

UNIVERSIDAD PRIVADA LÍDER PERUANA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS PARA OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

**“EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN
FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD
LÍDER PERUANA, LA CONVENCIÓN, 2022”**

Autora

Thalia Araseli Huaman Cervantes

Asesora

Mg. Ericka Nelly Espinoza Gamboa

Santa Ana, La Convención, Cusco

2022

TÍTULO Y LINEA DE INVESTIGACIÓN

Título

Educación financiera y su relación con la gestión financiera en los estudiantes de la
Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022.

Línea de investigación

Negocios y emprendimiento

HOJA DE DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TRABAJO DE**HOJA DE DECLARACION JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS**

Yo, Thalia Aroseli Huamán Cervantes, identificado
(a) con DNI N° 73353108, Bachiller de la Escuela Profesional
de Contabilidad, domiciliado(a) en La calle/Jirón/Av
C.P. Habaspata del Distrito Vilcabamba Provincia La Convención
Departamento Cusco Celular 962390536 Email: aritola1997@gmail.com

DECLARO BAJO JURAMENTO: Que la tesis que presento es original e inédita, no siendo copia parcial ni total de una tesis desarrollada, y/o realizada en el Perú o en el extranjero, en caso contrario de resultar falsa la información que proporciono, me sujeto a los alcances de lo establecido en el Art. N° 411, del código penal concordante con el Art. 32° de la Ley N° 27444, y la ley del procedimiento Administrativo general y las Normas Legales de Protección a los Derechos de Autor.

En fe de lo cual firmo la presente.

Santa Ana, 19 de setiembre del 2023.


.....
DNI N°: 73353108

INVESTIGACIÓN

UNIVERSIDAD PRIVADA LÍDER PERUANA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



**UNIVERSIDAD
LÍDER PERUANA**

TESIS PARA OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

**“EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN
FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD
LÍDER PERUANA, LA CONVENCIÓN, 2022”**

Presentado por Thalia Araseli Huaman Cervantes, para optar al grado académico de bachiller.

Presidente: _____

Nombre: Irving Maycoll Apaza Lima
Grado académico: Maestro

Primer Miembro: _____

Nombre: Angel Jaime Orduña Ventura
Grado académico: Maestro

Segundo Miembro: _____

Nombre: Laura Aquino Perales
Grado académico: Maestro

REPORTE DE SIMILITUD



Informe del Detector de Plagio Viper

Informe de tesis_Thalía_29.09.23 .docx **escaneado C**
2023

Porcentaje Total

16%

Espinoza Gamboa Ericka Nelly
DNI: 10612065
Docente **Asesor**

2.9%

Educación financiera: Una aproximación teóri...

<https://dehesa.unex.es/bitstream/10662/15208/1/02>

1.9%

Evolución de la Teoría Financiera en el Siglo ...

<https://biblat.unam.mx/hevila/Ecosdeeconomia/2008>

1.4%

GUÍA PARA ELABORAR PROYECTO DE TE...

<http://ulp.edu.pe/assets/archivos/investigacion/guia->

1.1%

TOMA DE DECISIONES Y SOLUCIÓN DE P...

<https://servicios.unileon.es/formacion-pdi/files/2013/>

1.0%

Y TRANSFORMACIÓN PRODUCTIVA La ed...

<https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OEC>

0.0%

Vol. 40 (Nº 33) Año 2019. Pág. 1 El manejo d...
<https://revistaespacios.com/a19v40n33/a19v40n33p>

0.0%

Relación entre el nivel de educación financier...
<https://pirhua.udep.edu.pe/handle/11042/5013>

0.0%

Registro Nacional de Trabajos de Investigació...
<https://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/2810810>

0.0%

La teoría financiera contemporánea: sus acier...
<https://revistas.uh.cu/cofinhab/article/view/1101>

0.0%

Estudio de pre-factibilidad para la creación de...
<https://core.ac.uk/download/490648394.pdf>

0.0%

Financial Literacy – Conceptual Definition and...
<https://core.ac.uk/download/pdf/229471204.pdf>

0.0%

Financial Literacy – Conceptual Definition and...
<https://ideas.repec.org/a/dug/jaccma/y2014i3p37-42>

0.0%

PASOS PARA ELABORAR UNA TESIS
<https://cliic.org/2020/Taller-Normas-A>

Espinoza Gamboa Ericka Nelly
DNI: 10612065
Docente Asesor

DEDICATORIA

El presente trabajo dedico con todo el corazón a DIOS, por ser la fuente de soporte e inspiración.

A papá y mamá, por su amor, comprensión, trabajo y sacrificio en este proceso de aprendizaje y conversión, a ellos todo mi amor, porque no conocen de cansancio, ni de dolor, porque por ellos soy la persona que soy hasta ahora y porque son mi mayor orgullo.

A mis hermanos que, a pesar de atravesar etapas difíciles durante este proceso, estuvieron ahí animándome y tomándome de la mano para no rendirme.

A Elvis mi hermano que siempre ha estado lejos físicamente, pero no de mi corazón, su solo saludo por cualquier medio de las redes convertía lo gris en luz, a ti hermano que nada te fue fácil, a ti todo mi amor.

AGRADECIMIENTO

Agradecer infinitamente las palabras de aliento, la compañía y el cariño de YASHIRA (amiga hermana de toda la vida), y quien admiro por su gran valor a pesar de haber perdido a papá, por el cáncer, gracias por hacer de mi vida distinta HERMANA.

Agradecer a la UNIVERSIDAD LIDER PERUANA, porque a través de esta institución pude cumplir metas en mi vida y esta es una de ellas, agradecer a los docentes y todo el plantel que se esforzaron en realzar el nombre de la institución.

Thalia Araseli Huaman Cervantes.

ÍNDICE DE CONTENIDO

TÍTULO Y LINEA DE INVESTIGACIÓN	ii
HOJA DE DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN	iii
DEDICATORIA	vi
AGRADECIMIENTO	ix
RESUMEN	xv
ABSTRACT	xvi
ÍNDICE DE CONTENIDO	x
ÍNDICE DE TABLAS	xiii
ÍNDICE DE FIGURAS	xiv
INTRODUCCIÓN	xvii
CAPÍTULO I. Planteamiento del problema	19
1.1. Descripción de la realidad problemática.....	19
1.2. Formulación del problema	22
1.2.1. Problema general	22
1.2.2. Problemas específicos.....	22
1.3. Objetivos de la Investigación.....	22
1.3.1. Objetivo general	22
1.3.2. Objetivos específicos.....	22
1.4. Formulación de hipótesis	23
1.4.1. Hipótesis general	23
1.4.2. Hipótesis específicas.....	23
1.5. Justificación de la investigación	24
1.5.1. Justificación teórica	24
1.5.2. Justificación práctica	24

1.5.3. Justificación de implicancia social	25
1.5.4. Justificación Metodológica.....	25
1.6. Alcance y limitaciones de la investigación.....	26
1.6.1. Espacial.....	26
1.6.2. Temporal.....	26
1.6.3. Teórico.....	26
CAPÍTULO II. Marco teórico	27
2.1. Antecedentes de la investigación.....	27
2.1.1. Antecedentes Internacionales	27
2.1.2. Antecedentes Nacionales	30
2.1.3. Antecedentes Locales	33
2.2. Bases teóricas	35
2.2.1. Identificación y conceptualización de variables	50
2.2.2. Operacionalización de variables	51
2.3. Marco conceptual	52
CAPÍTULO III. Metodología de la Investigación.....	56
3.1. Tipo de investigación.....	56
3.2. Enfoque de investigación.....	56
3.3. Diseño de investigación.....	56
3.4. Alcance de investigación.	57
3.5. Población y muestra.....	57
3.5.1. Descripción de la población	58
3.5.2. Muestra	59
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	60
3.6.1. Técnica.....	60

3.6.2. Instrumentos	60
3.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos.....	61
3.8. Procedimiento de procesamiento de datos.....	61
3.9. Confiabilidad y validez.....	62
CAPÍTULO IV. Resultados, contrastación de hipótesis y discusión	64
4.1. Resultados.....	64
4.1.1. Resultados descriptivos	64
4.2. Contrastación de hipótesis.....	78
4.3. Discusiones.....	82
CONCLUSIONES.....	86
RECOMENDACIONES	88
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	90
ANEXOS	95
Anexo 1: Matriz de operacionalización de variables	96
Anexo 2: Matriz de consistencia	97
Anexo 3: Instrumento de recolección de datos.....	99
Anexo 4: Ficha de validación de instrumentos por juicio de expertos	103
Anexo 5: Captura de imagen (base de datos de spss).....	105
Anexo 6: Evidencias (panel fotográfico y documentos para recopilación de datos de entidades o entre otros).....	107

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Egresados del semestre 2022 de Economía y Contabilidad de la Universidad Líder Peruana.....	58
Tabla 2 Interpretación de la magnitud del Coeficiente de confiabilidad de un instrumento	62
Tabla 3 Alfa de Cronbach.....	63
Tabla 4 Edad.....	64
Tabla 5 Carreras Profesionales	65
Tabla 6 ¿Usted trabaja?	66
Tabla 7 Ingreso mensual.....	67
Tabla 8 Gasto mensual.....	68
Tabla 9 Educación Financiera	69
Tabla 10 Gestión financiera.....	70
Tabla 11 Conocimiento financiero	71
Tabla 12 Percepción financiera	72
Tabla 13 Habilidad Financiera.....	73
Tabla 14 Uso financiero.....	74
Tabla 15 Análisis de situación actual	75
Tabla 16 Formulación de alternativas de decisión	76
Tabla 17 Evaluación de decisiones consideradas	77
Tabla 18 Correlación entre Educación financiera y gestión financiera	78
Tabla 19 Correlación entre conocimiento financiero y gestión financiera.....	79
Tabla 20 Correlación entre percepción financiera y gestión financiera	80
Tabla 21 Correlación entre habilidad financiera y gestión financiera	81
Tabla 22 Correlación entre uso financiero y gestión financiera	82

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Funciones de la Gestión Financiera	46
Figura 2 Edad	64
Figura 3 Carreras Profesionales.....	65
Figura 4 ¿Usted trabaja?.....	66
Figura 5 Ingreso mensual	67
Figura 6 Gasto mensual	68
Figura 7 Educación Financiera.....	69
Figura 8 Gestión financiera	70
Figura 9 Conocimiento financiero.....	71
Figura 10 Percepción financiera.....	72
Figura 11 Habilidad Financiera	73
Figura 12 Uso financiero	74
Figura 13 Análisis de situación actual.....	75
Figura 14 Formulación de alternativas de decisión.....	76
Figura 15 Evaluación de decisiones consideradas.....	77

RESUMEN

La investigación tuvo por objetivo, determinar la relación entre la educación financiera y la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022. El cual, desarrolló una metodología de tipo básica, enfoque cuantitativo, diseño no experimental – transversal, de alcance correlacional. La población estuvo conformada por los estudiantes de la Universidad Líder Peruana y la muestra fue seleccionada a partir de una muestra censal compuesta por 55 estudiantes. La técnica empleada fue, la encuesta por medio del cuestionario de preguntas. Llegando a una conclusión, el coeficiente de Rho de Spearman resultó 0.350, de tal manera que, de acuerdo a la estimación de correlación, fue positiva baja entre las variables estudiadas de educación financiera y gestión financiera, además el nivel de significancia fue de 0,009 es menor de 0.05; es decir, existe una relación significativa entre las variables.

Palabras clave: Educación financiera, conocimiento financiero, gestión financiera, toma de decisiones

ABSTRACT

The objective of this work is to determine the relationship between financial education and financial management in the students of the Universidad Líder Peruana, La Convencion, 2022. Which developed a basic type methodology, quantitative approach, non-experimental - transversal design. , correlational scope. The population was made up of students from the Universidad Líder Peruana and the sample was selected from a census sample composed of 55 students. The technique used was the survey through the question questionnaire. Reaching a conclusion, Spearman's Rho coefficient was 0.350, in such a way that, according to the estimation estimate, it was low positive among the studied variables of financial education and financial management, in addition the level of significance was 0.009. less than 0.05; That is, there is a significant relationship between the variables.

Keywords: financial education, financial knowledge, financial management, decision making.

INTRODUCCIÓN

En los últimos años, las personas deben aprender a comprender conceptos relacionados al dinero y otros asuntos financieros con el fin de navegar por el mundo de hoy con éxito; así, los ciudadanos deben poseer conocimientos financieros para una óptima gestión de sus finanzas. El término educación financiera sugiere que los usuarios tienen una comprensión de cómo usar y administrar el dinero, así como hacer uso de ese conocimiento en el ámbito financiero (Antón y Matos, 2020).

A pesar de la creciente importancia de la educación financiera, el ciudadano promedio del mundo ha sido considerado analfabeto. En esta misma línea, Safronova, Chernousova y Safronova (2020) referenciado en Vásquez, et al., (2016) precisó que el nivel de educación financiera en adolescentes, jóvenes y adultos es un problema mundial para la mayoría de los países del mundo. Estos hallazgos son preocupantes, ya que, tener conocimientos financieros es fundamental para las personas y las comunidades en la economía global, ya que un mayor conocimiento financiero permite realizar una buena gestión financiera.

A nivel nacional, Mejía, et al., (2015) demostraron que el 65% de la población adulta en el Perú decide gastar su dinero de forma individual, mientras el 30% lo hace en pareja, el 24% prefirieron que la gestión del dinero lo realice otro familiar, el 13% tiene préstamos de una institución financiera, el 52% no cuenta con presupuesto familiar, el 26% ahorra en su hogar, solo el 17% de la población fue capaz de calcular el interés, en el área urbana fue de 20% y zona rural el 9%. A nivel educación superior, más del 70% no logró responder correctamente, menos del 5% tiene conocimientos financieros. Esto muestra deficiencias respecto a la educación y la gestión financiera en el Perú.

En este sentido, el objetivo principal del estudio fue determinar la relación entre la educación financiera y la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022.

El estudio, constó de cuatro capítulos, los cuales son:

Capítulo I: se desarrolló el planteamiento y formulación del problema, objetivos, hipótesis, justificación, implicancia y delimitación.

Capítulo II: se desarrolló el marco teórico, bases teóricas y marco conceptual.

Capítulo III: se abarcó la metodología de la investigación.

Capítulo IV: se desarrollaron los resultados, se contrastaron las hipótesis, para luego culminar con las conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO I. Planteamiento del problema

1.1. Descripción de la realidad problemática

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico OCDE, citado por Adatao, et al. (2021), mencionó que la educación financiera es el proceso de aumentar la comprensión de los conceptos y productos financieros con el fin de desarrollar habilidades y confianza, lo que permite a los usuarios estar dispuestos a asumir riesgos, para aprovechar las oportunidades financieras y tomar decisiones que mejoren el bienestar económico individual y familiar. La educación financiera, según su interpretación teórica, ayudó a la población en general a comprender y capacitarse en el uso de instrumentos financieros. Asimismo, esto es importante para todos, ya que contribuye a la mejora de la calidad de vida, construyendo y potenciando conocimientos, al desarrollo de habilidades y actitudes, y a la toma de decisiones en cuanto a la asignación de costos, inversiones, adquisición de bienes y servicios, la adquisición de créditos y otras materias financieras (Antón y Matos, 2020). El nivel de educación financiera en adolescentes, jóvenes y adultos es un problema mundial para la mayoría de los países del mundo.

En este contexto, en Estados Unidos, Wagner (2019) investigó sobre la educación financiera y alfabetización en personas de diversos niveles de educación en una muestra de 21,564 donde el 5% recibió educación financiera en secundaria, el 4% recibió en la universidad, el 2% recibió por parte de su empleador y el 79% no recibió educación financiera. En Suecia, Björklund (2019) indicó que los clientes de los bancos y docentes carecen de capacitación formal sobre educación y gestión financiera.

