúa para lograr una meta.” (p. 123). Además no permite la elección racional en el sentido de maximización sugerido por la teoría neoclásica. Esta teoría contempla que cada persona tiene suficiente capacidad limitada, tiempo y mas que todo recursos para afrontar y desarrollar todas las opciones posibles y escoger aquella que le brinde un beneficio positivo para la persona.

Dicha teoría menciona que la racionalidad limitada también incluye la capacidad de satisfacción, donde los individuos no pueden tomar decisiones optimas y, en cambio se debe juzgar según el nivel de aspiración del individuo.

### **2.2.3. Teoría de las finanzas conductuales.**

“Existe amplia evidencia de que en este modelo económico estándar es insuficiente para describir el comportamiento observable de las personas en los mercados financieros” (Hernández, 2009, p. 8). Las finanzas conductuales emergen como un



área de investigación innovadora que se centra en los factores cognitivos y los problemas emocionales que influyen en el proceso de toma de decisiones de individuos, organizaciones y grupos. Este campo busca entender cómo las percepciones, emociones y sesgos cognitivos impactan en el comportamiento financiero, desviándose del modelo tradicional que asumía una racionalidad plena en las decisiones financieras. La exploración de las finanzas conductuales permite una comprensión más completa y realista de los procesos de toma de decisiones en el ámbito financiero, integrando aspectos psicológicos y sociales en el análisis económico. Esta perspectiva contribuye a un enfoque más holístico y científico en la comprensión de los comportamientos financieros de individuos y entidades.

### **2.3. Desarrollo de la variable.**

#### **2.3.1. Cultura Financiera.**

La cultura financiera según Puig, (2021), es la habilidad de alguien que sabe administrar mejor el dinero y entiende qué oportunidades financieras son las mejores en su vida diaria [seguros, inversiones, ahorros, préstamos, etc.].

De acuerdo a Herrera, (2013), con referencia a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico [OCDE] la cultura financiera es el proceso que nos ayuda a entender con mejoría los distintos productos y servicios que ofrecen las distintas organizaciones financieras. En ese sentido, la educación y cultura financiera se define como el entendimiento de individuo para entender cómo es la función de la economía y así tener que tomar varias decisiones basadas en dicho conocimiento o entendimiento de la cultura financiera.



### **2.3.2. Importancia de la cultura financiera.**

Conforme Rosado, (2021), la cultura financiera es fundamental porque permite conocer las ventajas y los riesgos del dinero en beneficio de nuestra salud financiera y económica. Según Sánchez, (2022), la cultura financiera es fundamental porque determina en el individuo la manera de administrar el poder económico que hay en los recursos. Por lo tanto, está claro que para una cultura financiera más grande; más ahorro, la mejor decisión de inversión, el uso más razonable para los préstamos, las deudas más bajas, las pensiones adecuadas y los niveles de vida más altos.

### **2.3.3. Dimensiones de la cultura financiera.**

#### **a) Actitudes financieras.**

El comportamiento financiero está tratando de explicar y aumentar la comprensión de los modelos teóricos de los participantes del mercado, incluido el proceso emocional del primer nivel que afectan la decisión. (Milán, 2020). En la gestión de las finanzas personales, hay dos aspectos importantes que influyen en el comportamiento: la educación financiera y la cultura (García et al., 2013). En ese aspecto el comportamiento financiero se encuentra establecido por factores como:

El ahorro es la proporción de los ingresos que se guarda de manera voluntaria para el futuro (Vargas, 2020). La práctica de ahorro consistente le permiten acumular un fondo que lo ayudará a sobrevivir cualquier circunstancia imprevista o tener capital para facilitar proyectos futuros (Servicio Nacional del Consumidor [SERNAC], 2020).



La inversión es una expresión económica que se refiere a la inversión de dinero en una actividad, plan o iniciativa corporativa con el objetivo de devolver un rendimiento si genera una ganancia. La inversión se vincula con el ahorro, como con la colocación del dinero y ciertas apariencias vinculadas al consumo (Bembibre, 2022). Para Santaella (2022), la inversión es la acción de colocar recursos [capital, tiempo, trabajo o tierra] para obtener ganancias [o renta] futuras.

**b) Habilidades financieras.**

Se refiere a la capacidad de un individuo para descubrir y utilizar información para guiar decisiones y acciones (Zait y Berdea, 2014). En otro lugar, esto puede entenderse como una combinación de alfabetización financiera con un incremento de tareas de información financiera, resolución de escenarios, resolución de casos o situaciones, por lo tanto, hay análisis y toma de decisiones. Las habilidades financieras son diferentes y se encuentran referidas a la indagación de datos, instaurar los objetivos, concepto de estrategias, conclusión de problemas, planificación, control, manejo de ingresos y gastos e instrumentos financieros (Avendaño et al., 2021).

El manejo de ingresos y gastos nos permite conocer la situación financiera de un determinado hecho (Valle, 2011). El control de los gastos e ingresos refleja los movimientos y la inversión que un individuo u organización realiza en un determinado momento. Se debe considerar que los ingresos reflejan la entrada de dinero por la prestación de servicios o venta de bienes como parte de actividad comercial.



El manejo de los instrumentos financieros son contratos que son negociables destinados a facilitar el movimiento de capitales. El contrato es también una forma de ayuda a la inversión, y que crea un activo financiero. En ese aspecto, el manejo de los instrumentos financieros permite obtener el control y la obtención de mayor fluctuación de dinero (Abad, 2008).

**c) Conocimiento financiero.**

El conocimiento o educación financiera es el conocimiento que una persona debe poseer para comprender la información relacionada con las finanzas personales y comerciales. Ayuda a las personas a sentirse más comprometidas e involucradas en la organización (Romero y Ramírez, 2018).

La tasa de interés es una cantidad que generalmente corresponde a un porcentaje de una transacción de divisas. Por otro lado, es un depósito que representa la contraprestación que recibe un individuo por un depósito o préstamo (Orlik, 2012).

Los riesgos financieros, conocidos como riesgos de crédito o riesgos de insolvencia, tiene una relación con los riesgos económicos, debido a que los activos poseen una persona u organización, así como los productos y servicios que brinda, determinarán como crecerá su deuda y cómo se manejará (Rey, 2017).



#### **2.3.4. Teoría de la toma de decisiones.**

Como tal Hevia, (2006), nos dice que la toma de decisiones de cada persona es importante para el análisis, que puede estar descrito por los siguientes atributos: racionalidad e intencionalidad. Primero, explica como se maximiza la productividad estimada. Así, el desarrollo por el cual se concertan impensadamente las acciones y razones de la toma de decisiones. Es decir, una decisión es una elección de una acción entre un grupo de acciones favorables, ya que esa elección es un proceso mental no observable por el cual se selecciona una de las posibles alternativas.

Así mismo, Abitbol y Botero (2005), indican; la volición o intencionalidad es una acción causada por augumentos anteriores , que entre los argumentos se encuentran la pretención o deseo y la creencia.

En definitiva, la elección de decisiones es primordial para diferentes dinamismos que nosotros realizamos. Del mismo modo, nosotros somos quienes elegimos nuestras propias decisiones. No obstante al elegir una decisión correcta se inicia con un proceso constante de racionalismo, siempre y cuando cada persona tenga la capacidad de tomar una decisión razonable, como se describe a continuación.

Todos a lo largo de su vida diaria toman todo tipo de decisiones sobre el tema financiero, las decisiones con respecto a los recursos financieros son escasos, deben ser racionales y autoritarios, los cuales se basan en la razón.



### **2.3.5. Bienestar financiero.**

Según (Duarte, Rosado, & Basulto, s.f), la comodidad o bienestar financiero son los deseos de una persona que quiere obtener en su hogar. Esto se refiere al nivel en que las personas y las familias desean sentirse seguras, completas y económicamente estables.

De acuerdo con Duarte, Rosado y Basulto (2023, p. 2), en su libro "La importancia de la educación financiera en la familia", los problemas de los temas financieros alteran a muchas familias. Al tener una carencia de ideas en el ámbito de la gestión financiera, genera una fuerte depresión, estrés o ansiedad. El incremento de lo antes mencionado tiene una relación cuando no se posee un debido control sobre las finanzas monetarias, lo cual dificulta tu bienestar financiero.

## **2.4. Definición de términos básicos**

### **2.4.1. Cultura.**

Son conocimientos adquiridos mediante la preparación intelectual de una persona a lo largo de su vida, mediante el estudio, trabajo y vivencias personales. En este sentido, la cultura abarca una amplia gama de aspectos, desde las creencias y valores hasta las tradiciones y prácticas sociales (Pérez, 2023, p. 1).

### **2.4.2. Cultura Financiera.**

Son conocimientos y actitudes que capacitan a las personas para lograr un uso eficiente y adecuado de sus finanzas personales, contribuyendo al bienestar económico tanto a nivel individual como familiar.



La finalidad es capacitar a las personas para que tomen decisiones financieras prudentes, fomentando la seguridad y la estabilidad económica a lo largo de sus vidas. Este enfoque integral busca no solo mejorar la gestión de los recursos, sino también promover la autonomía financiera y el desarrollo de una base sólida para el bienestar económico a largo plazo (Pérez, 2023, p.1.).

#### **2.4.3. Ahorro.**

Según Vásquez (2016) el ahorro es la parte de los ingresos que una persona no quiere gastar. Se guarda ese capital para cualquier necesidad y así cubrir los gastos con dicho capital.

#### **2.4.4. Comportamiento Financiero.**

Duarte et al. (2014) trata de que el comportamiento financiero intenta explicar y mejorar el entendimiento de los patrones de razonamiento de los participantes del mercado, incluido los procesos emocionales y la medida en que se tiene influencia cuando un individuo desea tomar una acción.

#### **2.4.5. Conocimiento financiero.**

De acuerdo con Romero y Ramírez (2018) nos menciona que al conocer sobre el tema de finanzas se tiene como principal objetivo el conocimiento que se debe poseer para analizar y entender correctamente la información que tiene una relación con las finanzas tanto personales como empresariales.



#### **2.4.6. Gasto.**

Según la definición de Pedrosa (2016), un gasto se refiere al acto de consumir un producto, bien o servicio, lo cual implica un intercambio que conlleva una recompensa, siendo comúnmente materializado a través del pago en efectivo. Esta conceptualización destaca la transacción económica inherente al proceso de gasto, donde se adquiere algo a cambio de un desembolso financiero. La especificación del pago en efectivo subraya la modalidad común de realizar estas transacciones, señalando la importancia de la contraprestación monetaria en el acto de gasto según la perspectiva de Pedrosa.

#### **2.4.7. Habilidad financiera.**

Avendaño et al. (2021) indica que, la habilidad o destreza financiera se refiere a la capacidad de un individuo para investigar y utilizar datos financieros para así poder elegir decisiones y emprender acciones.

#### **2.4.8. Ingreso.**

Según la definición proporcionada por Gil (2015), los ingresos se refieren a las ganancias obtenidas mediante la venta de un producto o servicio, usualmente canalizadas a través de un proceso de recaudación de fondos. Esta conceptualización destaca la conexión directa entre los ingresos y las actividades comerciales, resaltando que las ganancias se generan como resultado de la comercialización exitosa de bienes o servicios. Además, la mención de la recaudación de fondos sugiere un mecanismo específico a través del cual se obtienen estos ingresos, indicando la importancia de una gestión efectiva de recursos en el contexto económico.



#### **2.4.9. Instrumento financiero.**

Conforme a López (2019) el instrumento financiero tiene como concepto que es un contrato entre dos partes interesadas, que uno genera un activo financiero por su parte y la otra parte un pasivo financiero.

#### **2.4.10. Inversión.**

Con relación a Chávez (2021) la inversión se define como la asignación de recursos con el fin de obtener beneficios, y es importante destacar que estos beneficios pueden recuperarse con el tiempo.

#### **2.4.11. Tasa de interés.**

Según Kiziryan (2015) el interés es lo que se puede llamar lo que cuesta el dinero que es llamado como intereses, también es el coste que pagas por usar un cierto monto de dinero y que tiene un determinado periodo de tiempo y que en consecuencia genera intereses.

#### **2.4.12. Riesgo financiero.**

Con respecto al riesgo financiero Ludeña (2021) , se refiere a la probabilidad de que ocurra un evento desfavorable que resulte en pérdidas financieras para una entidad. Es importante complementar que este riesgo también se aplica a personas naturales que pueden enfrentar consecuencias financieras negativas debido a decisiones desacertadas.



## CAPÍTULO III

### MARCO METODOLÓGICO

#### 3.1. Método de investigación

En la presente investigación se hizo uso de los siguientes métodos:

- **Deductivo:** Porque la investigación se fundamentó en un marco teórico que nos permite realizar conclusiones fácticas y afirmaciones referente a la cultura financiera que permitió analizar los resultados que se consiga en el estudio.
  
- **Analítico – sintético:** Porque el factor de investigación se divide en parámetros y medidas para evaluar la variable de estudio de la investigación. En la investigación la variable cultura financiera se descompone en dimensiones y variables que permitió el estudio de la investigación.

#### 3.2. Tipo de investigación

- a) Según la finalidad de la investigación, fue básica, porque de acuerdo a Hernández-Sampieri y Mendoza, el objetivo es generar conocimiento. En términos de lo planteado en el estudio, éste tendrá como objetivo determinar el nivel de la cultura financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota.
  
- b) Según el alcance de la investigación fue descriptiva, porque nos permitió identificar características, rasgos y fenómenos de los elementos de estudio, los cuales revelarán elementos y factores relacionados con la cultura financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota.



- c) Según el diseño de la investigación, fue no experimental, porque de acuerdo a (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2014), nos indican que los estudios de diseño no experimental se realizan sin manipulación intencional de las variables, las cuales se observan en su entorno natural para su posterior análisis, y no se fabrica un problema o situación, en lugar de eso es que se observan situaciones reales ya existentes, ya que no serán creadas intencionalmente o provocadas por el investigador. El estudio será esencial para el desarrollo de la cultura financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota.
- d) Según las fuentes de datos obtenidos para la investigación son de campo. Porque en esta investigación, la información se obtendrá directamente de los estudiantes, y así obtener datos más confiables de la cantidad recopilada. En consecuencia, se obtuvo un mejor conocimiento para la investigación sobre la cultura financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota.
- e) Según el enfoque la investigación fue de método cuantitativo, porque se utilizó datos cuantitativos los cuales nos ayudaron a analizar los resultados obtenidos. En la investigación se busca conocer la cultura financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota.