En esta misma Línea, en Indonesia, Dwiastanti (2015) investigó sobre la educación financiera como base para la gestión financiera en una muestra de 8 000 personas de diversos

estatus social, educativo y económico. El estudio demostró que, el 21,84% tienen niveles bajos de educación, lo que significa que 21 individuos comprenden el significado y función de la gestión financiera. Por su parte, Vásquez, et al., (2016) investigaron sobre la tenencia de deuda, comportamiento financiero y satisfacción en una muestra de 2 781 estudiantes y padres de diversos status académico que habían obtenido préstamos de entidades bancarias, donde el 17.4% gastaba en exceso, el 46.8% pagaba altos interés por la tarjeta de crédito, el 60% había hipotecado su vivienda, 37% obtuvo el préstamo para automóvil, 16% tenía deuda medica debido a la falta de educación y mala gestión de sus recursos económicos.

A partir de estos problemas, Vásquez, et al., (2016) infirieron que a nivel mundial existe una gran necesidad de promover cambios positivos en la educación financiera y el comportamiento económico de las personas, es por ello que se ha vuelto fundamental para lograr el desarrollo económico y social. Los países con instituciones públicas y privadas, foros y organismos internacionales proponen y desarrollan programas e iniciativas para ayudar a enfrentar y mitigar la falta de educación financiera de las personas. La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico OCDE calificó a los países con mejor educación financiera incluyendo 30 países, en base a la medición del nivel de educación financiera alfabetización financiera y reveló que la mejor educación financiera del mundo se ofrece en Europa, en la que destacan Francia, Finlandia y Noruega, en Norteamérica países en los que destaca Canadá, en Asia Hong Kong y en Latinoamérica, Brasil (Antón y Matos, 2020).

Muchos países están invirtiendo sus recursos en el desarrollo de políticas de inclusión financiera y educación. Los países latinoamericanos no son ajenos a esto, las estrategias nacionales de estos países pioneros están diseñando políticas e iniciativas (OECD, 2005).

A nivel nacional, Mejía, et al., (2015) demostraron que el 65% de la población adulta en el Perú decide gastar su propio dinero, mientras que el 30% lo hace en pareja, el 24% prefiere que el manejo del dinero lo haga otra familia, el 13% tiene préstamos de entidades financieras, el 52% no tiene presupuesto familiar, el 26% ahorra en casa, solo el 17% de la población puede pagar intereses, el 20% en zona urbana y en zona rural fue el 9%. En el nivel de educación superior, más del 70% respondió incorrectamente, menos del 5% tenía conocimientos financieros. Esto muestra las brechas en educación y gestión financiera en el Perú.

En la problemática, Dwiastanti (2015) explicó qué, si una persona está bien educada en finanzas, será más inteligente en la gestión y operación de sus finanzas para lograr la prosperidad. La educación financiera es esencial para moldear el comportamiento. Para demostrar el comportamiento financiero, los usuarios deben asimilar y percibir, aunque no solo en base a conocimientos y recursos financieros, sino que también deben tener fuertes creencias, derivadas de factores externos, más allá en el manejo de las finanzas para el éxito. De manera similar Vásquez, et al., (2016) muestran que, el comportamiento financiero está determinado por cómo las personas administran y utilizan los recursos financieros disponibles. Los responsables de las buenas prácticas de gestión financiera tienden a utilizar el dinero de manera eficaz, como presupuestar, ahorrar y controlar gastos, invertir y pagar obligaciones a tiempo.

En este sentido, fue de importancia identificar los comportamientos, actitudes y conocimientos de los estudiantes de la Universidad Privada Líder Peruana y saber cómo está el nivel de educación financiera de esta población a estudiar.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general

¿Cómo se relaciona la educación financiera con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022?

1.2.2. Problemas específicos

- PE1: ¿De qué manera se relaciona el conocimiento financiero con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022?
- PE2: ¿De qué manera se relaciona la percepción financiera con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022?
- PE3: ¿De qué manera se relaciona la habilidad financiera con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022?
- PE4: ¿De qué manera se relaciona el uso financiero con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022?

1.3. Objetivos de la Investigación

1.3.1. Objetivo general

Determinar la relación entre la educación financiera y la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022.

1.3.2. Objetivos específicos

- OE1: Determinar la relación entre el conocimiento financiero con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022.

- OE2: Determinar la relación entre la percepción financiera con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022.
- OE3: Determinar la relación entre la habilidad financiera con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022.
- OE4: Determinar la relación entre el uso financiero con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022.

1.4. Formulación de hipótesis

1.4.1. Hipótesis general

Existe relación significativa entre la educación financiera y la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022

1.4.2. Hipótesis específicas

- HE1: Existe una relación significativa entre el conocimiento financiero con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022.
- HE2: La relación entre la percepción financiera y la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022 es significativa.
- HE3: La relación entre la habilidad financiera con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022 es significativa.

- HE4: Existe relación significativa entre el uso financiero y la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022.

1.5. Justificación de la investigación

Según Hernández et al. (2018) los criterios para evaluar la importancia potencial de una investigación son:

1.5.1. Justificación teórica

En la investigación se utilizará teorías referentes a educación financiera y gestión financiera, por otra parte, la investigación establecerá relación entre variables a un nivel correlacional. Así mismo, la presente investigación se realizó porque el tema de la educación financiera, en el ámbito local no ha sido estudiado. Por lo que, los resultados obtenidos fueron incorporados como antecedente para las próximas investigaciones. En contraparte, Arias et al. (2022) mencionó qué, es importante teóricamente, debido a que permite enriquecer el conocimiento científico. Es decir, al estudiar las variables educación financiera y gestión financiera en un contexto diferente (Distrito de Santa Ana, La Convención, Cusco) a través de sus resultados permitió, reforzar y generar conclusiones verídicas aportando al conocimiento científico.

1.5.2. Justificación práctica

En el estudio, se estableció una relación entre las variables y luego se contrastaron las hipótesis planteadas sobre las variables y dimensiones, por lo que los resultados obtenidos a través de pruebas estadísticas evidencian como resultado final si la educación financiera tiene implicancias sobre la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana.

El estudio, también se realizó con el único propósito de conocer cuál es nivel de educación financiera que tienen los estudiantes de la universidad, considerando el estudio de las cuatro dimensiones que compone la educación financiera, que son: comportamiento financiero, actitud financiera, conocimiento financiero y uso financiero.

Para Arias et al. (2022), consiste en la intervención del problema para hacer frente, sin embargo, en este proyecto de tesis, tras haber descrito el problema se procedió una serie de pasos para resolver la situación y luego se pueda recomendar (Arias et al., 2022).

1.5.3. Justificación de implicancia social

El aporte social del estudio, se da a partir de los resultados obtenidos, puesto que estos se encuentran directamente relacionados con el problema de la educación financiera y la gestión financiera, por ende, la relevancia social se evidencia en el aporte sobre los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, los cuales a partir de los resultados de la investigación pueden generar una adecuada toma de decisiones en beneficio de los estudiantes. Acuñando la implicancia social, se cita Arias et al. (2022), quién recalca la importancia del estudio, porque permitió solucionar el problema que alude a la población universitaria y además dicho estudio pudo verse como referencia para otro tipo de estudio de investigación (p.54).

1.5.4. Justificación Metodológica

La investigación utilizó el método científico y creó un instrumento (Cuestionario) de investigación para establecer la relación entre las variables de estudio. Además, la investigación presentada se justifica sobre la educación financiera, se realizó bajo el enfoque cuantitativo, que servirá para entender la variable y la realidad de manera más

profunda y completa. Asimismo, Arias et al. (2022) establece que es importante porque permitirá al investigador generar metodología, propicia y estratégica para la solución de problemas(p.54). Para efecto de este trabajo, se creó un cuestionario de preguntas dirigido a los universitarios de la Universidad Líder Peruana, el cual permitió recopilar respuestas y percepción que ayuden a dilucidar el problema.

1.6. Alcance y limitaciones de la investigación

1.6.1. Espacial

La investigación tuvo como espacio, la Universidad Líder Peruana ubicado en la provincia de la Convención.

1.6.2. Temporal

La investigación se delimitó al período 2022.

1.6.3. Teórico

La investigación presentó delimitación teórica en relación a las variables de estudio las cuales son: educación financiera y gestión financiera.

CAPÍTULO II. Marco teórico

2.1. Antecedentes de la investigación

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Valenzuela et al. (2022) desarrollaron una investigación titulado, “*Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios*”, el cual, tuvo como objetivo, determinar la relación entre el endeudamiento con la educación financiera. Se empleó una metodología de enfoque cuantitativo, de corte transversal y descriptivo. La población estuvo conformada por 391 estudiantes de la Facultad de Ingeniería y Negocios, el cual se utilizó la técnica de la encuesta por medio del cuestionario de preguntas. A manera de resultados, la correlación entre las variables endeudamiento y educación financiera fue positiva media, con un valor $p= 0.260$. En conclusión, existió efectivamente una relación con la educación financiera debido a que los estudiantes, tienen mejor estructuradas además controladas sus deudas.

Según Barreros (2021) realizó una investigación “*Educación financiera y comportamiento financiero en los estudiantes de la Universidad Técnica de Ambato*”, cuyo objetivo fue, analizar el nivel de educación financiera y el comportamiento financiero de los estudiantes de noveno semestre de las carreras de Ciencias Sociales, Educación Comercial y Derecho en la Universidad Técnica de Ambato. Respecto a la metodología, fue de nivel básico, cuantitativo correlacional, con un diseño no experimental. En cuanto a la muestra estuvo constituido por 221 estudiantes de la población y la técnica empleada fue la encuesta. Los hallazgos se basaron en prevalecer los factores predominantes de los encuestados en la educación financiera, fueron la planificación y control financiero, el cual indicó qué, en su gran mayoría cuentan con un

adecuado control de sus finanzas. Asimismo, se concluyó que, respecto a los factores de bajo nivel de educación financiera viene condicionado y limitado por el poco conocimiento sobre los diversos servicios y productos del sector financiero, dejando en evidencia que la mayoría de los encuestados no saben a dónde direccionar sus ingresos o como usar el instrumento financiero para diversificar sus ingresos, en contraste pocos alumnos tienen un nivel de educación y cultura financiera.

De acuerdo con Gonzáles (2020) realizó un estudio *“Educación financiera de jóvenes universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación”* y planteó como objetivo, determinar la Educación Financiera de Jóvenes Universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación. El cual, empleó una metodología con enfoque cuantitativo, diseño preexperimental, transversal y descriptivo. La muestra representó a los estudiantes de la Universidad Nacional de Pilar, por lo que se utilizó la técnica de la encuesta. Se halló como resultado, que el endeudamiento financiero se presenta con más intensidad en la sociedad actual, debido a la falta de cultura financiera. A modo de conclusión, existe una necesidad de información que requiere la sociedad que puedan ayudarle a tomar mejores decisiones en su vida cotidiana y tener una vida más tranquila, considerando que hace falta de educación financiera en los jóvenes.

De acuerdo con Abad et al. (2021) en su artículo de investigación *“Gestión financiera para la toma decisiones en las universidades: producción científica y tendencias en investigación”* propuso como objetivo, analizar la producción científica y las tendencias de investigación sobre la gestión financiera para la toma decisiones en las universidades. Respecto a la metodología, se empleó el método de la bibliometría,

asimismo se incluyó 1306 artículos como muestra de estudio y como técnica se utilizó el análisis documental. Los resultados que se obtuvieron, se basaron en los retos basados en encontrar el modo de dar respuesta eficiente y eficaz a las demandas sociales, convirtiéndose en un desafío para las instituciones universitarias. Concluyendo que, es necesario destacar que las tendencias generales en la investigación sobre la gestión financiera para la toma de decisiones en las instituciones de educación superior a nivel mundial han seguido una tendencia ascendente y se han estabilizado en óptimos índices de publicación en los últimos años.

Según Maldonado et al. (2021) en su tesis “Estudio comparativo sobre la gestión financiera de las universidades de la región Caribe: casos Córdoba, Bolívar y Sucre” cuyo objetivo fue, realizar comparaciones entre las instituciones de educación superior de carácter público en 3 departamentos, los cuales fueron Córdoba, Sucre, Bolívar. En cuanto a la metodología, fue de alcance exploratorio, enfoque cualitativo y cuantitativo. La población estuvo representada por los departamentos de Córdoba, Sucre y Bolívar y la técnica empleada fue, la revisión bibliográfica. A manera de conclusión, la universidad de Cartagena que se encuentran en la región Caribe, muestra una impecable gestión en la obtención de los fondos necesarios para la inversión en activos propios del campus, destacando por el control de los gastos y optimización de los recursos disponibles para su reinversión dentro de la IES.

López et al. (2020) en su artículo “Gestión financiera basada en la creación de valor para el sector microempresarial de servicios” plantearon como objetivo, diseñar un modelo de gestión financiera para el mejoramiento de la rentabilidad en la residencia estudiantil Nía de la Ciudad de Cuenca. Respecto a la metodología, fue de tipo

experimental, de enfoque cuantitativo. El estudio concluye, que el modelo de gestión financiera optimiza la creación de valor en la Residencia Estudiantil NIA con los procedimientos respectivos y el tratamiento oportuno posibilitan que los objetivos de rentabilidad se vean alcanzados.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Según Pérez et al. (2021) realizaron su tesis cuyo título fue “*Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín*” y como objetivo, se planteó determinar la relación significativa entre la educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de las instituciones bancarias de la provincia de San Martín. Respecto a la metodología, tuvo un alcance cuantitativo, no experimental transversal, correlacional. La muestra estuvo conformada por 290 usuarios. El cual, se utilizó la técnica de la encuesta por medio del cuestionario, donde se halló como resultado que, el 50.68% de los participantes presentan un nivel medio de Educación Financiera, también existe mayoría en un nivel medio de conocimiento financiero (52.41%) y habilidad financiera (51.72%); respecto a actitud financiera y conciencia financiera la distribución es equitativa. A manera de conclusión, existe una correlación significativa entre la educación financiera y la gestión financiera ($r = .779$; $p < .001$), significa que, a mayor educación financiera, mejores habilidades de gestión financiera del usuario.

Citando a López (2021) en su tesis “*La educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao*” – año 2021” planteó como objetivo, determinar la relación del nivel de educación financiera personal y las decisiones financieras de los

estudiantes. Entre tanto propuso una metodología de enfoque cuantitativo, alcance correlacional aplicativo, transversal y diseño no experimental. La población estuvo conformada por 682 estudiantes y la muestra 246; por tanto, la técnica empleada fue la encuesta y el cuestionario como instrumento. Se obtuvo como resultado, que existe 53.3% de nivel medio de educación financiera en los estudiantes, mientras el grado de relación entre las variables fue positiva directa, con el valor $p=0.690$ que fue positiva y directa. De tal forma se concluyó que, existe una alta relación significativa, por lo que, la variable educación financiera personal está muy relacionada con la variable decisiones financieras.

Antón y Matos (2020) en su investigación cuyas variables de estudio fue educación financiera y finanzas personales. El estudio tuvo como fin, determinar la relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los estudiantes universitarios de Lima. La metodología que desarrolló fue de alcance exploratorio, descriptiva y causal. La muestra para el estudio estuvo conformada por 384 estudiantes universitarios de Lima. El instrumento utilizado en el estudio fue el cuestionario. Como resultado, el 39,6% de encuestados a veces realiza su presupuesto y el 25,2% siempre hace uso de su tarjeta para reducir el riesgo de robo y el 81,9%. De esta manera, se concluyó que, existe un bajo nivel de educación financiera entre los jóvenes universitario respecto al ahorro, elaboración de presupuesto y manejo del crédito, y relación con las finanzas personales.

Casazola (2022) en su tesis “La gestión financiera y decisiones financieras en la Empresa Transportes Monchito E.I.R.L. Arequipa, 2021” propuso como objetivo, determinar la gestión financiera y su relación con las decisiones financieras en la

empresa de Transportes Monchito E.I.R.L. La metodología que desarrolló fue aplicada, diseño descriptivo no experimental con una población de 35 trabajadores del área contable y la muestra fue representada por 13 trabajadores. Se empleó la técnica de la encuesta por medio del cuestionario de preguntas. A modo de resultado, se obtuvo que, el 80% de los trabajadores percibieron una regular gestión financiera, a su vez toman decisiones regulares financieras. Concluyendo, según el coeficiente de correlación r de Pearson fue igual a 0.845, lo cual demostró una relación positiva moderada entre la variable gestión financiera y la variable decisiones financieras.