### 3.3. Diseño de investigación

La investigación que hemos optado es de diseño no experimental – transversal/descriptiva. Según, Hernández y Mendoza, (2018), un estudio no experimental es aquel en el que no se manipulan variables y un estudio transversal muestra el comportamiento del estudio durante un periodo de tiempo determinado. Como se dijo, la variable cultura financiera no se manipula, sino que se observa, y la recolección de datos se realizó en 2023. A continuación, se muestra un diagrama que ilustra el diseño del estudio:

### 3.4. Operacionalización de variables

**Tabla 1**

*Operacionalización de Variables*

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
Cultura financiera	La cultura financiera, es la habilidad de una persona que sabe administrar mejor su dinero y de comprender qué otras oportunidades financieras son las mejores en su vida diaria, y que tenemos como [contratar un seguro, invertir, ahorrar, adquirir un préstamo, etc.] (Puig, 2021).	Conocimiento financiero	Comprensión de conceptos básicos de finanzas
		Habilidades financieras	Conocimiento de responsabilidades financieras
		Actitudes financieras	Administración de elementos financieros. Administración de finanzas personales
			Planificación financiera



---

Toma de  
decisiones  
financieras

---

### 3.5. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis

#### 3.5.1. Población

En este estudio, la población, está conformada por los 351 estudiantes que integran la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota [Anexo 4].

#### 3.5.2. Muestra

Se conforma una muestra como parte seleccionada de una población general que tiene todas las características requeridas del estudio (Vara, 2015). En la presente investigación la muestra estuvo conformada por los estudiantes que en la actualidad cursan sexto a décimo ciclo de la Escuela Profesional de Contabilidad [181 alumnos].

#### Cálculo de la muestra

##### Fórmula

$$n = \frac{N \times Z_a^2 \times p \times q}{d^2 \times (N - 1) + Z_a^2 \times p \times q}$$

$$n = \frac{181 \times 1.96^2 \times 0.5 \times 0.5}{0.05^2 \times (181 - 1) + 1.96^2 \times 0.5 \times 0.5} = 124$$

##### Valor/significado

Z= 1.96 / Estadístico normal de estándar con un nivel de confianza al 95%

p= 0.5 / proporción que responde afirmativamente



$q = 0.5$  / proporción que responde negativamente

$N = 181$  / tamaño de la muestra que son los estudiantes del sexto al décimo ciclo

$d = 0.05$  / error de la estimación

Usando todos los indicadores estadísticos en la fórmula para determinar el tamaño muestral, tenemos un resultado de 124 estudiantes que se encuestaron del sexto a décimo ciclo de la Escuela Profesional de Contabilidad.

### 3.5.3. Muestreo

Según Vara (2015), el muestreo es un proceso que permite la elección de las unidades de investigación que van a conformar la muestra. En la investigación, el proceso de muestreo se llevó a cabo de manera probabilística, lo que significa que la muestra se determinó mediante un muestreo probabilístico. Además, se empleó la elección sistemática, lo que implica que la selección de las unidades de investigación siguió un patrón sistemático a intervalos regulares. Esta metodología proporciona un enfoque organizado al proceso de selección, permitiendo una representación más equitativa y confiable de la población de estudio.

Esta combinación de métodos de muestreo proporciona una base sólida para la recopilación de datos, permitiendo la obtención de resultados que son tanto representativos como sistemáticos en el contexto de la investigación.



#### 3.5.4. Unidad de análisis

Según Supo (2012), la unidad de la que se requiere información para una investigación, es decir, es la persona o grupo de personas de quien se obtiene los datos para la investigación. La unidad de investigación corresponde a la entidad que se mide y se refiere a qué o quién está interesado en la investigación. Es posible que se requieran pasos intermedios para obtener la información. La unidad de análisis es única en un trabajo de investigación.

La unidad de análisis está conformada por los estudiantes pertenecientes a la facultad de ciencias contables de la universidad nacional autónoma de Chota.

### 3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### 3.6.1. Técnicas de recolección de datos

**Encuesta:** Se recogió información referente a la cultura financiera que tienen los estudiantes del sexto al décimo ciclo de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota.

#### 3.6.2. Instrumentos de recolección de datos

**Cuestionario:** es una herramienta para adquirir información sobre la percepción de los participantes o encuestados (Arias, 2020). En el estudio, el cuestionario se encontró estructurado con unos ítems en escala de Likert que permitió a los responsables la recolección de la información solicitada. Se determinó su validez porque se sometió al juicio de expertos y para su confiabilidad se utilizó el coeficiente de Alfa de Cronbach.

Para determinar la confiabilidad del instrumento en el estudio, se utilizó el coeficiente de alfa de Cronbach, se aplicó una prueba piloto del 15% para obtener datos confiables y representativos, permitiendo identificar problemas o



áreas de mejora con un buen nivel de precisión. Al aplicar el 15% de la muestra que son un total 124 encuestados, dándonos por resultado una prueba piloto de 20 elementos, mediante el cual se verificó que, si es confiable, obteniendo un resultado de 0.9181 para la prueba de confiabilidad, siendo esto un resultado fiable.

**Tabla 2**

*Alfa de Cronbach*

<b>Cuestionario</b>	<b><math>\alpha</math> de Cronbach</b>
Cultura financiera	0.9181

La evaluación a través del juicio de expertos implica fundamentalmente solicitar el conocimiento de unos profesionales en el tema de estudio con respecto a un objeto, herramienta, material de enseñanza o aspecto específico. Esta estrategia de evaluación ofrece varios temas positivos, como una buena calidad teórica obtenidas de las respuestas de los participantes, también se obtiene una investigación a profundidad en las valoraciones proporcionadas, su facilidad de entendimiento y a la vez una simplicidad en la implementación, y por último se podrá ver la falta de requerimientos técnicos y humanos complejos para su ejecución, la flexibilidad para utilizar diversas estrategias de recopilación de información, especialmente útil para evaluar el conocimiento en áreas difíciles, complejas, novedosas o poco estudiadas, y la capacidad de obtener información detallada sobre el tema en estudio, lo que requiere la participación de distintos tipos de expertos (Cabero Almenara & Barroso Osuna, 2013).



### **3.7. Procesamiento y análisis de datos**

#### **3.7.1. Procesamiento de datos**

Los datos recopilados fueron procesados a través de programas informáticos específicos, que facilitaron el análisis estadístico como este enfoque metodológico garantiza la precisión y la eficiencia en el tratamiento de la información recolectada. La utilización de herramientas informáticas para este propósito permite una mayor objetividad en el procesamiento de datos, minimizando posibles errores humanos y proporcionando resultados más fiables. El procesamiento de datos no solo permite organizar y analizar la información recolectada en una investigación, sino que también facilita la presentación visual y estructurada de los hallazgos. Esto último contribuye a una interpretación más clara, precisa y científicamente fundamentada de los resultados obtenidos.

#### **3.7.2. Análisis de datos**

En el marco de la presente investigación, se empleó el análisis estadístico - descriptivo como metodología, brindando una herramienta efectiva para examinar, describir y comprender la información obtenida y a través de las tablas generadas se presentó la información. La estadística descriptiva permitió resumir y presentar de manera sistemática los datos recopilados, facilitando así la identificación de patrones y características relevantes en la información. Este enfoque metodológico se considera esencial en la investigación científica, ya que proporciona una base sólida para la interpretación de los resultados, contribuyendo a la comprensión integral de los fenómenos estudiados. La utilización de la estadística descriptiva refuerza la validez y la objetividad en el



análisis de datos, estableciendo así una base científica robusta para las conclusiones derivadas del estudio.

### **3.8. Aspectos éticos y rigor científico**

En el estudio se aplicó todos los principios éticos y de rigor científico centrándose en el consentimiento de todos los participantes, el respeto mutuo, la amabilidad, la fiabilidad, la aplicabilidad y por último el respeto hacia el autor citando sus trabajos utilizando las normas APA establecidas.



## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 4.1. Análisis e interpretación de resultados

Los resultados obtenidos para el objetivo general: Determinar el nivel de cultura financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023, son los siguientes: primeramente, se ha empleado el siguiente enfoque de evaluación basado en la puntuación obtenida.

**Tabla 3**

*Criterios y valoración del nivel de cultura financiera*

<b>Criterios</b>	<b>Valoración</b>
<b>Alto</b>	55 - 75
<b>Regular</b>	35 - 55
<b>Bajo</b>	0 - 35

Una vez aplicada la tabla de criterios y valoración sobre el objetivo general Cultura Financiera podemos afirmar:

**Tabla 4**

*Frecuencias de Cultura financiera*

<b>Cultura financiera</b>	<b>Frecuencias</b>	<b>% del Total</b>
Baja	83	66.94 %
Regular	39	31.45 %
Alta	2	1.61 %

Los resultados nos muestran que el 66.94% de los estudiantes de contabilidad de la universidad nacional autónoma de chota, ha calificado, como bajo, la cultura financiera en general, los demás resultados indican que el 31.45% han calificado, como regular, la cultura



financiera para los estudiantes de contabilidad, y por último los resultados nos muestran que el 1.61% de los estudiantes de contabilidad han calificado, como alto, la cultura financiera.

Los resultados obtenidos para los objetivos específicos: Determinar el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023, Determinar el nivel de habilidades financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023, y Determinar el nivel de actitudes financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023., son los siguientes:

Primeramente, se ha empleado el siguiente enfoque de evaluación basado en la puntuación obtenida.

#### **Tabla 5**

##### ***Criterios y Valoración para los objetivos específicos***

<b>Criterios</b>	<b>Valoración</b>
<b>Alto</b>	19 - 25
<b>Regular</b>	12 - 19
<b>Bajo</b>	0 - 12

Los resultados para el primer objetivo específico: Determinar el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023, son los siguientes:



**Tabla 6**

*Categorías de conocimiento financiero*

<b>Conocimiento financiero</b>	<b>Frecuencias</b>	<b>% del Total</b>
Bajo	71	57.26 %
Regular	47	37.90 %
Alto	6	4.84 %

Los resultados nos muestran que el 57.26% de los estudiantes de contabilidad de la universidad nacional autónoma de chota, han calificado, como bajo, el nivel de conocimiento financiero, los demás resultados indican que el 37.9% han calificado, como regular, el nivel de conocimiento financiero para los estudiantes de contabilidad, y por último los resultados nos muestran que el 4.84% de los estudiantes de contabilidad han calificado, como alto, el nivel de cultura financiera.

Los resultados para el segundo objetivo específico: Determinar el nivel de habilidades financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023, son los siguientes:

**Tabla 7**

*Categorías de Habilidades Financieras*

<b>Habilidades financieras</b>	<b>n</b>	<b>%</b>
Bajo	95	76.61 %
Regular	28	22.58 %
Alto	1	0.81 %

Los resultados nos muestran que el 76.61% de los estudiantes de contabilidad de la universidad nacional autónoma de chota, han calificado, como bajo, las habilidades financieras,



los demás resultados indican que el 22.58% han calificado, como regular, las habilidades financieras para los estudiantes de contabilidad, y por último los resultados nos muestran que el 0.81% de los estudiantes de contabilidad han calificado, como alto, el nivel de habilidades financieras.

Los resultados para el tercer objetivo específico: Determinar el nivel de actitudes financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023, son los siguientes:

**Tabla 8**

*Categorías de Actitudes financieras*

<b>Actitudes financieras</b>	<b>Frecuencias</b>	<b>% del Total</b>
Bajo	92	74.19 %
Regular	32	25.81 %

Los resultados nos muestran que el 74.19% de los estudiantes de contabilidad de la universidad nacional autónoma de chota, han calificado, como bajo, las actitudes financieras, los demás resultados indican que el 25.81% han calificado, como regular, las actitudes financieras para los estudiantes de contabilidad.



## 4.2. Discusión de resultados

Los hallazgos de la investigación acerca de la cultura financiera en los estudiantes de contabilidad, demuestran que el 66.94% de los estudiantes evaluados tienen un nivel de cultura financiera bajo, mientras que el 31.45% se estima como un nivel regular sobre la cultura financiera en los estudiantes de contabilidad y por último se obtiene que el 1.61% tienen un nivel de cultura financiera alto en los estudiantes de contabilidad. Estos resultados guardan relación con el estudio realizado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) y la Universidad del Pacífico, titulado "ENCUESTA DE CULTURA FINANCIERA DEL PERÚ 2011 - Enfin - 2011,". Por lo que los datos demuestran que tienen un bajo nivel de cultura financiera que conlleva a tomar decisiones deficientes o a que cada vez haya menos personas aprovechen los servicios del sistema financiero. Según el estudio, los beneficios superarían los costos si las personas tuvieran una educación financiera sólida.

Con respecto a los resultados del objetivo específico conocimientos financieros y en los resultados nos muestran que el 57.26% de los estudiantes de contabilidad encuestados nos indican que tienen un índice bajo en conocimientos financieros, los otros resultados nos afirman que el 37.90% de los estudiantes de contabilidad muestran un nivel regular en conocimientos financieros y por último el 4.84% de los estudiantes de contabilidad nos afirman que tienen un nivel alto de conocimientos financieros. Estos resultados concuerdan con los resultados que se han logrado obtener de la Encuesta Nacional de Medición de las Capacidades Financieras de 2014, porque se observa que un número significativo de peruanos encuestados carecen de los conocimientos, actitudes y habilidades necesarias para administrar sus finanzas de manera adecuada. Según la Encuesta de Cultura Financiera del Perú en 2011, los resultados indican que solo el 37%



de los adultos peruanos tenía un nivel adecuado de conocimientos financieros, basándose en la metodología OECD/INFE12. Esto sugiere que la comprensión financiera en la población adulta no era generalizada en ese momento. Es importante seguir promoviendo la educación financiera para mejorar la alfabetización económica y empoderar a más personas en asuntos monetarios.

Con respecto a los resultados en el objetivo específico de habilidades financieras y en los resultados nos muestran que el 76.61% de los estudiantes de contabilidad encuestados nos indican que tienen un índice bajo en habilidades financieras, los otros resultados nos afirman que el 22.58% de los estudiantes de contabilidad muestran un nivel regular en habilidades financieras y por último el 0.81% de los estudiantes de contabilidad nos afirman que tienen un nivel alto en habilidades financieras. Estos resultados concuerdan con los resultados de LA ENCUESTA DE MEDICIÓN DE CAPACIDADES FINANCIERAS PERÚ 2019 que revela que el 63% de los jóvenes peruanos afirmaron tener habilidades financieras deficientes en 2019, lo que representa un incremento del 8% con respecto a 2013. Estas deficiencias no se limitaron a un ámbito específico, ya que tanto las áreas urbanas como rurales experimentaron aumentos del 7% y 9%, respectivamente, contribuyendo así a reducir la brecha geográfica. Es crucial continuar con las iniciativas de educación financiera e implementar nuevas herramientas que permitan a la población traducir su conocimiento en habilidades financieras más saludables. Según la literatura internacional nos sugiere que el nivel de conocimiento financiero está estrechamente relacionado con el desarrollo de habilidades financieras más sólidas. Es fundamental recordar que son estos comportamientos adecuados los que contribuyen en gran medida al bienestar financiero.