Rodriguez (2022) en su tesis “Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Inversiones Briceño E.I.R.L. Cajamarca - 2021” propuso como objetivo, determinar la incidencia de la gestión financiera en la rentabilidad de la empresa Inversiones Briceño E.I.R.L. La metodología se basó en una investigación de tipo básico, enfoque cuantitativo, diseño no experimental-transversal. La muestra estuvo representada por los Estados Financieros de la empresa, empleando como técnica, el análisis documental a través de la ficha de registro documental. Seguidamente, se hallaron como resultado, que en el periodo 2021, los indicadores muestran resultados desfavorables, lo que significa que dichos resultados repercuten en la rentabilidad de la empresa Inversiones Briceño E.I.R.L. A manera de conclusión, las variables tienen un nivel significativo e importante, dado que, la gestión financiera sí incide en la rentabilidad de la empresa.

Berrocal y Jara (2021) en su tesis “Gestión financiera y su incidencia en la situación económica y financiera de la empresa Huallaga express, Tarapoto” plantearon como objetivo, determinar la incidencia entre la gestión financiera en la

situación económica y financiera de la empresa Huallaga express, Tarapoto. Respecto a la metodología, fue de tipo aplicada, diseño no experimental. La muestra estuvo compuesta por 56 socios, donde se empleó la técnica de la encuesta por medio del cuestionario. Seguidamente, se obtuvo como resultado, que la mayoría de los encuestados manifestaron que la gestión financiera era mala con un 33.93%. En ese sentido, se concluyó que, existe una incidencia positiva de la gestión financiera en la situación económica y financiera de la empresa Huallaga express, Tarapoto, ya que el análisis estadístico del coeficiente de correlación de Spearman fue de ,883 (correlación positiva alta) y un p valor igual a 0,000 ($p\text{-valor} \leq 0.05$).

2.1.3. Antecedentes Locales

En Cusco, Chalco (2022) en su investigación titulado “*La educación financiera y el uso de instrumentos de pago de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020*”, donde planteó como objetivo, analizar el logro educativo propuesto educación financiera e instrumentos de pago por parte de estudiantes de las escuelas de arquitectura e ingeniería ambiental de la Universidad Andina del Cusco. La metodología empleada fue, de diseño no experimental, alcance correlacional descriptivo. La muestra fue tomada por 319 estudiantes de la Universidad Andina del Cusco y se utilizó la técnica de la encuesta. Como resultado se afirmó que, existe un nivel de correlación directa y considerable, con un valor de Rho Spearman $p = 0,589$, es decir, mientras se tenga un nivel regular de educación financiera también se tendrá regular uso de instrumentos de pago.

En Cusco, Portilla (2019) en su investigación titulado “*la educación financiera de los socios y su relación con la gestión financiera en la cooperativa de ahorro y crédito*”

“santo domingo de guzmán del cusco”, periodo 2016” elaboró como objetivo, determinar la relación de la educación financiera con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santo Domingo de Guzmán del Cusco”. La metodología hizo referencia al tipo de investigación aplicada, con un alcance descriptivo correlacional, diseño no experimental; mientras la muestra estuvo conformada por todos los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán de la ciudad del Cusco. Para lo cual, se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento, el cuestionario de preguntas. Entre los hallazgos más notorios está el valor que le otorgan los socios de la cooperativa a la educación financiera en un 46,5% de igual manera la gestión financiera revela que la administración de la cooperativa cumple con una adecuada planificación, organización, dirección y control en un 39,2%. A modo de conclusión, se estableció una relación directa entre la educación y gestión financiera, cuyo valor $R=0,899$ y con un p valor $p=0,000$, las mismas que establecieron una correlación directa y fuerte respecto a la planificación, organización, dirección y control financiero, evidenciando mayor cobertura y efectividad en el logro de sus metas propuestas.

2.2. Bases teóricas

A. Teoría financiera

El conocimiento financiero tuvo una trascendencia desde el siglo XX, posee una raíz económica orientada a la incertidumbre y riesgo con miras de alcanzar mayor valor agregado para la empresa e inversionistas (Flórez, 2008). El rol que cumplió fue preponderante, ya que, permitió la toma de decisiones y facilidad de interpretación de la realidad económica.

Las fluctuaciones económicas y el desarrollo científico – técnico hicieron posible que las finanzas evolucionen desde una esfera descriptiva a otra donde el análisis se convierte en su esencia, teniendo como base los desarrollos microeconómicos de equilibrio de mercado, así como los métodos matemáticos y la evolución electrónica. Según Flórez (2008), la evolución del conocimiento financiero fue desarrollada por autores como García Fierro - 1990, Salomón -1964, Van Horne - 1993, Weston y Copeland - 1996 finalmente Emery y Finnerty - 2000, quienes abordaron el enfoque descriptivo, tradicional y moderno. (p.149)

Por su parte, De la Oliva (2016) consideró que, la teoría financiera permite constatar los aportes de académicos e investigadores de todo el mundo, que a través de sus postulados teóricos y técnicas concretas contribuyeron a explicar los fenómenos financieros que inciden en las organizaciones, personas. Asimismo, en esta investigación se tomaron referencias a dichos autores, que se citaron en todo el desarrollo del proyecto de investigación.

B. Enfoque empírico o descriptivo

Según Parada (2005) el empirismo se basó a través de la experiencia, es decir, la experiencia predomina por sobre la razón en la generación de conocimiento (p.13). En ese sentido, basado en la teoría financiera, el empirismo demostró la explicación de manera práctica que influyen en las organizaciones o personas.

A raíz de la comprensión sobre el empirismo, a continuación Flórez (2008) previo a su estudio se centró en aspectos relacionados con la formación de nuevas empresas, determinación de costos de producción, para calcular un nivel de ganancias que le permitiera al ente seguir operando en los mercados, la recopilación de información sobre títulos e instituciones participantes en el mercado financiero, funciones operativas como: ingresos, desembolsos, protección y custodia de fondos y valores, preparación de nóminas, supervisión de operaciones administración de bienes inmuebles e impuestos, negociación y contratación de seguros, entre otros. Frente a estas prácticas organizativas, el tesorero es el responsable de hacer que funcione con la administración financiera.

C. Enfoque tradicional

Comprende desde 1920 hasta 1950, describió a la política financiera, como aquella que se encarga de determinar la mejor forma posible de obtener los fondos requeridos, de la combinación de las fuentes existentes. Es así como surge una nueva orientación de las finanzas, observando como centro del problema la consecución de fondos, las decisiones de inversión y gasto, liquidez y solvencia empresarial. A partir de esta época, cuando el trabajo académico en administración de empresas y en finanzas creció a gran escala, se dedicó algún esfuerzo a la presupuestación de las actividades de corto y largo plazo, especialmente en lo relacionado con el presupuesto de capital, el

establecimiento del costo de capital, llegando al estudio del valor de mercado de la empresa y a un intento por unificar las decisiones financieras. (Flórez, 2008)

Según John Burr Williams (1938) citado en Flórez (2008), fue uno de los primeros economistas interesados en el tema de los mercados financieros y de cómo determinar el precio de los activos con su teoría sobre el valor de la inversión, afirma que, los precios de los activos financieros reflejan el valor intrínseco de un activo, el cual puede ser medido por la corriente descontada de futuros dividendos esperados del activo.

A partir de 1945, se priorizó trabajar el tema de riesgo en las decisiones de inversión, haciendo que se emplee la matemática y estadística, así como el rendimiento para los accionistas, el apalancamiento operativo y financiero, la administración y capital de trabajo (Flórez, 2008).

En mención al enfoque tradicional, según De la Oliva (2016) encaminó una relación, donde el enfoque tradicional es semejante al enfoque contemporáneo, el cual, consiste en proveer regularidades y técnicas que son enfocadas en modelos estadístico-matemáticos y econométricos que pretenden refrendar relaciones sociales (...) Es decir, reflejó la suficiente capacidad para medir el riesgo, comprendido como la variabilidad en el comportamiento de las variables económica financieras. (p.79)

D. Enfoque moderno

De acuerdo al aporte de Flórez (2008), surgió desde 1950 hasta 1976, donde el interés fue por el desarrollo sistemático de las finanzas, estimulado por los factores relacionados con desarrollo económico y tecnológico, presiones competitivas y cambios en los mercados, que requerían un cuidadoso racionamiento de los fondos disponibles

entre usos alternativos lo que generó un avance en campos conexos como: la administración de capital de trabajo y flujos de fondos, la asignación óptima de recursos, los rendimientos esperados, la medición y proyección de los costos de operación, la presupuestación de capitales, la formulación de la estrategia financiera de la empresa y la teoría de los mercados de capital.

Por otra parte Saavedra y Saavedra (2012) señalaron que, surgió en respuesta a las incertidumbres e imprecisiones en la toma de decisiones por parte de los gerentes de empresas. Es así, que, bajo este enfoque, se permitió dar respuestas claras a una gerencia que requería técnicas para solucionar un análisis eficiente en materia financiera de las empresas.

E. Educación financiera

Los programas de educación financiera en muchos países no están incluidos curricularmente en la formación de los jóvenes, mucho menos en los colegios del nivel secundarios, el dilema se encontró en la etapa en la que se deben manejar las capacitaciones financieras, es decir que comprendan cursos de larga duración porque consta de muchos conceptos allegados a las finanzas inversiones, productos y servicios financieros, medios de pago y seguros de pago, entre otros.

El concepto de educación financiera según García et al. (2015) comenzaron a partir de nociones básicas como el conocimiento de las características y uso de productos financieros para luego entender el desarrollo de habilidades y actitudes para la gestión de las finanzas personales, las cuales generan cambios positivos en el comportamiento de las personas.

Los beneficios de la educación financiera pueden favorecer a la economía, además puede promover las competencias necesarias para tomar decisiones informadas y apropiadas, así como proporcionar herramientas para que las personas tengan la capacidad de defender sus derechos como consumidores financieros. Por otra parte, los ciudadanos financieramente alfabetizados tendrán una mayor capacidad para comprender las políticas económicas y sociales adoptadas en sus economías. Es decir, los consumidores más educados e informados tomarán mejores decisiones financieras a lo largo de su vida, las cuales en su conjunto favorecen la estabilidad y el desarrollo del sistema financiero. Sin embargo, se puede decir que la educación financiera es un proceso necesario para empoderar a los consumidores financieros, por su parte contribuye a reducir las barreras a la demanda de inclusión financiera. En esta medida, la educación financiera puede aumentar el conocimiento y la comprensión de los productos y servicios financieros, también promover la demanda de los mismos, así como su uso efectivo. Cuando se trata de la protección del consumidor financiero, la educación financiera puede proporcionar a las personas el conocimiento de sus derechos y la comprensión de las obligaciones de las entidades financieras, lo cual constituye un importante complemento a la regulación de los mercados financieros y a las intervenciones públicas en este sector. (García et al., 2015)

Se puede evidenciar que, la educación financiera abarca un gran contexto de temas que son importantes para convertirse en un ciudadano consciente y responsable de sus decisiones financieras. Los temas a conocer están relacionados con el contexto socioeconómico en el que se interactúa y pasa por aprender desde nociones básicas de conceptos financieros hasta desarrollar aptitudes y actitudes que los guiarán por una

gestión eficiente de sus finanzas personales. La OECD (2005) citado en López, (2016), anunció las razones importantes por las que, la educación financiera se caracteriza por ser parte de la vida cotidiana del ser humano:

- Creciente transferencia de riesgos a los hogares.
- Incertidumbre y sofisticación del panorama financiero
- Bajo nivel de conocimiento financiero y capacidad financiera de los individuos.

Según la OECD (2005) citado en Arrubla (2016), planteó los principios de la educación financiera:

- Los programas de educación financiera pudieron incluir aspectos importantes de la planificación, el ahorro, la gestión de la deuda privada, conocimientos sobre matemáticas financieras y economía.
- Otra característica de la educación financiera es que va más allá del suministro de información financiera y el asesoramiento. Esta debe ser regulada, como ya es el caso, para la protección financiera de los clientes (es decir, los consumidores en las relaciones contractuales).
- Los programas deben estar coordinados y desarrollados con eficiencia
- La educación financiera debe ser tomada bajo el marco normativo y administrativo y ser considerada como una herramienta para promover el crecimiento económico, la confianza y la estabilidad, junto con la regulación de las instituciones financieras y la protección de los consumidores (incluyendo la regulación de la información financiera y asesoramiento).
- La protección del consumidor y la institución financiera: regulación.

- El papel de las instituciones financieras en la educación financiera debe ser promovido para convertirse en parte de su buen gobierno, esto con respecto a sus clientes financieros (Instituciones financieras). La responsabilidad y la rendición de cuentas deben ser alentados no sólo en el suministro de información y asesoramiento sobre cuestiones financieras, sino también en la comprensión de los servicios a largo plazo.

Según Mandell (2008) definió la educación financiera, como la capacidad y conocimiento que poseen las personas en materia financiera y que su nivel de educación en la materia determina la correcta elección de instrumentos financieros, es por ello que es un elemento fundamental para la toma de decisiones en las finanzas personales. Por su parte, Sánchez (2015) señala que, antes de conceptualizar la educación financiera, se debe entender la intuición financiera, que consiste en esa tendencia espontánea de cualquier individuo a responder adecuadamente a las señales del mercado y al marco institucional que brinda incentivos de diferente índole. Además, gracias a esta propensión, las personas, independientemente de su condición social y escolaridad, tienen la capacidad intrínseca de jerarquizar sus necesidades y preferencias, proponerse metas y tomar decisiones que les favorezcan.

a. Dimensiones de la Educación financiera

Las dimensiones consideradas para la variable Educación financiera fueron los siguientes:

- **Conocimiento financiero**

Es la acción de obtener este conocimiento “adquirida de la educación y experiencias específicas relacionadas con los conceptos esenciales de

finanzas y productos personales. Es decir, un individuo debe tener habilidad y confianza en su educación financiera para tomar decisiones, asimismo, cuando se requiere medir el conocimiento de una persona no solamente se debe determinar su nivel, sino si puede llegar a ejecutarlo(a) (Huston, 2010).

Kiviat y Morduch (2012) mencionaron que, el conocimiento financiero es necesario, pero a menudo insuficiente, es por ello que existe frecuentemente un vacío entre saber qué hacer en un principio y hacerlo en la realidad cotidiana. Asimismo, en el mundo económico actual, el conocimiento financiero es más difícil de que los expertos se imaginan y cambiar el conocimiento financiero en acciones financieras confiables supone un conjunto extra de obstáculos.

- **Percepción financiera**

Los autores señalan que, si los estudiantes o la misma sociedad se da cuenta de que no comprenden las finanzas personales tan bien como creen y que la necesidad de dicho conocimiento es de crítica importancia, se incrementará la decisión de buscar educación al respecto, por lo cual la necesidad de ofrecer mayores oportunidades para aprender sobre finanzas personales será necesario y tendrá impulso. Es por ello que, se puede afirmar que, la percepción puede impulsar a los individuos a prestar interés a los conocimientos financieros, mientras que, si la percepción es negativa y no tienen interés, a pesar de los esfuerzos para enseñarles conocimientos en materia de finanzas personales, éstos no serán aprendidos ni interiorizados. (Ramos et al., 2017)

- **Habilidad financiera**

Según Zait y Berteá (2014) definieron que, es la capacidad de utilizar la información financiera para tomar decisiones al igual que Chinen y Endo (2012) quienes sostienen que, una persona que posee habilidades podrá tomar decisiones acertadas con respecto al dinero y vivir dentro de sus posibilidades con menor probabilidad de enfrentar problemas financieros como sobregirar sus tarjetas de crédito, al tiempo que demuestre comportamientos financieros saludables como ahorrar para el futuro, pagar sus tarjetas de crédito en su totalidad cada mes o priorizar gastos de acuerdo a sus necesidades y no deseos.

- **Uso financiero**

Se refiere a la habilidad y confianza para aplicar el conocimiento relacionado a los conceptos y productos de finanzas personales, de esta manera la educación financiera también, implica que los conocimientos financieros sean utilizados para tomar decisiones financieras por lo que esta dimensión debe ser considerada al momento de medir en las finanzas personales. Es necesaria la participación en la vida económica, lo cual requiere conocimientos y competencias para ponerlos en acción. (Huston, 2010)

F. Gestión financiera

Inicialmente la gestión financiera se limitaba a la administración de los fondos y sus funciones estaban a cargo de un apersona o del departamento de finanzas, pero conforme ha ido transcurriendo el tiempo se ha convertido en un concepto más complejo y amplio.

Según Rosillón y Alejandra (2009) indicaron sobre la gestión en toda empresa que, se debe fundamentar en la utilización de las herramientas y técnicas más actualizadas que le permitan analizar su desempeño financiero en forma eficiente, con el propósito de tomar decisiones más acertadas, además que estén basadas en información financiera útil, adecuada, oportuna y confiable que lleve el logro de los objetivos a la permanencia de la empresa en el mercado y al éxito de su actividad productiva.

La gestión financiera engloba lo concerniente al dinero, a inversión, administración, posesión de este, de tal forma que sea manejado adecuadamente esto hará que sea lucrativo; su objetivo se centra en la maximización del valor de la inversión de los propietarios de la empresa.

En la actualidad la gestión financiera incluye actividades significativas para alcanzar el éxito de una empresa; se encarga específicamente en la administración de los medios financieros y para ello debe incrementar estrategias efectivas que le permitan obtener los recursos financieros, analizar los aspectos financieros, evaluar las inversiones requeridas para incrementar las ventas, analizar e interpretar la información financiera y diagnosticar las condiciones económicas (Rosillón y Alejandra, 2009).

La gestión financiera involucró la administración de los recursos que posee la empresa, cuya responsabilidad recae sobre el gestor o contralor, quien se encarga de administrar financieramente la empresa, llevando un control adecuado de los ingresos y egresos que concurre en la organización. Su importancia radica en la identificación de los aspectos financieros, tales como la planificación estratégica con base a los análisis financieros, indicadores financieros, como el punto de equilibrio, el tiempo de

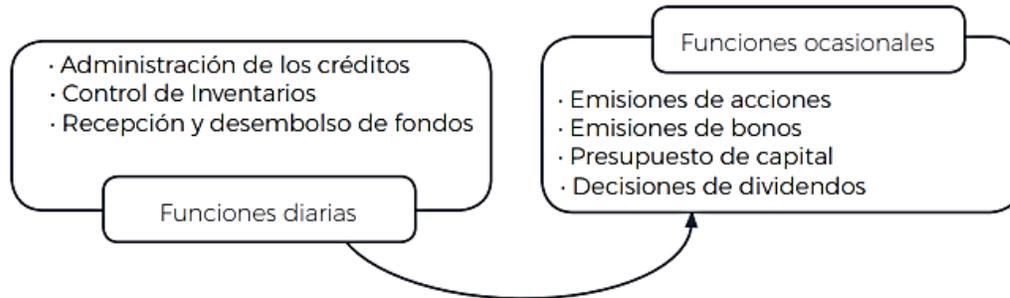
recuperación, el VAN y el TIR, los cuales demuestran las condiciones en que opera la empresa con base al nivel de liquidez, solvencia y endeudamiento, facilitando la toma de decisiones al gestor financiero. (Cibrán et al., 2013)

G. Objetivos de la gestión financiera

Referida a la maximización de la riqueza organizacional como efecto de la sinergia de todas las áreas funcionales de las organizaciones, esto se da a consecuencia de la optimización de decisiones como la administración, inversión, financiación y dividendos.

H. Funciones de la gestión financiera

Las funciones recaen en el responsable encargado de la gestión financiera, como por ejemplo la asignación de los recursos financieros a los departamentos de la empresa, buscando así, la mejor combinación posible de financiamiento para los activos circulantes y los activos fijos con relación a los objetivos de la organización. Estas funciones se realizan todos los días u ocasionalmente. A continuación, se puede observar en la siguiente figura:

Figura 1*Funciones de la Gestión Financiera*

Nota. (Fajardo y Soto, 2017)

I. Metas de la gestión financiera

Una de las metas es lograr maximizar el capital de la empresa o, en otras palabras, que las acciones de la empresa adquieran mayor poder adquisitivo en el mercado de valores. La maximización del valor actual de las acciones se debe a que los accionistas son propietarios residuales, lo que significa que los accionistas obtienen utilidades después de cada proceso contable de la empresa, como son el pago de salarios y pago a proveedores. (Ross et al. 2012) citado en (Fajardo y Soto, 2017).

J. Rol del gestor financiero

Fajardo y Soto (2017) establecieron las funciones del gestor financiero de la siguiente manera:

- Coordinar y controlar las operaciones: organización que se debe tener con los diferentes departamentos de la empresa para tener resultados financieros eficientemente.

- Confección de presupuestos y control: elaboración presupuestaria de la empresa junto con los directivos responsables de cada departamento para la planificación de las estimaciones a corto y largo plazo de los recursos monetarios de la empresa.
- Decisiones de inversión y financiamiento: se realiza una evaluación de la empresa, en la cual se determinan los activos más productivos que tiene la organización y revisión de los indicadores financieros que demuestran donde se deben realizar las inversiones, para poder maximizar los recursos monetarios de la empresa y a su vez conocer, dónde se puede obtener financiamiento que genera menor costo financiero.
- Administración del efectivo y cuentas por cobrar: en este caso la empresa, refleja el dinero que tiene para su funcionamiento y, además, en las cuentas por cobrar se refleja todo el dinero en efectivo que tiene la empresa por cobrar a sus clientes.

K. Dimensiones de la gestión financiera

Las dimensiones de la gestión financiera fueron las siguientes:

a. Análisis de situación actual

Hanel y Hanel (2004), definió como una evaluación de los factores del entorno interno y externo que probablemente tuvieron mayor impacto sobre el futuro de su organización. Para su mejor comprensión, los factores internos se refirieron a los recursos financieros, los productos o servicios, capacidades internas, fortalezas estratégicas y limitaciones, mientras los factores externos, a los segmentos de mercado, tecnología, competencia, estructura de la industria y las oportunidades estratégicas y amenazas. Frente a la importancia, se vio la

necesidad de identificar y enfocar los temas críticos que enfrenta la organización y se pudo desarrollar afirmaciones explícitas sobre objetivos realistas y planes posibles para trabajar consecuentemente.

b. Formulación de alternativas de decisión

De acuerdo a Bandler (2013) señaló que, asumir responsabilidades está en tomar decisiones y la mayoría de las decisiones que se toma se enfrentan a algún grado de incertidumbre. No hay nada que garantice que las condiciones en las que se toma una decisión sigan siendo las mismas, ya que el medio en el que se encuentra está en constante cambio. Algunas de estas decisiones pueden involucrar la ganancia o pérdida de los objetivos, cumpliendo o incumpliendo la misión y las metas de la organización.

En la formulación de decisiones, se debe tener en cuenta los siguientes:

- **Efectos futuros:** Se refirió a la medida en que, los compromisos relacionados con la decisión afectan el futuro. Una decisión que tiene una influencia a largo plazo puede ser considerada una decisión de alto nivel, mientras que una decisión con efectos a corto plazo puede ser tomada a un nivel muy inferior.
- **Reversibilidad:** Refirió a la velocidad, con que una decisión puede revertirse y la dificultad que implica hacer este cambio. Por tal, es recomendable, tomar la decisión a un nivel alto.
- **Impacto:** Refirió a la medida en que otras áreas o actividades se ven afectadas. Si el impacto es extensivo, se puede tomar la decisión a un nivel alto; un impacto único se asocia con una decisión tomada a un nivel bajo.

- **Calidad:** Enfatizó las relaciones laborales, valores éticos, consideraciones legales, principios básicos de conducta, imagen de la organización, etc. Si muchos de estos factores están involucrados, se requiere tomar la decisión a un nivel alto; si solo algunos factores son relevantes, se recomienda tomar la decisión a un nivel bajo.
- **Periodicidad:** Se basó en el tiempo, es decir, si una decisión se toma de forma frecuente o excepcionalmente. Por ejemplo, una decisión excepcional es una decisión de alto nivel, mientras que una decisión que se toma frecuentemente es una decisión de nivel bajo.

c. Evaluación de decisiones consideradas

La evaluación refirió una forma de investigación social aplicada, sistemática, planificada y dirigida; encaminada a identificar, obtener y proporcionar de manera válida y fiable, datos e información suficiente y relevante en que apoyar un juicio acerca del mérito y el valor de los diferentes componentes de un programa (tanto en la fase de diagnóstico, programación o ejecución), o de un conjunto de actividades específicas que se realizan, han realizado o realizarán, con el propósito de producir efectos y resultados concretos; comprobando la extensión y el grado en que dichos logros se han dado, de forma tal, que sirva de base o guía para una toma de decisiones racional e inteligente entre cursos de acción, o para solucionar problemas y promover el conocimiento y la comprensión de los factores asociados al éxito o al fracaso de sus resultados. (Cano, 2005)

Cuando se menciona evaluación de programas y servicios, se entiende que las decisiones que se toman como resultado de una investigación evaluativa deben ir orientadas a la mejor solución posible de los problemas y las necesidades.

2.2.1. Identificación y conceptualización de variables

Variable I: Educación financiera

Es el proceso por el que los consumidores financieros/inversores mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero (OCDE, 2005).

Variable II: Gestión financiera

Se refiere a la administración de los recursos que posee la empresa, cuya responsabilidad se asigna a una persona conocida como gestor o contralor, el cual es el encargado de administrar financieramente, llevando un control adecuado de los ingresos y los egresos que concurre en la organización, teniendo en cuenta la maximización de los recursos económicos (Cibrán et al., 2013).

2.2.2. Operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala	
Educación financiera	Es el proceso por el que los consumidores financieros/inversores mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero (OCDE, 2005).	La variable posee ciertos indicadores que permitirán la medición, asimismo, se utilizará como instrumento, el cuestionario de preguntas, utilizando la escala de medición de Likert.	Conocimiento financiero	<ul style="list-style-type: none"> - Nivel de conocimiento de Inflación - Nivel de conocimiento sobre Riesgo - Nivel de conocimiento sobre Interés simple - Nivel de conocimiento sobre Interés compuesto 	LIKERT	
			Percepción financiera	<ul style="list-style-type: none"> - Nivel de interés para su futuro - Nivel interés para su felicidad - Nivel de interés para sus actividades cotidianas 		-Totalmente en desacuerdo (1)
			Habilidad financiera	<ul style="list-style-type: none"> - Acceso a entidades financieras - Manejo de dinero - Ahorro para su futuro - Enfrentar problemas financieros 		-En desacuerdo (2)
			Uso financiero	<ul style="list-style-type: none"> - Manejo de red de seguridad financiera - Elaboración de plan de gastos - Elaboración de plan de ingresos - Establecimiento de metas financieras (corto o largo plazo) 		-Ni de acuerdo, ni en desacuerdo (3)
Gestión financiera	Se refiere a la administración de los recursos que posee la empresa, cuya responsabilidad se asigna a una persona conocida como gestor o contralor, el cual es el encargado de administrar financieramente, llevando un control adecuado de los ingresos y los egresos que concurre en la organización, teniendo en cuenta la maximización de los recursos económicos Cibrán et al., (2013).	La variable posee ciertos indicadores que permitirán la medición, asimismo, se utilizará como instrumento, el cuestionario de preguntas, utilizando la escala de medición de Likert.	Análisis de situación actual	<ul style="list-style-type: none"> - Flujos de ingresos - Flujos de gasto 	-Totalmente de acuerdo (5)	
			Formulación de alternativas de decisión	<ul style="list-style-type: none"> - Minimización de riesgos - Maximización de ganancias 		
			Evaluación de decisiones consideradas	<ul style="list-style-type: none"> - Uso de herramientas de manejo de finanzas personales - Capacitación en finanzas - Solicitar ayuda en especialización de finanzas 		

Nota. Elaboración propia

2.3. Marco conceptual

- a. **Finanzas personales.** - Las definiciones operativas de educación financiera más comúnmente utilizadas en la investigación se dividen en cuatro categorías: (1) elaboración de presupuestos, (2) ahorro, (3) préstamo y (4) inversión; También agrega que estas definiciones van desde evaluar el conocimiento o la conciencia de los temas financieros hasta una evaluación amplia de la capacidad para administrar aspectos específicos de las finanzas personales (Remund, 2010).
- b. **Ahorro.** - El Banco de España, comisión nacional de mercado de valores (2013) infiere que, los ahorros son la parte de nuestros ingresos que se guarda en el presente para uso futuro. Es esencial para la gestión financiera.
- c. **Crédito.** – Según, el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros de México (2013) explica que, un préstamo es dinero que el prestatario o deudor puede utilizar temporalmente. Después de un cierto período de tiempo, el dinero debe ser devuelto a su propietario, generalmente pagando intereses o tarifas por su uso.
- d. **Presupuesto.** - Es un resumen de los ingresos y gastos estimados para un período de tiempo determinado. El presupuesto es una parte esencial de la planificación financiera, y monitorearlo regularmente es la mejor manera de garantizar que una familia tenga éxito en el logro de sus metas financieras. Las metas financieras pueden ser a corto plazo, como pagar deudas, cumplir con los gastos diarios sin pedir un préstamo, pagar los gastos escolares o ahorrar para una necesidad o deseo específico. Las metas también pueden ser a largo plazo, como ahorrar para comprar una casa o dejar un trabajo (Eyzaguirre et al., 2016).
- e. **Sistema financiero:** El Banco Del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (2008) define que: El sistema financiero es un conjunto de instituciones, servicios,

estrategias, procesos y técnicas relacionadas con el sector financiero, utilizando diferentes instrumentos o medios apropiados, que facilitan la centralización del sistema financiero a la hora de canalizar recursos dentro de un marco de mercado que permite invertir los ahorros para satisfacer determinadas necesidades de las personas o familias que lo requieran un proceso productivo que contribuya al desarrollo económico y social del país. También, incluye un conjunto de organismos reguladores y de control en el sector financiero e instrumentos normativos y legales relacionados.

- f. Cultura Financiera.** - La educación financiera se refiere a las ideas, actitudes, percepciones, costumbres y reglas compartidas "...sobre el mundo del dinero y las entidades que lo operan " (Remund, 2010, p. 23). La diferencia entre cultura y educación financiera es que la primera se refiere a la relación entre la sociedad y el entorno financiero, mientras que la segunda se refiere a la educación de personas en finanzas personales.
- g. Educación financiera.** - El proceso mediante el cual los consumidores e inversores mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros y a través de información, orientación y/o asesoramientos objetivos, desarrollan habilidades y la confianza para reconocer riesgos, recursos y oportunidades, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para tomar otras medidas efectivas para mejorar la salud financiera (OECD, 2005).
- h. Alfabetización Financiera.** - Conocimiento y comprensión de los conceptos y riesgos financieros y la capacidad, motivación y confianza para aplicar este conocimiento y comprensión para tomar decisiones eficaces en una variedad de

contextos financieros, para mejorar el bienestar económico de las personas y la sociedad y para permitir la participación en vida económica (OECD, 2005).