Con respecto a los resultados del objetivo específico actitud financiera, en los resultados nos muestran que el 74.19% de los estudiantes de contabilidad encuestados nos indican que tienen un índice bajo en actitudes financieras, los otros resultados nos afirman que el 25.81% de los estudiantes de contabilidad muestran un nivel regular en actitudes financieras. Los resultados concuerdan con los resultados de LA ENCUESTA DE MEDICIÓN DE CAPACIDADES FINANCIERAS PERÚ 2019, Se observó una reducción significativa de 10 puntos en el índice regularizado, tal como lo indican los datos obtenidos de las encuestas realizadas en el año 2011. Este hallazgo sugiere un cambio notable en las mediciones del índice, reflejando posiblemente transformaciones en los factores subyacentes que influyen en su determinación. Es crucial considerar este resultado como una indicación de la dinámica fluctuante de las variables asociadas al índice, lo cual puede ser relevante para futuros análisis y políticas orientadas a su modificación o mejora. Esta disminución se registra en todo el país y afecta a todos los conjuntos demográficos examinados, teniendo los resultados que los jóvenes de 18 a 24 años quienes experimentaron la menor reducción de 2 puntos con respecto a los resultados obtenidos, mientras que los adultos con una educación primaria revelaron la mayor disminución con respecto a la anterior encuesta. Los resultados revelan que el ítem que más baja con el tiempo es la prioridad por temas de ahorro a largo plazo, lo que nos muestra que las personas consiguieron enfrentar inconvenientes al elegir decisiones financieras a largo plazo. No obstante, al estimar el ahorro a largo plazo, la disminución porcentual fue menos significativa, lo que podría indicar que, al considerar el ahorro en sus proyecciones personales, las personas están concientizando para tener una mejora en sus decisiones a futuro.



## CONCLUSIONES

El análisis indicó que el nivel de cultura financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota en el año 2023 es baja, ya que los resultados revelaron que el 66.94% de los estudiantes poseen un nivel bajo de cultura financiera.

El análisis reveló un nivel generalmente bajo de conocimientos financieros entre los estudiantes de contabilidad, con un porcentaje del 57.26% obtenido en la evaluación.

El estudio reveló un nivel generalmente bajo de habilidades financieras entre los estudiantes universitarios, con un 76.61% de ellos clasificados en la categoría de habilidades financieras bajas. Además, se observó que el 22.58% de los estudiantes demostraron habilidades financieras regulares, mientras que solo un pequeño porcentaje, el 0.81%, exhibió un nivel alto de habilidades financieras.

Se determinó que el nivel de actitudes financieras es bajo ya que se obtuvo un 74.19% con índice bajo, el 25.81% de los estudiantes universitarios tienen un nivel regular de actitudes financieras.



## RECOMENDACIONES

Al Ministerio de Educación integrar la educación financiera en el plan curricular desde la educación primaria hasta la educación secundaria. Para generar en el futuro un nivel de Cultura Financiera alta, también debe ir de la mano con objetivos y estándares específicos para cada nivel educativo, asegurando que los conceptos financieros se adapten a la edad y nivel de comprensión de los estudiantes.

A la Universidad Nacional Autónoma de Chota que incluya cursos de educación financiera en el plan de estudios de todas las facultades y programas académicos, para que así se fomente un buen nivel de conocimiento financiero en los estudiantes y a la vez tienen que asegurar de que estos cursos abordan una amplia gama de temas financieros, desde conceptos básicos hasta inversiones y planificación de jubilación. Por último, evaluar la eficiencia de los programas de educación financiera implementados y realicen ajustes según sea necesario para complacer las necesidades inconsecuentes de los estudiantes universitarios y la comunidad.

A la Superintendencia de Banca y Seguros, porque puede cumplir un papel crucial en la fomentación de habilidades financieras en estudiantes universitarios para contribuir a una población más informada y preparada en cuestiones financieras. Se recomienda colaborar con universidades para desarrollar programas de educación financiera que sean parte integral de los planes de estudio, ofreciendo cursos obligatorios o electivos que cubran conceptos clave como presupuesto, ahorro, inversión y gestión del crédito. Promover habilidades financieras sólidas entre los estudiantes universitarios no solo beneficia a los individuos, sino que también contribuye a una sociedad más informada y financieramente estable en su conjunto. La SBS puede desempeñar un papel crucial en esta misión a través de la implementación de las recomendaciones mencionadas.



A los estudiantes universitarios de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, Aprovechen las oportunidades que les ofrece la universidad o instituciones financieras que opten por enseñar sobre temas de finanzas personales. Y así generar un buen nivel de actitud financiera tanto personal como empresarial. La educación financiera está en constante cambio. Mantente actualizado con las tendencias financieras y busca consejo cuando sea necesario.



## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abad, E. (12 de febrero de 2008). *Instrumentos financieros aspectos generales según el nuevo plan general de conta*. Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas [AECA]: <https://www.aeca.es/old/ponencias/EduardoAbad.pdf>
- Abitbol, P., & Botero, F. (2005). TEORÍA DE ELECCIÓN RACIONAL: estructura conceptual y evolución reciente. *colombia internacional*, 15.
- Agudelo, G., Aignerren, M., & Ruiz, J. (2020). DISEÑOS DE INVESTIGACIÓN EXPERIMENTAL Y NO-EXPERIMENTAL. *CENTRO DE ESTUDIOS DE OPINIÓN*, 39.
- Alvarez Risco, A. (2020). Clasificación de las Investigaciones. *universidad de lima*, 15.
- Álvarez, G. (2019). Educación financiera para pymes en el Perú. *Alétheia*, 7(7), 37-44. Obtenido de <https://revistas.unife.edu.pe/index.php/aletheia/article/view/2151/2225>
- Arias, F. (2012). *El proyecto de investigación* (6° ed.). Episteme.
- Arias, J. (2020). *Técnicas e instrumentos de investigación científica* (1° ed.). Enfoques Consulting.
- Avendaño, W., Rueda, G., & Velasco, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 209-226. Obtenido de <https://www.produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/34978/36954>
- Bembibre, V. (01 de abril de 2022). *Definición de Inversiones*. Obtenido de Definición ABC: <https://www.definicionabc.com/economia/inversiones.php>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación* (3° ed.). Pearson Educación.
- Bodie, Z., & Merton, R. (2012). *Finanzas*. Mexico: Prentice Hall, Inc. Obtenido de chrome-extension://efaidnbnmnnibpcajpcglcfindmkaj/[https://www.researchgate.net/profile/Robert-Merton-2/publication/44520989\\_Finanzas\\_Zvi\\_Bodie\\_Robert\\_C\\_Merton/links/573e0c9a08aea45ee842e26f/Finanzas-Zvi-Bodie-Robert-C-Merton.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Robert-Merton-2/publication/44520989_Finanzas_Zvi_Bodie_Robert_C_Merton/links/573e0c9a08aea45ee842e26f/Finanzas-Zvi-Bodie-Robert-C-Merton.pdf)
- Cabero Almenara, J., & Barroso Osuna, J. (2013). La utilización del juicio de experto para la evaluación de TIC: el Coeficiente de competencia experta. *Bordón Revista de Pedagogía*, 25-38.
- Chávez, J. (15 de enero de 2021). *Inversión: Qué es, características y tipos*. Obtenido de CEUPE magazine: <https://www.ceupe.com/blog/inversion.html>
- Comex Perú. (25 de febrero de 2022). *Inclusión financiera en países de la Alianza del Pacífico*. Obtenido de Comex Perú : <https://www.comexperu.org.pe/en/articulo/inclusion-financiera-en-paises-de-la-alianza-del-pacifico>