- i. Conocimiento de los productos financieros.** Es la comprensión de los productos (tarjeta crediticia de ahorro, pagarés, etc.) y servicios financieros se pueden mejorar a través de la educación financiera; asimismo, impulsar la demanda y hacer un uso eficiente de los mismos (Altamirano, 2017).
- j. Riesgo.** - Es la probabilidad de pérdida financiera, que está directamente relacionada con el cambio en el rendimiento esperado de un activo, el riesgo crea una incertidumbre medible que puede establecer posibles resultados (Macareñas, 2018).
- k. Inflación.** - Es un indicador macroeconómico que se utiliza para medir la pérdida de poder adquisitivo de una moneda, causada por un aumento general de los precios que afecta la producción de un país hacia la oferta y la demanda, primero debido a un aumento de en el costo de producción y segundo a un incremento en el precio de venta de productos a la carta, en ambos casos la falta de control de la inflación puede afectar seriamente la economía de un país (Granda y Pineda, 2019).
- l. Comportamiento financiero.** - Una educación financiera para Mascareñas (2018) tiene un impacto positivo en el comportamiento y actitudes financieras de las denominadas actitudes de planificación para el retiro, equiparar correctamente la vejez, obtener un mejor rendimiento de la riqueza y reducir los ajustes financieros no desear, por lo tanto, que la educación financiera conduzca a una alfabetización financiera completa que mejore el comportamiento y la capacidad financiera; por lo tanto, el comportamiento financiero puede afectar la capacidad financiera y viceversa. Del mismo modo, muestran que aquellos con menos de educación probablemente

tengan una educación financiera inadecuada y más probabilidades de no tener dinero para jubilarse por su cuenta.

- m. Capacidad de Ahorro.** - El ahorro de una persona es una parte de los ingresos que recibe de forma paulatina al realizar algún trabajo, para uso futuro en lugar de gastar en el consumo presente. Recibes prestaciones en caso de emergencia o situación atípica. Las personas que deciden ahorrar periódicamente son financieramente estables. El ahorro es el factor básico para reunir capital. A medida que aumenta el ingreso de una persona, también aumentan sus ahorros. Esto se debe a las tendencias de consumo (Granda y Pineda, 2019).
- n. Sobreendeudamiento.** - Estar muy endeudado no significa necesariamente que no esté cumpliendo con sus obligaciones, lo que resulta en una situación en la que no tiene ingresos suficientes para cubrir las necesidades básicas. El estado de deuda del consumidor se debe a la crisis, ya que su salario se reduce en con varias deducciones y finalmente no es suficiente para cubrir sus necesidades diarias (Antón y Matos, 2020).

CAPÍTULO III. Metodología de la Investigación

3.1. Tipo de investigación

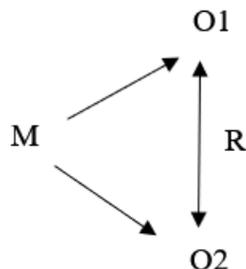
La investigación fue de tipo básica, debido a que amplió el conocimiento de dichas variables de acuerdo con la realidad problemática sustentada. Es decir, solucionó los problemas del contexto actual considerando como punto de análisis, las variables de estudio que son educación financiera y Gestión financiera (Ñaupas et al., 2018).

3.2. Enfoque de investigación

El enfoque de la investigación fue cuantitativo, ya que se cuantificó las variables debido a la utilización de información mediante la recolección de datos para probar la hipótesis con base en una medición numérica y el análisis estadístico descriptivo e inferencial que permitió conocer y establecer pautas de comportamiento y contrastar teorías. Según, Hernández et al. (2014) refiere a la recopilación de datos para probar hipótesis, utilizando medidas numéricas y estadísticas (Economía y Negocios, 2018).

3.3. Diseño de investigación

El diseño de la investigación fue no experimental, porque el estudio no realizó manipulación de las variables de forma deliberada, de manera que no se buscó variar intencionalmente las variables, por tanto, se observaron los fenómenos tal y como ocurren en su contexto natural. Donde, el esquema del diseño fue:



M: Estudiantes de la Universidad Líder Peruana ubicado en la provincia de la Convención

O1: Educación financiera

O2: Gestión financiera

R: Correlación entre las variables

Además, fue transversal porque los datos de la población se recopilaron en un solo momento para describir variables y estudiar su frecuencia y relaciones.

3.4. Alcance de investigación.

El alcance de la investigación fue correlacional, ya que el propósito de la investigación es conocer la relación o grado de asociación que existe entre dos o más conceptos variables (Economía y Negocios, 2018, p. 5). Para efecto de la presente tesis, se buscó la relación entre la educación financiera y la gestión financiera.

3.5. Población y muestra

Unidad de análisis

Refirió al estudiante de la Universidad Líder Peruana ubicado en la provincia de la Convención.

Criterios de inclusión

- Estudiantes de la Universidad Líder Peruana ubicado en la provincia de la Convención.
- Estudiantes de la carrera de economía y contabilidad que cursaron el último semestre en la universidad Líder Peruana en el año 2022.

3.5.1. Descripción de la población

Hernández y Mendoza (2018) definieron que la población se refiere al universo constituido por elementos. En ese entender, la población de estudio para este proyecto de investigación, estuvo establecida por el conjunto de los estudiantes de las carreras profesionales de contabilidad y economía que cursan el último semestre en el año 2022. La población objeto de estudio, ha sido determinado según el registro de la Universidad Líder Peruana del año 2022, siendo un total de 55 alumnos. A continuación, se presentó la lista de estudiantes:

Tabla 1

Egresados del semestre 2022 de Economía y Contabilidad de la Universidad Líder Peruana

N°	NOMBRES Y APELLIDOS	CARRERA PROFESIONAL
1	LENYN YESCER	ECO
2	ANGIE KHAREN	ECO
3	YHOJAN LEONARDO	ECO
4	AUGUSTO	ECO
5	YENI	ECO
6	JULIO CESAR	ECO
7	ROSLY	CON
8	BRIAN WALTER	ECO
9	ROSEDITH	CON
10	ALEX ABRAHAN	ECO
11	DIANA LIZ	ECO
12	CRISTHIAN	ECO
13	JORGE	CON
14	MILUSKA ESTARLIN	ECO
15	MARIA AUGUSTA	ECO
16	CARMEN MARIA	CON
17	MARILUT	ECO
18	YURI EDWIN	ECO
19	BRAYAN	ECO
20	SANDRA	ECO
21	IDA YENI	CON
22	ELIZABETH	CON

23	MARVIN ANYHELO	ECO
24	MARY CATHERINE	CON
25	STALIN	ECO
26	JUAN LUIS	ECO
27	LEYNER	CON
28	JUDITH	ECO
29	JAIME RODRIGO	ECO
30	RUBI SHAMIRA	ECO
31	RAUL	CON
32	ALEX ALVARO	ECO
33	STEISY PAOLA	ECO
34	MAYTE	ECO
35	JESUS ALBERTO	ECO
36	KALY GARDENIA	CON
37	DARLIN	ECO
38	LUZ MARIA	ECO
39	DAVID	ECO
40	CLAUDIA	ECO
41	XAVIERT JHOHANT	ECO
42	CRISTIAN LUIS	ECO
43	FERNANDO	CON
44	ANGELA	CON
45	ALBERTINA	ECO
46	JAVIER	ECO
47	YESSICA	ECO
48	SMHIT	ECO
49	NARDA GABRIELA	ECO
50	WENDOLYN ERLYN	ECO
51	CALET	ECO
52	DEISY	CON
53	DANIEL ISAIAS	ECO
54	YAN CARLOS	ECO
55	ESTHER	CON

Nota. Información proporcionada por la Dirección de servicios académicos de la Universidad Líder Peruana.

3.5.2. Muestra

Jaimes y Valderrama (2019) definieron a la muestra como una subpoblación representativa y finita que se sustrae de la población existente. Además, señalaron que es un subconjunto representativo de la población, con características comunes.

Dadas las características de la presente investigación, la muestra fue de tipo censal por lo que estuvo conformada por 55 estudiantes que cursaron el último semestre en la universidad Líder Peruana en el año 2022 de las escuelas profesionales de Economía y Contabilidad. El muestreo censal es un tipo de muestra en la que todas las unidades de investigación son consideradas para la muestra. (Ramírez, 1999)

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.6.1. Técnica

La técnica es el método por el cual se recopilaban los datos por medio de una interrogación, en este caso se utilizó la técnica de encuesta. Por otro lado, Peña (2017) resaltó, que la técnica se centró en el manejo de datos numéricos que caracterizaron el fenómeno a analizar, lo cual es muy útil en la aplicación de ciencias exactas, en razón a la certeza de las conclusiones al final del proceso.

Para efectos del presente trabajo se utilizó la técnica de la encuesta, el cual, según Arias et al. (2022) definió que, es un instrumento que se puede aplicar para estudios experimentales y para no experimentales y en todos los alcances de investigación. Existen encuestas físicas como virtuales, los primeros se realizaron de manera presencial y el segundo de forma virtual con preguntas y respuestas previamente establecidas.

3.6.2. Instrumentos

Son referidas a aquellas herramientas que estuvieron elaboradas por medio de interrogantes, asimismo, en el presente estudio se utilizó el cuestionario de preguntas. Para su mayor comprensión, se citó a Arias (2020), quién definió, que es un documento formado por un conjunto de preguntas que deben estar redactadas de forma coherente, y organizadas,

secuenciadas y estructuradas, de acuerdo con una determinada planificación, con el fin de que sus respuestas nos puedan ofrecer toda la información necesaria.

3.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Para el presente trabajo, se continuó por un conjunto de pasos para realizar el procesamiento de datos, en este caso, lo primero que se realizó, es la recopilación de datos por medio de las encuestas a la muestra delimitada. Segundo, se registraron las repuestas de los encuestados en Excel para luego vaciar los datos al programa SPSS V4. Tercero, se procedió a realizar el tratamiento estadístico y se generaron tablas de frecuencias, así como gráficas en barras o histogramas (de acuerdo con la hipótesis planteada). Cuarto, el tipo de análisis estadístico para la investigación, se consideraron el análisis estadístico descriptivo y análisis estadístico inferencial, la primera se ocupa de la recolección, clasificación y simplificación de la información y se resume en tablas y gráficas; mientras la segunda, se ocupó de los procesos de estimación (puntual e intervalo), análisis y pruebas de hipótesis, su finalidad es llegar a conclusiones que brinden una base científica adecuada. Finalmente, se procedieron con la interpretación de cada uno de las tablas y gráficas generados por el SPSS V4.

3.8. Procedimiento de procesamiento de datos

La recopilación de información y datos fue un proceso organizado y sistemático que respaldó a los resultados obtenidos del estudio, por lo tanto, también respondió a los objetivos de la investigación. Para efectos de la presente investigación, se aplicó la técnica de procesamiento y análisis que son las siguientes:

- Primero paso, que comprendió la disposición de la base de datos.
- Segundo paso, la tabulación y limpieza de los datos en Excel.

- Tercer paso, el proceso que comprende la selección del programa a emplear para la ejecución pertinente, en este caso se empleó el Software SPSS.
- Cuarto paso, se realizó el análisis de los resultados a través de cuadros, figuras y otros.

3.9. Confiabilidad y validez

3.9.1. Confiabilidad

La confiabilidad responde a la pregunta ¿con cuánta exactitud los ítems, reactivos o tareas representan al universo de donde fueron seleccionados? Para efectos de este trabajo, se utilizó el Coeficiente de Alfa de Cronbach, el cual permitió, evaluar la confiabilidad o la homogeneidad de las preguntas, ya que se empleó las alternativas politómicas y la escala de Likert. Seguidamente, para hacer el desarrollo del coeficiente de Alfa de Cronbach se consideró una prueba piloto (15 encuestados) haciendo el uso del SPSS V4. Asimismo, para su interpretación, se utilizó la siguiente tabla:

Tabla 2

Interpretación de la magnitud del Coeficiente de confiabilidad de un instrumento

Rangos	Magnitud
0,81 a 1,00	Muy Alta
0,61 a 0,80	Alta
0,41 a 0,60	Moderada
0,21 a 0,40	Baja
0,01 a 0,20	Muy Baja

Nota. (Ruíz, 2002) y (Pallella y Martins, 2003) citado en (Corral, 2009)

Para efectos de la presente tesis, se procedió a realizar la prueba piloto de 15 personas para analizar la fiabilidad del instrumento.

Tabla 3*Alfa de Cronbach*

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,779	28

Nota. Elaboración propia a través del procesamiento de SPSS

En la tabla, se observó, que la confiabilidad tuvo un valor de 0.779 respecto a las 28 preguntas del cuestionario. En ese sentido, se pudo aseverar de acuerdo con la tabla de interpretación de confiabilidad, que tuvo una magnitud moderada, es decir que el instrumento elaborado tuvo cierta accesibilidad para que pueda llegar a ser ejecutada a la muestra seleccionada.

3.9.2. Validez

Validez de contenido, refirió al grado de importancia de un instrumento, refleja un dominio específico del contenido del que se quiere medir, cuán representativo son las características o rasgos del contenido que fue dirigido a la muestra. En este caso, para el estudio presente se expresó de forma subjetiva, por medio del juicio de expertos, quiénes se encargaron de validar el instrumento. (Corral, 2009)

CAPÍTULO IV. Resultados, contrastación de hipótesis y discusión

4.1. Resultados

4.1.1. Resultados descriptivos

Tabla 4

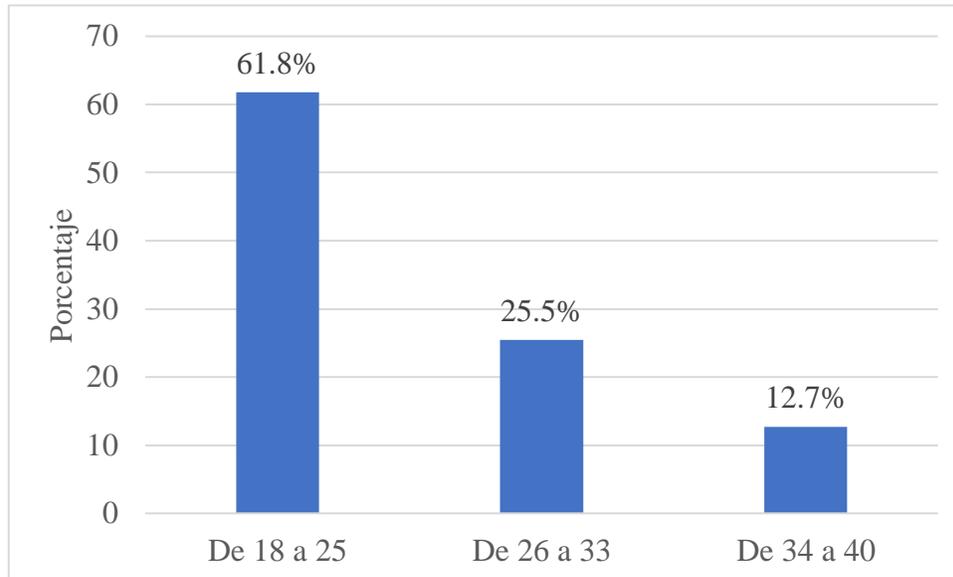
Edad

Escala	Frecuencia	Porcentaje
De 18 a 25	34	61.8
De 26 a 33	14	25.5
De 34 a 40	7	12.7
Total	55	100.0

Nota. Elaboración propia - SPSS (2023)

Figura 2

Edad



Nota. Elaboración propia - SPSS (2023)

De la tabla de frecuencia y la figura, se interpretó lo siguiente: con referencia a las edades, el 61.8% se encuentran dentro del grupo etario de los 18 a 25 años al momento del estudio realizado, mientras tanto, el 25.5% de los encuestados presentaron edades entre los 26 a 33 años; por otro lado, solo el 12.7% dentro del grupo etario de los 4 a 40 años.

Tabla 5

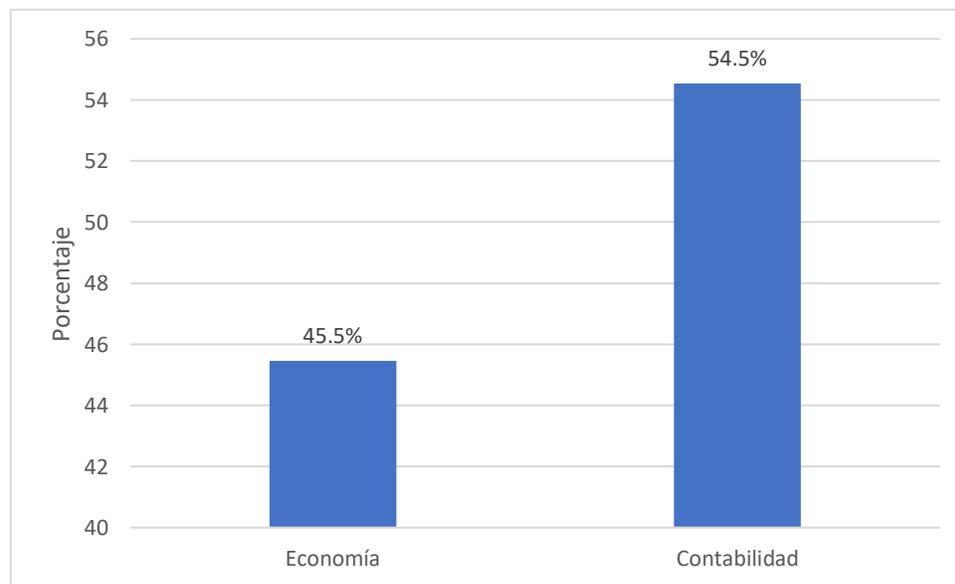
Carreras Profesionales

	Frecuencia	Porcentaje
Economía	25	45.5
Contabilidad	30	54.5
Total	55	100.0

Nota. Elaboración propia - SPSS (2023)

Figura 3

Carreras Profesionales

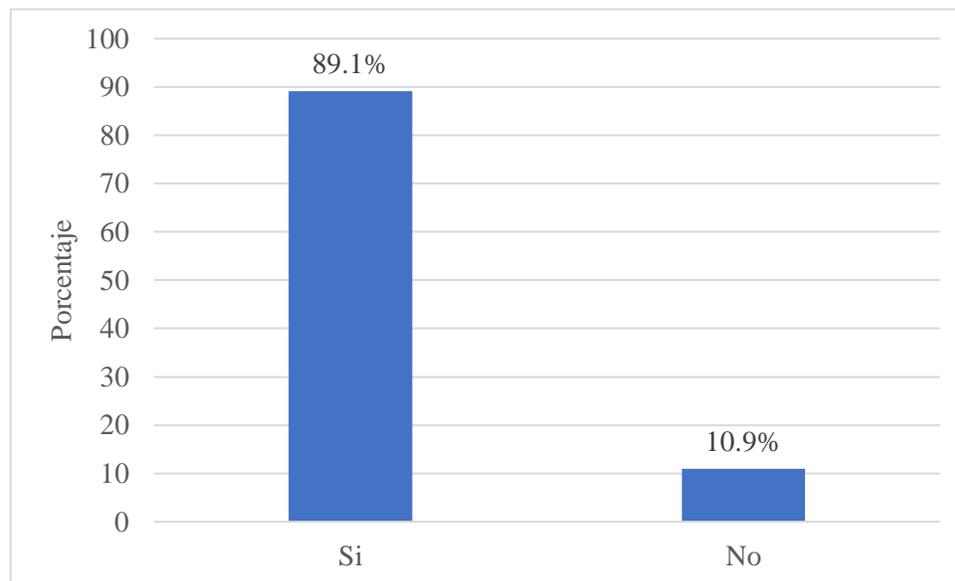


Nota. Elaboración propia - SPSS (2023)

De la tabla de frecuencia y la figura de porcentaje se interpretó qué, con referencia a las carreras profesionales de los encuestados, el 54.5% estudian o estudiaron la carrera profesional de contabilidad, por otro lado, el 45.5% cuentan con estudios en Economía.

Tabla 6*¿Usted trabaja?*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	49	89.1
No	6	10.9
Total	55	100.0

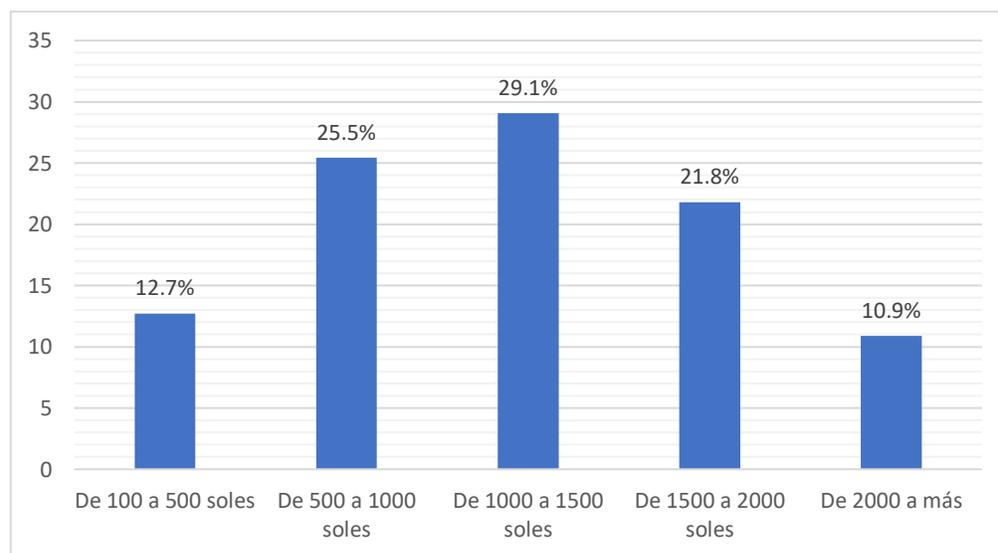
Nota. Elaboración propia - SPSS (2023)**Figura 4***¿Usted trabaja?**Nota.* Elaboración propia - SPSS (2023)

De la tabla de frecuencia y la figura de porcentaje se interpretó que, con referencia a la condición de trabajo de los encuestados, el 89.1% se encuentran laborando a la fecha de la investigación realizada, mientras el 10.9% no se encuentra trabajando.

Tabla 7*Ingreso mensual*

Escala	Frecuencia	Porcentaje
De 100 a 500 soles	7	12,7
De 500 a 1000 soles	14	25,5
De 1000 a 1500 soles	16	29,1
De 1500 a 2000 soles	12	21,8
De 2000 a más	6	10,9
Total	55	100,0

Nota. Elaboración propia - SPSS (2023)

Figura 5*Ingreso mensual*

Nota. Elaboración propia - SPSS (2023)

En la figura y la tabla se observó que, el 12.7% dispone de un ingreso mensual de 100 a 500 soles, mientras, el 25.5% dispone de 500 a 1000 soles, seguidamente, el 29.1% dispone

de 1000 a 1500 soles, asimismo, el 21.8% de encuestados disponen de 1500 a 2000 soles y solo el 10.9% dispone de 2000 soles a más. En ese sentido, se deduce que, la mayoría dispone de 1000 a 1500 soles como ingreso mensual.

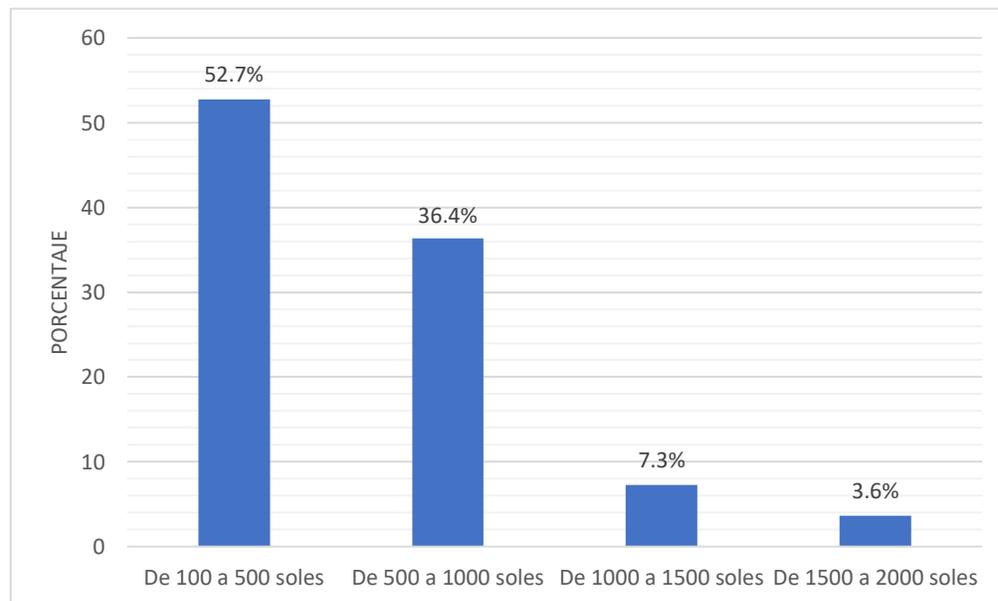
Tabla 8

Gasto mensual

Escala	Frecuencia	Porcentaje
De 100 a 500 soles	29	52,7
De 500 a 1000 soles	20	36,4
De 1000 a 1500 soles	4	7,3
De 1500 a 2000 soles	2	3,6
Total	55	100,0

Figura 6

Gasto mensual



Nota. Elaboración propia - SPSS (2023)

En la figura y la tabla se observó que, el 52.7% gasta de manera mensual de 100 a 500 soles, mientras, el 36.4% gasta mensualmente de 500 a 1000 soles, seguidamente, el

7.3% gasta de 1000 a 1500 soles, asimismo, el 3.6% de encuestados gastan 1500 a 2000 soles.

En ese sentido, se deduce que, la mayoría gasta de 100 a 500 soles mensualmente.

Tabla 9

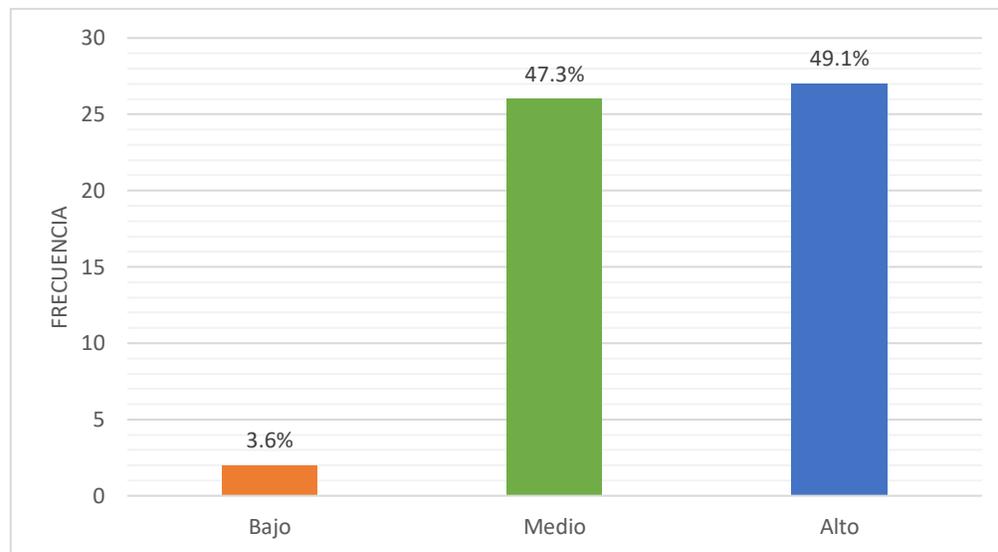
Educación Financiera

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	2	3,6
Medio	26	47,3
Alto	27	49,1
Total	55	100,0

Nota. Elaboración propia - SPSS (2023)

Figura 7

Educación Financiera



Nota. Elaboración propia - SPSS (2023)

De la tabla de frecuencia y figura de porcentajes (%), se interpretó que, en relación a la variable educación financiera, el 49.1% de los encuestados indican que tiene un alto nivel

de conocimiento sobre variable en estudio, por otro lado, el 47,3% tiene un nivel medio mientras el 3.6% presenta un nivel bajo.

Tabla 10

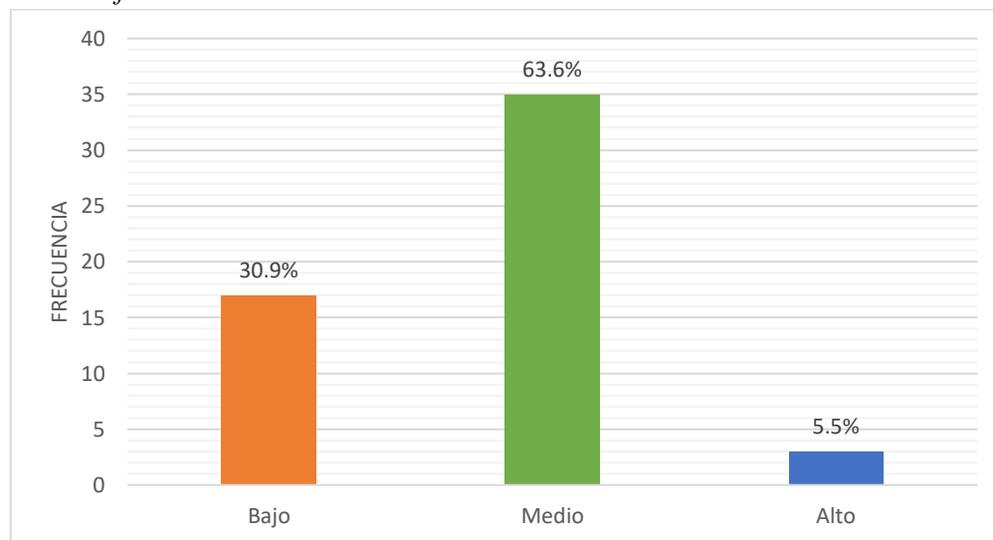
Gestión financiera

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	17	30,9
Medio	35	63,6
Alto	3	5,5
Total	55	100,0

Nota. Elaboración propia – SPSS (2023)

Figura 8

Gestión financiera



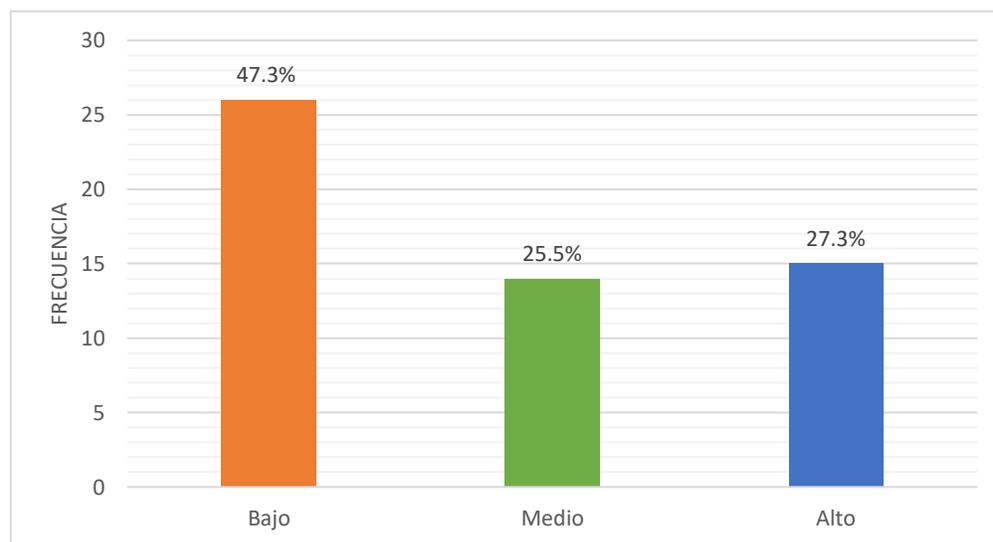
Nota. Elaboración propia – SPSS (2023)

De la tabla de frecuencia y la figura de porcentaje se interpretó que con referencia a la variable gestión financiera, el 63.6% presenta un nivel medio; mientras tanto el 30.9% de los encuestados presenta un nivel bajo; por otro lado, el 5.5% presentaron un nivel alto.