- Duarte Cáceres, L. G., Rosado Muñoz, Y. L., & Basulto Triay, J. H. (2 de julio-diciembre de 2014). *Comportamiento y Bienestar Financiero*. Obtenido de redalyc: chrome-extension://efaidnbmnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.redalyc.org/pdf/5718/571863946007.pdf
- Duarte, L., Rosado, Y., & Basulto, J. (2014). Comportamiento y bienestar financiero como factores competitivos en el personal académico de una institución de Educación Superior. *Mercados y Negocios*, 15(2), 129-146. Obtenido de https://www.redalyc.org/pdf/5718/571863946007.pdf
- Elizalde Hevia, A., Martí Vilar, M., & Martínez Salvá, F. (2006). Una revisión crítica del debate sobre las necesidades. *Polis, Revista de la Universidad Bolivariana*, 18.
- Estrada Gallego, F. (2007). *SCIELO*. Obtenido de La toma de decisiones individual de acuerdo a las ideas: http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\_arttext&pid=S0121-47722007000100007
- Gil, S. (13 de julio de 2015). *Ingreso*. Obtenido de Economipedia: https://economipedia.com/definiciones/ingreso.html
- Gitman, L., & Zutter, C. (2012). *Principios de administracion financiera*. México: Pearson educacion, decimosegunda edicion .
- González, C. G. (2015). Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí . *Universidad Autónoma de San Luis Potosí Facultad de Contaduría y Administración División de Estudios de Posgrado* , 92.
- Hernández Ramírez, M. (2009). *Finanzas Conductuales: un enfoque para Latinoamérica. TEC empresarial*.
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantativa, cualitativa y mixta*. (1° ed.). Mc Graw Hill.
- Herrera, K. (01 de julio de 2020). *¿Ques es la educación financiera y para qué sirve?* Obtenido de Kueski: https://kueski.com/blog/finanzas-personales/diccionario-finanzas/que-es-la-educacion-financiera/
- Keynes, J. (1965). *Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero* (1° ed.). (E. Hornero, Trad.) Muñoz.
- Kiziryan , M. (27 de mayo de 2015). *Tasa de interés*. Obtenido de Economipedia: https://economipedia.com/definiciones/tipo-de-interes.html
- Liquitaya, J. (2011). La teoría del ingreso permanente: Un análisis empírico. *Revista Nicolaita de Estudios Económicos*, 6(1), 33-61. Obtenido de https://rnee.umich.mx/index.php/rnee/article/view/163/137
- LÓPEZ ARÉVALO, M. (2022). “*CULTURA FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES ADMINISTRATIVOS DE LA SEDE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA, 2022*”. Obtenido de chrome-



extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/5302/TESIS%20CULTURA%20FINANCIERA%20DE%20LOS%20TRABAJADORES%20ADMINISTRATIVOS%20DE%20LA%20SEDE%20ODE%20LA%20UNIVERSIDAD%20NACIONAL%20DE%20CAJAM

- López, J. (18 de noviembre de 2019). *Instrumento financiero*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/instrumento-financiero.html>
- López, J., Hernández, S., Peláez, L., Sarmiento, G., Peña, M., Cueva, N., & Sánchez, J. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina*, 6(1), 3810 - 3826. Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/download/1770/2512/>
- López, P. (2022). *BBVA*. Obtenido de Educación Financiera: Un reto pendiente en el Perú: <https://www.bbva.com/es/pe/sostenibilidad/educacion-financiera-un-reto-pendiente-en-el-peru/>
- López, P. (09 de febrero de 2022). *Educación financiera: Un reto pendiente en el Perú*. Obtenido de BBVA Continental: <https://www.bbva.com/es/pe/sostenibilidad/educacion-financiera-un-reto-pendiente-en-el-peru/>
- Ludeña, J. (12 de septiembre de 2021). *Riesgo financiero*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/riesgo-financiero.html>
- Marín, M. S. (2014). El control interno basado en el modelo COSO. *Revista de Investigación Valor Contable*, 39.
- Mendoza Yllanes, R. (2014). Eficiencia financiera en los portafolios de inversión de las AFP en el Perú: Un enfoque robusto de Multifondos. *BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ*, 31.
- Milán, V. (09 de abril de 2020). *Comportamiento financiero*. Obtenido de Inverstopia: <https://inverstopia.com/diccionario-economico-financiero/comportamiento-financiero/>
- Mungaray, A., Gonzales, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Revista Latinoamericana de Economía*, 52(205), 55-78. Obtenido de <https://www.scielo.org.mx/pdf/prode/v52n205/0301-7036-prode-52-205-55.pdf>
- Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Revista Latinoamericana de Economía*, 52.
- Núñez Condori, J. (2018). Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA - Puno, 2016 II. *Acceso libre a información científica para la innovación*, 50.
- Núñez, S., Palacio, L., & Vargas, M. (2021). Educación económica y financiera en el sistema educativo colombiano a partir de las experiencias de los estudiantes y los profesores de educación media en Santander. *Boletín Redipe*, 10(9), 138-157. Obtenido de <https://revista.redipe.org/index.php/1/article/view/1433/1351>



- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, H. (2018). *Metodología de la investigación. Cuantitativa - cualitativa y redacción de la tesis* (5° ed.). Ediciones de la U.
- Orlik, N. (2012). Tasas de interés, demanda efectiva y crecimiento económico. *Economic Literature*, 9(25), 75-93.  
doi:<https://www.scielo.org.mx/pdf/eunam/v9n25/v9n25a5.pdf>
- Ortiz, A. (2013). *Modelos pedagógicos y teorías del aprendizaje* (21 ed.). Ediciones de la U.  
Obtenido de [https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=NTOjDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA1&dq=teor%C3%ADa+del+aprendizaje+de+piaget&ots=HYPFGpsT\\_7&sig=s7zZ3fM0c4WGjCFkGUPxu-MZYMM#v=onepage&q&f=true](https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=NTOjDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA1&dq=teor%C3%ADa+del+aprendizaje+de+piaget&ots=HYPFGpsT_7&sig=s7zZ3fM0c4WGjCFkGUPxu-MZYMM#v=onepage&q&f=true)
- Pedrosa, S. (19 de octubre de 2016). *Gasto*. Obtenido de Economipedia:  
<https://economipedia.com/definiciones/gasto.html>
- Pérez, J. (2023). *Educación financiera: Un enfoque integral para el bienestar económico*. Madrid: Editorial Universitas
- Pérez, J. (2023). *Cultura: Un concepto multifacético*. Madrid: Editorial Universitas.
- Puig, X. (14 de octubre de 2021). *La importancia de la educación financiera en nuestro día a día*. Obtenido de El País: <https://elpais.com/economia/mucho-por-hacer/2021-10-14/la-importancia-de-la-educacion-financiera-en-nuestro-dia-a-dia.html>
- Revilla Nuñez, C. L. (2021). CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES EN LOS ESTUDIANTES DEL 5° GRADO DE EDUCACIÓN SECUNDARIA DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA JEC. "SAN PABLO" EN LA PROVINCIA DE SAN PABLO-CAJAMARCA. *UPAGU*, 52.
- Revista Economía. (06 de octubre de 2021). *La educación financiera es fundamental para impulsar la inclusión*. Obtenido de Revista Economía:  
<https://www.revistaeconomia.com/la-educacion-financiera-es-fundamental-para-impulsar-la-inclusion/>
- Rey, L. (30 de noviembre de 2017). *Pérdida de rendimientos en la inversión: tipos de riesgos financieros*. Obtenido de Revista Digital INESEM :  
<https://www.inesem.es/revistadigital/gestion-empresarial/riesgo-financiero/>
- Rodríguez González, L. A., & Arias Ballesteros, A. (2018). Obtenido de Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/[https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1197&context=finanzas\\_comercio](https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1197&context=finanzas_comercio)
- Rodríguez González, L. A., & Arias Ballesteros, A. (2018). Obtenido de Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión : chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/[https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1197&context=finanzas\\_comercio](https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1197&context=finanzas_comercio)



- Romero, Y., & Ramírez, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes. *Suma de Negocios*(9), 36-44. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/6099/609964272004/#:~:text=El%20conocimiento%20financiero%20se%20puede,m%C3%A1s%20involucradas%20con%20la%20organizaci%C3%B3n>.
- Rosado, O. (29 de noviembre de 2021). *¿Por qué es importante la educación financiera?* Obtenido de Forbes: <https://www.forbes.com.mx/por-que-es-importante-la-educacion-financiera/>
- Ruiz Rodríguez, A., & Bergés Lobera, A. (2002). El nuevo paradigma de las finanzas personales. *Bolsa de Madrid, ISSN 0211-5336, N° 111*, 10-17.
- Sánchez, J. (02 de noviembre de 2020). *¿Por qué es importante la educación financiera?* Obtenido de Dinero en Imagen: <https://www.dineroenimagen.com/tu-dinero/por-que-es-importante-la-educacion-financiera/128058>
- Santaella, J. (23 de noviembre de 2022). *Inversión: ¿Qué es y cuáles son sus ventajas principales sobre el ahorro?* Obtenido de Economía 3: <https://economia3.com/que-es-inversion/>
- Servicio Nacional del Consumidor [SERNAC]. (21 de abril de 2020). *Ahorro e inversión*. Obtenido de SERNAC: <https://www.sernac.cl/portal/607/w3-propertyvalue-21042.html>
- Supo, J. (2012). Tipos de investigación. *Seminarios de Investigación Científica* , p.4. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/http://red.unal.edu.co/cursos/ciencias/1000012/un3/pdf/seminv-sinopsis.pdf
- Valle, M. (28 de octubre de 2011). *Ingresos, costos y gastos NIF A-5 [41-70]*. Obtenido de Universidad Veracruzana: <https://www.uv.mx/personal/mvalle/files/2011/08/INGRESOS-COSTOS-Y-GASTOS.ppt>
- Van horne , J., & Wachowicz Jr, J. (2010). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Pearson Educacion .
- Vara, A. (2015). *7 pasos para elaborar una tesis* (1° ed.). Macro.
- Vargas, F. (10 de diciembre de 2020). *El ahorro en tiempos de pandemia: ¿forzado o por precaución?* Obtenido de Banco Interamericano de Desarrollo [BID]: <https://blogs.iadb.org/trabajo/es/el-ahorro-en-tiempos-de-pandemia/>
- Vásquez, R. (14 de enero de 2016). *Ahorro*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html>
- Zait, A., & Berteau, E. (2014). Financial Literacy – Conceptual Definition and Proposed Approach for a Measurement Instrument. *9*(3), 37-42.



Zicari, A. (20 de junio de 2008). *Finanzas personales y ciclo de vida: un desafío actual*.  
Obtenido de Universidad del Centro Educativo Latinoamericano: chrome-  
extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/file:///C:/Users/JoelE/Downloads/Dial  
net-FinanzasPersonalesYCicloDeVida-4229854.pdf



## ANEXOS

### Anexo 1. Matriz de consistencias

**Título:** Cultura financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023

Formulación	Objetivos	Hipótesis	Variables, dimensiones e indicadores				
			Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición	Niveles o rangos
<p><b>Pregunta general</b></p> <p>¿Cuál es el nivel de cultura financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023?</p> <p><b>Preguntas específicas</b></p> <p>¿Cuál es el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023?</p> <p>¿Cuál es el nivel de habilidades financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023?</p> <p>¿Cuáles es el nivel de actitudes financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023?</p>	<p><b>Objetivo general</b></p> <p>Determinar el nivel de cultura financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023.</p> <p><b>Objetivos específicos</b></p> <p>Determinar el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023.</p> <p>Determinar el nivel de habilidades financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023.</p> <p>Determinar el nivel de actitudes financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023.</p>	<p><b>H<sub>1</sub>.</b> El nivel de cultura financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023; es bajo.</p> <p><b>H<sub>0</sub>.</b> El nivel de cultura financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023; no es bajo.</p>	<p>Conocimiento financiero</p> <p>Habilidades financieras</p> <p>Actitudes financieras</p>	<p>Comprensión de los conceptos financieros básicos.</p> <p>Conocimiento de las obligaciones financieras.</p> <p>Administración de elementos financieros.</p> <p>Administración de finanzas personales</p> <p>Planificación financiera</p> <p>Toma de decisiones financieras</p>	<p>1</p> <p>2</p> <p>3</p> <p>4</p> <p>5</p> <p>6</p> <p>7</p> <p>8</p> <p>9</p> <p>10</p> <p>11</p> <p>12</p>	<p>Ordinal</p>	<p>[1] Nunca</p> <p>[2] Casi nunca</p> <p>[3] A veces</p> <p>[4] Casi siempre</p> <p>[5] Siempre</p>



Enfoque, tipo, alcance y diseño de investigación	Población y Muestra	Técnica e instrumento	Estadístico a utilizar
<p><b>Enfoque</b> Cuantitativo</p> <p><b>Tipo</b> Básica</p> <p><b>Alcance</b> Descriptivo</p> <p><b>Diseño</b> No experimental – transversal</p>	<p>La investigación se encontrará conformada por los 351 estudiantes de Contabilidad y la muestra estará conformada por 124 estudiantes del sexto al décimo ciclo de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota.</p>	<p><b>Técnica</b> Encuesta</p> <p><b>Instrumentos</b> Cuestionario</p>	<p>Estadística descriptiva</p>



## Anexo 2. Instrumento

### CUESTIONARIO

#### INTRODUCCIÓN

El cuestionario tiene por objetivo determinar el nivel de cultura financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023, la finalidad es conocer e identificar la cultura financiera de los estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota.

#### INSTRUCCIONES

Nunca [1]	Casi nunca [2]	A veces [3]	Casi siempre [4]	Siempre [5]
-----------	----------------	-------------	------------------	-------------

Analice y marque con una (X) la respuesta que usted considere adecuado.

Nº	ÍTEMS	1	2	3	4	5
	<b>Conocimiento financiero</b>					
1	En su hogar: sus padres, tutor y/o apoderado le enseñaron la importancia del ahorro.					
2	Ahorras con frecuencia					
3	Le das importancia a los temas financieros como dinero, ahorro, inversión, tarjetas de crédito, intereses, inflación, seguros, etc.					
4	Conoces de manera clara que es la inversión y sus características.					
5	Investigas temas relacionados a productos ofrecidos por las entidades bancarias.					
	<b>Habilidades financieras</b>					
6	Estableces tus propias metas financieras como ahorrar un determinado monto de dinero a un tiempo de corto plazo					



	(semanas), un tiempo de mediano plazo (meses) y un tiempo de largo plazo (+ de un año)					
7	Usted crea sus propios presupuestos como ingresos y egresos, para que pueda mantenerse organizado y tomar acciones sobre tus finanzas.					
8	Analizo todas las compras que hago, observando su impacto a mis finanzas personales.					
9	Cuando poseo o administro productos financieros como tarjetas de crédito o débito, realizo un análisis exhaustivo de las tasas de interés, el tiempo y otras variables.					
10	Superviso mis finanzas personales y tomo decisiones basadas en la información que tengo.					
	<b>Actitudes financieras</b>					
11	Generalmente, ¿gastas dinero en lugar de ahorrar para el futuro?					
12	Generalmente, ¿consideras cuidadosamente si puedes pagar algo antes de comprarlo?					
13	Generalmente, ¿estableces metas financieras a largo plazo y trabaja para lograrlas (comprar una casa, ahorrar para la jubilación, pagar las vacaciones, iniciar un negocio, etc.)?					
14	Generalmente, ¿llevas un registro acerca de sus ingresos, ahorros, gastos y deudas?					
15	Generalmente, ¿tiene la actitud de seguir aprendiendo sobre cultura financiera?					