Tabla 11*Conocimiento financiero*

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	26	47,3
Medio	14	25,5
Alto	15	27,3
Total	55	100,0

Nota. Elaboración propia – SPSS (2023)

Figura 9*Conocimiento financiero*

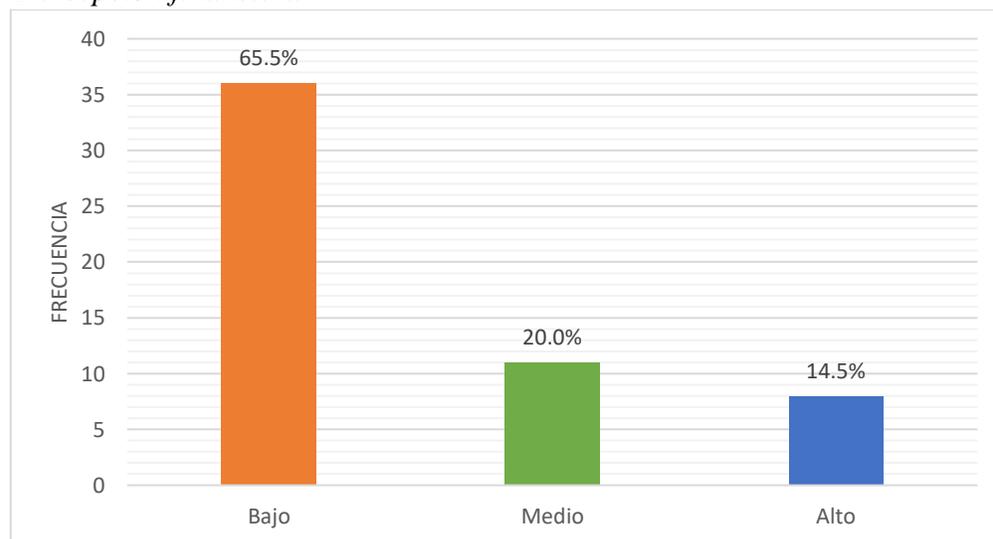
Nota. Elaboración propia – SPSS (2023)

De la tabla de frecuencia y la figura de porcentaje se interpretó que con referencia a la dimensión conocimiento financiero, el 47.3% de los encuestados presenta un nivel bajo; mientras el 27.3% presenta un nivel alto, por otro lado, el 25.5% indicaron un nivel bajo.

Tabla 12*Percepción financiera*

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	36	65,5
Medio	11	20,0
Alto	8	14,5
Total	55	100,0

Nota. Elaboración propia – SPSS (2023)

Figura 10*Percepción financiera*

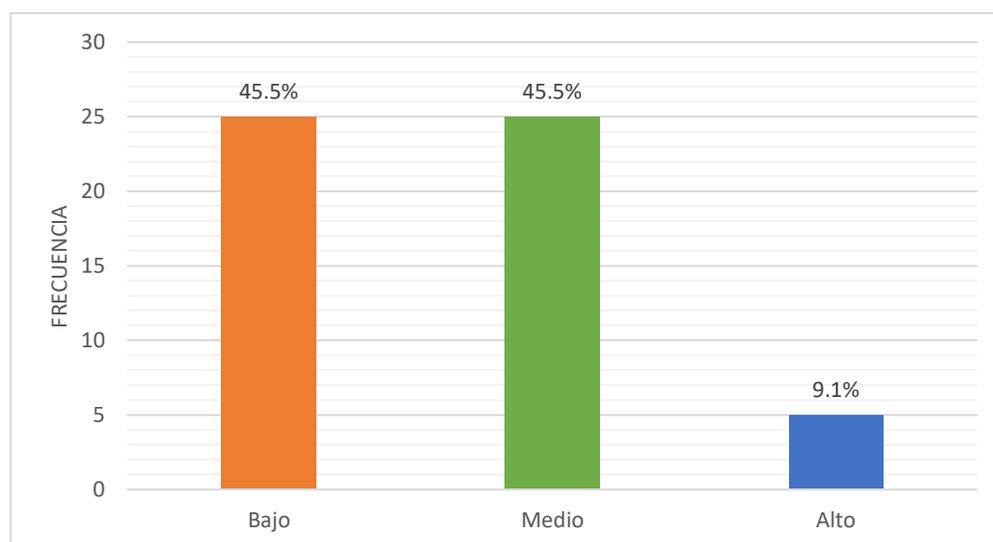
Nota. Elaboración propia – SPSS (2023)

De la tabla de frecuencia y la figura de porcentaje se interpretó que con referencia a la dimensión percepción financiera, el 65.5% de los encuestados presentaron un nivel bajo; mientras el 20% presenta un nivel medio, por otro lado, el 15.5% indicaron un nivel alto.

Tabla 13*Habilidad Financiera*

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	25	45,5
Medio	25	45,5
Alto	5	9,1
Total	55	100,0

Nota. Elaboración propia – SPSS (2023)

Figura 11*Habilidad Financiera*

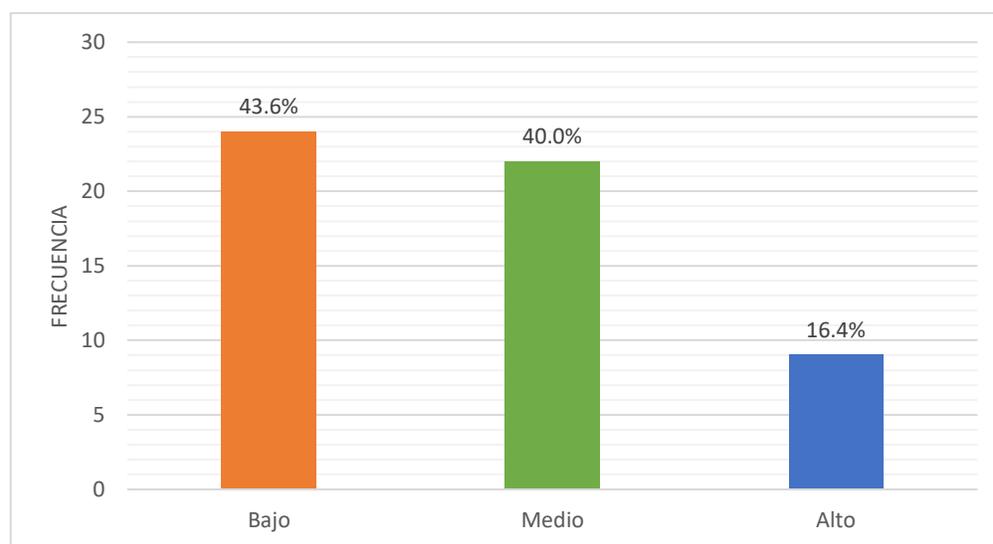
Nota. Elaboración propia – SPSS (2023)

De la tabla de frecuencia y la figura de porcentaje se interpretó que, con referencia a la dimensión habilidad financiera, el 45.5% de los encuestados presentan un nivel bajo y medio con referencia a la dimensión; mientras el 9.1% de los encuestados presentaron un nivel alto.

Tabla 14*Uso financiero*

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	24	43,6
Medio	22	40,0
Alto	9	16,4
Total	55	100,0

Nota. Elaboración propia – SPSS (2023)

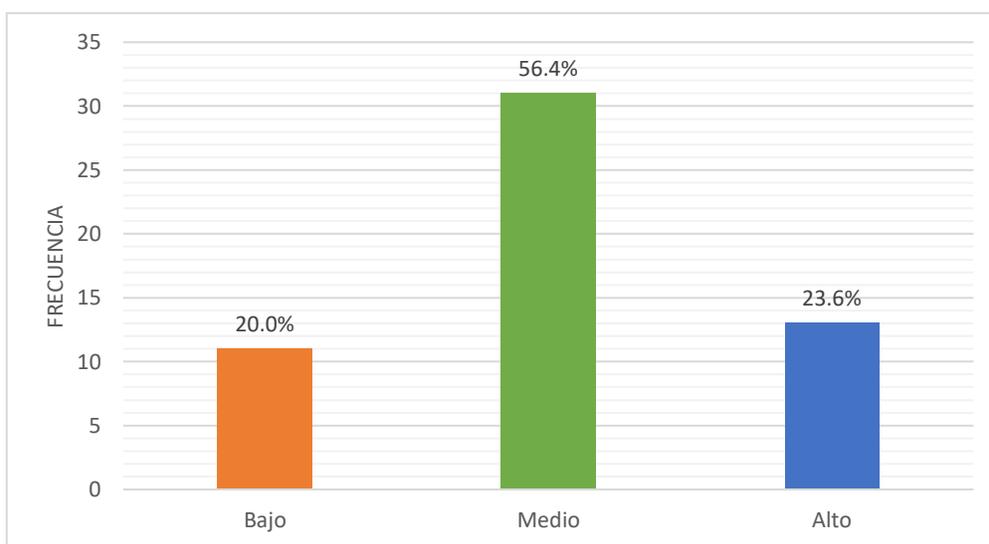
Figura 12*Uso financiero*

Nota. Elaboración propia – SPSS (2023)

De la tabla de frecuencia y la figura de porcentaje se interpretó que, con referencia a la dimensión uso financiero, el 43.6% de los encuestados presentaron un nivel bajo, mientras tanto, el 40% indicaron un nivel medio con referencia a la dimensión; por otro lado, el 16.4% de los encuestados presentaron un nivel alto.

Tabla 15*Análisis de situación actual*

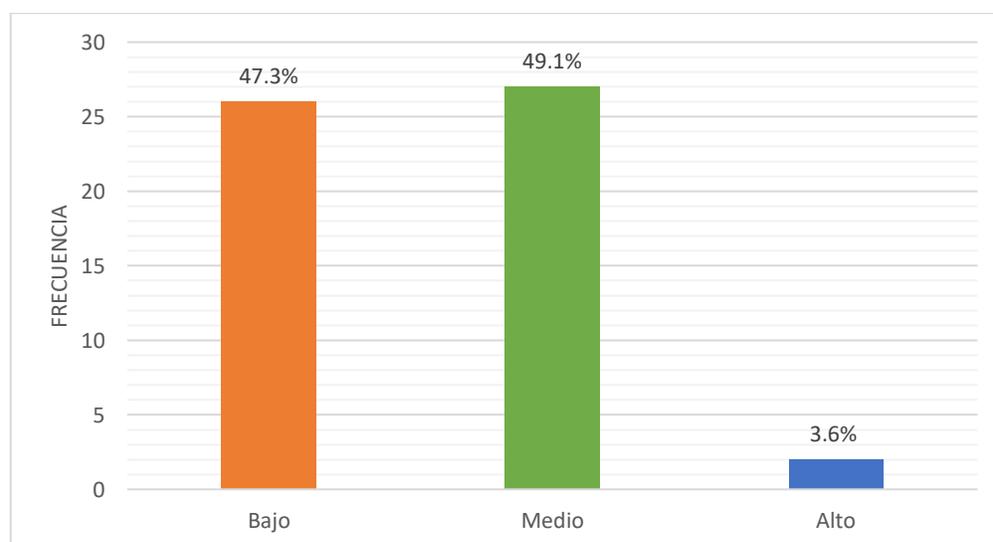
Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	11	20,0
Medio	31	56,4
Alto	13	23,6
Total	55	100,0

Nota. Elaboración propia – SPSS (2023)**Figura 13***Análisis de situación actual**Nota.* Elaboración propia – SPSS (2023)

De la tabla de frecuencia y la figura de porcentaje se interpretó qué, con referencia a la dimensión análisis de situación actual, el 56.4% de los encuestados presentaron un nivel medio, mientras tanto, el 23.6% indicaron un nivel alto con referencia a la dimensión; por otro lado, el 20% de los encuestados presentaron un nivel bajo.

Tabla 16*Formulación de alternativas de decisión*

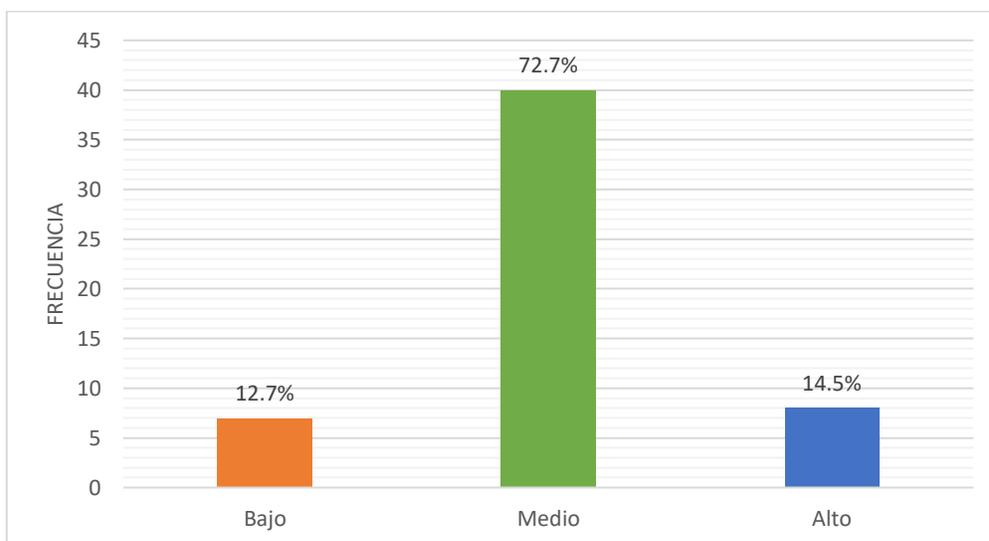
Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	26	47,3
Medio	27	49,1
Alto	2	3,6
Total	55	100,0

Nota. Elaboración propia – SPSS (2023)**Figura 14***Formulación de alternativas de decisión**Nota.* Elaboración propia – SPSS (2023)

De la tabla de frecuencia y la figura de porcentaje se interpretó qué, con referencia a la dimensión formulación de alternativas de decisión, el 49.1% de los encuestados presentaron un nivel medio, mientras tanto, el 47.3% indicaron un nivel bajo con referencia a la dimensión; por otro lado, el 3.6% de los encuestados presentaron un nivel alto.

Tabla 17*Evaluación de decisiones consideradas*

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	7	12,7
Medio	40	72,7
Alto	8	14,5
Total	55	100,0

Nota. Elaboración propia – SPSS (2023)**Figura 15***Evaluación de decisiones consideradas**Nota.* Elaboración propia – SPSS (2023)

De la tabla de frecuencia y la figura de porcentaje se interpretó qué, con referencia a la dimensión evaluación de decisiones consideradas, el 72.7% de los encuestados presentaron un nivel medio, mientras tanto, el 14.5% indicaron un nivel alto con referencia a la dimensión; por otro lado, el 12.7% de los encuestados presentaron un nivel bajo.

4.2. Contrastación de hipótesis

H1: Existe relación significativa entre la educación financiera y la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022.

H0: No existe relación significativa entre la educación financiera y la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022

Tabla 18

Correlación entre Educación financiera y gestión financiera

			Educación financiera	Gestión financiera
Rho de Spearman	Educación financiera	Coefficiente de correlación	1.000	,350**
		Sig. (bilateral)		0.009
		N	55	55
	Gestión financiera	Coefficiente de correlación	,350**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.009	
		N	55	55

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

De acuerdo a la tabla anterior, se puede inferir que, el coeficiente de Rho de Spearman es de 0,350, de tal manera que de acuerdo a la estimación de correlación es de positiva baja entre las variables estudiadas de educación financiera y gestión financiera, además el nivel de significancia fue de 0,009 es menor de 0.05; es decir, existe relación entre las variables educación financiera y gestión financiera. En tal sentido, se rechaza la hipótesis nula (H0) y aceptar la hipótesis alterna (H1).

Tabla 19*Correlación entre conocimiento financiero y gestión financiera*

			Conocimiento financiero	Gestión financiera
Rho de Spearman	Conocimiento financiero	Coefficiente de correlación	1,000	0,196
		Sig. (bilateral)		0,151
		N	55	55
	Gestión financiera	Coefficiente de correlación	0,196	1,000
		Sig. (bilateral)	0,151	
		N	55	55

H1: Existe una relación significativa entre el conocimiento financiero con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022.

H0: No existe una relación significativa entre el conocimiento financiero con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022.