### Anexo 3. Ficha de validación por juicio de expertos para el instrumento



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



#### FICHA DE VALIDACIÓN DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO A JUICIO DE EXPERTO

##### I. REFERENCIA

- I.1. **Título** : Cultura Financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023.
- I.2. **Autor** : Joel Albert Estela Torres – Bryan Harold Vilchez Fernández
- I.3. **Experto** : Milord Idrogo Gálvez
- I.4. **Especialidad** : Contador Público
- I.5. **Cargo actual** : Docente
- I.6. **Grado académico** : Doctor
- I.7. **Institución donde labora:** Universidad Nacional Autónoma de Chota
- I.8. **Tipo de instrumento** : Cuestionario
- I.9. **Lugar y fecha** : Chota, 22 de agosto de 2023.

##### II. TABLA DE VALORACIÓN POR EVIDENCIAS

Nº	EVIDENCIAS	VALORACIÓN					
		0	1	2	3	4	5
1	Pertinencia de indicadores.					X	
2	Fomulación con lenguaje apropiado.						X
3	Adecuado para los sujetos en estudio.						X
4	Facilita la prueba de hipótesis.					X	
5	Suficiente para medir la variable.						X
6	Facilita la interpretación del instrumento.						X
7	Acorde al avance de la ciencia y tecnología.					X	
8	Expresado en hechos perceptibles.						X
9	Tiene secuencia lógica.						X
10	Basado en aspectos teóricos.					X	
<b>TOTAL</b>						<b>16</b>	<b>30</b>

Coefficiente de valoración porcentual:  $c = 46 / 50 \times 100 = 92 \%$



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES

.....  
.....  
.....  
.....

  
-----  
Dr. Milord Idrogo Gálvez  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
MAT. CCPL. N° 02 - 6354

Firma y sello del experto



**Anexo 4. Resultados de los expertos para el instrumento**



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**FICHA DE VALIDACIÓN DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO A**  
**JUICIO DE EXPERTO**

**I. REFERENCIA**

- I.1. Título** : Cultura Financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023.
- I.2. Autor** : Joel Albert Estela Torres – Bryan Harold Vilchez Fernández
- I.3. Experto** : **Jaiker R. Ruiz Davila**
- I.4. Especialidad** : **Tributación**
- I.5. Cargo actual** : **Contador**
- I.6. Grado académico** : **Titulado**
- I.7. Institución donde labora:** **Global Hogar S.A.C**
- I.8. Tipo de instrumento** : **Cuestionario**
- I.9. Lugar y fecha** : **23/08/2023**

**II. TABLA DE VALORACIÓN POR EVIDENCIAS**

Nº	EVIDENCIAS	VALORACIÓN					
		0	1	2	3	4	5
1	Pertinencia de indicadores.						x
2	Formulación con lenguaje apropiado.					x	
3	Adecuado para los sujetos en estudio.					x	
4	Facilita la prueba de hipótesis.						x
5	Suficiente para medir la variable.						x
6	Facilita la interpretación del instrumento.						x
7	Acorde al avance de la ciencia y tecnología.						x
8	Expresado en hechos perceptibles.					x	
9	Tiene secuencia lógica.						x
10	Basado en aspectos teóricos.						x
<b>TOTAL</b>						<b>12</b>	<b>35</b>

**Coefficiente de valoración porcentual:  $c = 47/50 \times 100 = 94\%$**



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES

.....  
.....  
.....  
.....

Firma y sello del experto



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**FICHA DE VALIDACIÓN DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO A  
JUICIO DE EXPERTO**

**I. REFERENCIA**

- I.1. Título** : Cultura Financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023.
- I.2. Autor** : Joel Albert Estela Torres – Bryan Harold Vilchez Fernández
- I.3. Experto** : **Dr. Juan Fernando Vallejos Díaz**
- I.4. Especialidad** : **Contador Público**
- I.5. Cargo actual** : **Docente UNACH**
- I.6. Grado académico** : **Dr. En Ciencias Económicas**
- I.7. Institución donde labora:** **Universidad Nacional Autónoma de Chota - UNACH**
- I.8. Tipo de instrumento** : **Cuestionario**
- I.9. Lugar y fecha** : **28/08/2023**

**II. TABLA DE VALORACIÓN POR EVIDENCIAS**

Nº	EVIDENCIAS	VALORACIÓN					
		0	1	2	3	4	5
1	Pertinencia de indicadores.						X
2	Formulación con lenguaje apropiado.						X
3	Adecuado para los sujetos en estudio.					X	
4	Facilita la prueba de hipótesis.					X	
5	Suficiente para medir la variable.						X
6	Facilita la interpretación del instrumento.						X
7	Acorde al avance de la ciencia y tecnología.						X
8	Expresado en hechos perceptibles.						X
9	Tiene secuencia lógica.						X
10	Basado en aspectos teóricos.						X
<b>TOTAL</b>							

**Coefficiente de valoración porcentual:  $c = 48/50 \times 100 = 96\%$**



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES

Aplicable.....  
.....  
.....  
.....  
.....

C.P.C. Juan Fernando Valles Díaz  
MAT N° 12-421

Firma y sello del experto



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**FICHA DE VALIDACIÓN DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO A**  
**JUICIO DE EXPERTO**

**I. REFERENCIA**

- I.1. Título** : Cultura Financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, 2023.
- I.2. Autor** : Joel Albert Estela Torres – Bryan Harold Vilchez Fernández
- I.3. Experto** : Sara Judith Terán Leiva
- I.4. Especialidad** : Contabilidad
- I.5. Cargo actual** : Docente universitario
- I.6. Grado académico** : Maestra en ciencias
- I.7. Institución donde labora:** Universidad Nacional Autónoma de Chota
- I.8. Tipo de instrumento** : Cuestionario
- I.9. Lugar y fecha** : Chota, 25 de agosto de 2023

**II. TABLA DE VALORACIÓN POR EVIDENCIAS**

Nº	EVIDENCIAS	VALORACIÓN					
		0	1	2	3	4	5
1	Pertinencia de indicadores.					X	
2	Formulación con lenguaje apropiado.					X	
3	Adecuado para los sujetos en estudio.						X
4	Facilita la prueba de hipótesis.					X	
5	Suficiente para medir la variable.					X	
6	Facilita la interpretación del instrumento.						X
7	Acorde al avance de la ciencia y tecnología.						X
8	Expresado en hechos perceptibles.						X
9	Tiene secuencia lógica.						X
10	Basado en aspectos teóricos.						X
<b>TOTAL</b>						16	30

Coefficiente de valoración porcentual:  $c = 46 / 50 \times 100 = 92 \%$

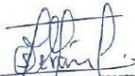


UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES

.....  
.....  
.....  
.....

  
CPC. Saia Judith Terán Leiva  
Nº Mat. 12 - 1248  
Firma y sello del experto