De acuerdo a la tabla anterior, se puede inferir qué, el coeficiente de Rho de Spearman es de 0,196, de tal manera que de acuerdo a la estimación de correlación es de positiva muy baja entre la dimensión conocimiento financiero y la variable gestión financiera, además el nivel de significancia fue de 0,151 es mayor de 0.05; es decir, se rechaza la hipótesis alterna (H1) y aceptar la hipótesis nula (H0) debido al nivel de significancia.

Tabla 20*Correlación entre percepción financiera y gestión financiera*

			Percepción financiera	Gestión financiera
Rho de Spearman	Percepción financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,420**
		Sig. (bilateral)		0,001
		N	55	55
	Gestión financiera	Coefficiente de correlación	,420**	1,000
		Sig. (bilateral)	0,001	
		N	55	55

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

H1: La relación entre la percepción financiera y la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022 es significativa.

H0: La relación entre la percepción financiera y la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022 no es significativa.

De acuerdo a la tabla anterior, se puede inferir que, el coeficiente de Rho de Spearman es de 0,420; de tal manera que de acuerdo a la estimación de correlación es de positiva moderada entre la dimensión percepción financiera y la variable gestión financiera, además el nivel de significancia fue de 0,001 siendo menor de 0.05; es decir, existe relación entre la dimensión percepción financiera y la variable gestión financiera. En tal sentido, se rechaza la hipótesis nula (H0) y aceptar la hipótesis alterna (H1).

Tabla 21*Correlación entre habilidad financiera y gestión financiera*

			Habilidad financiera	Gestión financiera
Rho de Spearman	Habilidad financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,456**
		Sig. (bilateral)		0,000
		N	55	55
	Gestión financiera	Coefficiente de correlación	,456**	1,000
		Sig. (bilateral)	0,000	
		N	55	55

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

H1: La relación entre la habilidad financiera con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022 es significativa.

H0: La relación entre la habilidad financiera con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022 no es significativa.

De acuerdo a la tabla anterior, se puede inferir que, el coeficiente de Rho de Spearman es de 0,456; de tal manera que de acuerdo a la estimación de correlación es de positiva moderada entre la dimensión habilidad financiera y la variable gestión financiera, además el nivel de significancia fue de 0,000 siendo menor de 0.05; es decir, existe relación entre la dimensión habilidad financiera y la variable gestión financiera. En tal sentido, se rechaza la hipótesis nula (H0) y aceptar la hipótesis alterna (H1).

Tabla 22*Correlación entre uso financiero y gestión financiera*

			Uso financiero	Gestión financiera
Rho de Spearman	Uso financiero	Coefficiente de correlación	1,000	,286*
		Sig. (bilateral)		0,034
		N	55	55
	Gestión financiera	Coefficiente de correlación	,286*	1,000
		Sig. (bilateral)	0,034	
		N	55	55

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

H1: Existe relación significativa entre el uso financiero y la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022.

H0: No existe relación significativa entre el uso financiero y la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022.

De acuerdo a la tabla anterior, se puede inferir que, el coeficiente de Rho de Spearman es de 0,286; de tal manera, de acuerdo a la estimación de correlación es de positiva baja entre la dimensión uso financiero y la variable gestión financiera, además el nivel de significancia fue de 0,034 siendo menor de 0.05; es decir, existe relación entre las variables educación financiera y gestión financiera. En tal sentido, se rechaza la hipótesis nula (H0) y aceptar la hipótesis alterna (H1).

4.3. Discusiones

El objetivo principal planteado en esta investigación fue, determinar la relación entre la educación financiera y la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022. Donde, la educación financiera se definió como el proceso necesario para empoderar a los consumidores financieros y reducir las barreras a la demanda

de inclusión financiera según (García et al., 2015). Por otra parte, existe la necesidad de administrar los recursos financieros, cuya responsabilidad se asigna a una persona o asumir, llevando un control adecuado de los ingresos y los egresos según Cibrán et al., (2013) se denomina gestión financiera. A partir de la comprensión de la definición de las variables de dicho estudio, se planteó una primera hipótesis, afirmando la existencia de relación significativa entre la educación financiera y la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022. Teniendo como resultado, según el coeficiente de Rho de Spearman el valor de 0,350, de tal manera que, de acuerdo a la estimación de correlación, es positiva baja entre las variables estudiadas de educación financiera y gestión financiera, además el nivel de significancia fue de 0,009 ($p < 0,05$); es decir, existe significancia entre las variables.

Donde tiene una coincidencia con el estudio de Pérez et al. (2021) quien tuvo como resultado una correlación significativa entre la educación financiera y la gestión financiera ($r = .779$; $p < .001$), significa que, a mayor educación financiera, mejores habilidades de gestión financiera del usuario. El valor de correlación es diferente, sin embargo, ambas variables guardan relación positiva, es ahí la semejanza encontrada en estos estudios señalados.

Seguidamente, como objetivo específico 1 en el presente trabajo, consistió en determinar la relación entre el conocimiento financiero con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022. Según Huston (2010) definió al conocimiento financiero como la habilidad y confianza en su educación financiera para tomar decisiones y ponerlos en práctica. Bajo este concepto se prosiguió con el desarrollo de la hipótesis, donde se determinó que, existe una relación significativa entre el conocimiento financiero con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder

Peruana, La Convención, 2022. Donde los resultados arribaron que, existe una correlación positiva muy baja entre la dimensión conocimiento financiero y la variable gestión financiera, con un valor de Rho Spearman $p = 0,196$. Ante los resultados obtenidos, se puede decir que, tiene una coincidencia con los resultados del estudio de Pérez et al. (2021) donde el valor de Rho = 0,623, dando a entender que, existe relación positiva, sin embargo, cabe señalar que, el valor de las correlaciones se diferencia, pero manteniendo correlación entre las mismas.

Por consiguiente, como objetivo específico 2, que fue determinar la relación entre la percepción financiera con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022. El postulado de Ramos et al. (2017) señaló que, la percepción financiera impulsa a los individuos a prestar interés a los conocimientos financieros, en caso sea negativo, no causa ningún interés. Por consiguiente, se obtuvo como resultado que, existe una correlación positiva moderada entre la dimensión percepción financiera y la variable gestión financiera, además el nivel de significancia fue de 0,001 siendo menor de 0.05. Asimismo, se consideró la tesis de Gonzáles (2020) el cuál, obtuvo como resultado un análisis, donde el endeudamiento financiero se presenta con más intensidad, debido a la falta de cultura financiera como la educación financiera.

Entre tanto, el objetivo específico 3, consistió en determinar la relación entre la habilidad financiera con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022. Donde se define a la dimensión, habilidad financiera como la capacidad de utilizar la información financiera para tomar decisiones de acuerdo a Zait y Berteá (2014). Asimismo, respecto a los resultados, se obtuvo que, existe una relación significativa entre la habilidad financiera y gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022. En ese sentido, se puede señalar que, se

asemeja a los resultados de Pérez et al. (2021) el cual, en uno de sus objetivos específicos plantea, determinar la relación de gestión financiera con la habilidad financiera, donde obtiene como resultado, una correlación $\rho = .638$; $p < .001$, que significa que tiene una correlación positiva significativa. En ese sentido se puede inferir que los resultados tienen semejanza en ambos estudios.

Respectivamente, se desarrolló el objetivo específico 4, el cual, consistió en determinar la relación entre el uso financiero con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022. Se puso énfasis en la dimensión uso financiero, según Huston (2010) definió como la habilidad y confianza para aplicar el conocimiento relacionado a los conceptos y productos de finanzas personales. A partir de cual, se obtuvo como resultado que, existe una correlación positiva baja entre la dimensión uso financiero y la variable gestión financiera, con un valor de correlación 0,286 y significancia de 0,034. En ese entender, coincidió con los resultados de Chalco (2022), quien manifestó que, existe un nivel de correlación directa y considerable, con un valor de Rho Spearman $\rho = 0,589$, es decir, mientras se tenga un nivel regular de educación financiera también se tendrá regular uso de instrumentos de pago.

CONCLUSIONES

La investigación obtuvo las conclusiones siguientes:

Primero: Respecto a la hipótesis general planteada, se concluye que, el coeficiente de Rho Spearman es de 0.350, de tal manera que, de acuerdo a la estimación de correlación es positiva baja entre las variables estudiadas de educación financiera y gestión financiera, además el nivel de significancia fue de 0.009 es menor de 0.05; es decir, existe relación significativa entre las variables educación financiera y gestión financiera. Esto se debe, a que los estudiantes de la Universidad Líder Peruana tienen un nivel bajo de conocimiento financiero, así como percepción financiera, habilidad financiera y uso financiero. El cual, no tienen una correspondencia cuando se asocia a la variable Gestión financiera.

Segundo: Respecto a la hipótesis específica 1, se puede inferir que, el coeficiente de Rho Spearman es de 0.196, de tal manera que de acuerdo a la estimación de correlación es de positiva muy baja entre la dimensión conocimiento financiero y la variable gestión financiera, además el nivel de significancia fue de 0.151 es mayor de 0.05, por lo tanto, quiere decir que existe una relación no significativa. Esto se debe, porque los encuestados no poseen el nivel de conocimiento de riesgos, inflación, de interés simple y compuesto. El cual, conlleva a no tener correspondencia con la variable gestión financiera.

Tercero: Respecto a la hipótesis específica 2, se concluye que, el coeficiente de Rho Spearman es de 0.420; de tal manera que de acuerdo a la estimación de correlación es de positiva moderada entre la dimensión percepción financiera y la variable gestión financiera, además el nivel de significancia fue de 0,001 siendo menor de 0.05; es

decir, existe relación significativa entre la dimensión percepción financiera y la variable gestión financiera.

Cuarto: Respecto a la hipótesis específica 3, se concluye que, el coeficiente de Rho Spearman es de 0,456; de tal manera que de acuerdo a la estimación de correlación es de positiva moderada entre la dimensión habilidad financiera y la variable gestión financiera, además el nivel de significancia fue de 0,000 siendo menor de 0.05; es decir, existe relación significativa entre la dimensión habilidad financiera y la variable gestión financiera.

Quinto: Respecto a la hipótesis específica 4, se concluye que, el coeficiente de Rho Spearman es de 0.286; de tal manera, de acuerdo a la estimación de correlación es de positiva baja entre la dimensión uso financiero y la variable gestión financiera, además el nivel de significancia fue de 0.034 siendo menor de 0.05; es decir, existe relación significativa entre las variables educación financiera y gestión financiera. Debido a que, los encuestados, no tienen manejo de red de seguridad financiera, por lo tanto, ni elaboran su plan de ingresos y gastos a consecuencia sus metas financieras no logran ser ejecutadas.

RECOMENDACIONES

La investigación obtuvo las conclusiones siguientes:

Primero: De acuerdo al grado de relación identificado entre las variables estudiadas, es decir, la educación financiera y gestión financiera es baja, se recomienda profundizar conocimientos con referencia al conocimiento, percepción, habilidad y uso financiero, con el fin de generar una correlación estable y sinérgica.

Segundo: Respecto a la correlación positiva baja entre la dimensión conocimiento financiero y la variable gestión financiera, se sugiere incrementar los niveles de conocimiento de la inflación, el riesgo, tanto el interés simple y compuesto a través de las experiencias académicas curriculares en los planes de estudio de los estudiantes de la Universidad Líder Peruana.

Tercero: Respecto a la correlación positiva moderada entre la dimensión percepción financiera y la variable gestión financiera, se sugiere mejorar los niveles de interés financiero con referencia al futuro, felicidad y actividades cotidianas con referencia a practicas curriculares donde se ponga a prueba las habilidades de la gestión financiera.

Cuarto: Respecto a la correlación positiva moderada entre la dimensión habilidad financiera y la variable gestión financiera, se recomienda la aplicación práctica de casos y experiencias relacionadas al manejo de dinero, ahorro y acceso a entidades financieras con la finalidad de mejorar la gestión financiera, asimismo incrementar los conocimientos académicos en los estudiantes universitarios.

Quinto: Respecto a la correlación positiva baja entre la dimensión uso financiero y la variable gestión financiera, se recomienda que se generen en las experiencias curriculares de los estudiantes, un plan de manejo de ingresos, gastos, así como también, el establecimiento de metas financieras con la finalidad de mejorar considerablemente la gestión financiera de los futuros profesionales de la casa superior de estudios.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Antón, A., y Matos, A. (2020). *Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima* [Universidad de Piura].
https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/5013/T_AE-L_028.pdf?sequence=1&isAllowed=Yy
- Arias, J., Holgado, J., Tafur, T., y Vasquez, M. (2022). *Metodología de la investigación: El método ARIAS para desarrollar un proyecto de tesis* (1.ª ed.). Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú. <https://doi.org/10.35622/inudi.b.016>
- Arrubla, M. (2016). Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes. *Sinapsis*, 8(1), 99–118. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5732164>
- Bandler, R. (2013). Toma de decisiones y solución de problemas en administración. *Gestiopolis*, 28. <http://servicios.unileon.es/formacion-pdi/files/2013/03/TOMA-DE-DECISIONES-2014.pdf>
- Cano, A. (2005). *Elementos para una definición de evaluación*. pdf4pro.com.
<https://pdf4pro.com/download/tema-5-elementos-para-una-definici-211-n-de-49ffd7.html>
- Chinen, K., y Endo, H. (2012). Effects of Attitude and Background on Personal Financial Ability : A Student Survey in the United States. *International Journal of Management*, 29(1), 33–46. https://www.researchgate.net/profile/Kenichiro-Chinen/publication/221940809_Effects_of_Attitudes_and_Background_on_Personal_Financial_Ability_A_Survey_in_the_United_States/links/5a71e470aca2720bc0d8f4b4/Effects-of-Attitudes-and-Background-on-Personal-Fina

- Cibrán, P., Prado, C., Crespo, M. A., & Huarte, C. (2013). *Planificación financiera* (Primera ed.). ESIC EDITORIAL.
<https://books.google.com.pe/books?id=LSL4DAAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>
- Corral, Y. (2009). Validez y confiabilidad de los instrumentos de investigación para la recolección de datos. *Revista Ciencias de La Educación*, 19(33), 228–247.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5362681>
- De la Oliva, F. (2016). La teoría financiera contemporánea: Sus aciertos, retos y necesidad para Cuba. *Cofin Habana*, 1, 76-90.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612016000100006
- Fajardo, M., y Soto, C. (2017). Gestión Financiera Empresarial. In *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952.
http://104.207.147.154:8080/bitstream/54000/1205/1/Fajardo-Gestión_inanciera.pdf
- Flórez, L. S. (2008). Evolución de la Teoría Financiera en el Siglo XX. *Ecos de Economía Cinzia Ollari*, 27, 145–168. <https://www.redalyc.org/pdf/3290/329027263004.pdf>
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. M. (2015). La educación financiera en América Latina y el Caribe. In *Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva* (Vol. 2013, Issue 12). chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Hanel, J., y Hanel, M. (2004). *Análisis situacional* (1.^a ed.). chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://core.ac.uk/download/pdf/48390

913.pdf

Hernández, R., y Mendoza, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (First edition). McGraw-Hill Education.

<https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/?p=2612>

Huston, S. J. (2010). Measuring Financial Literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296–316. <https://doi.org/10.1111/J.1745-6606.2010.01170.X>

Kiviat, B., y Morduch, J. (2012). From financial literacy to financial action. *Research Foundation*, 1–20.

https://wagner.nyu.edu/files/faculty/publications/Financial_Literacy_WP.pdf

López, C. (2021). *La educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao* – año 2021. [Universidad Nacional del Callao]. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclefindmkaj/http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/6767/TESIS_MAESTRIA_L%c3%93PEZ_FIQ_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y

López, J. (2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos:

Una Aproximación Teórica. *Revista Empresarial*, ISSN 1390-3748, Vol. 10, Nº. 37,

2016, Págs. 36-41, 10(37), 2. [https://editorial.ucsg.edu.ec/ojs-](https://editorial.ucsg.edu.ec/ojs-empresarial/index.php/empresarial-ucsg/article/view/37/33)

[empresarial/index.php/empresarial-ucsg/article/view/37/33](https://editorial.ucsg.edu.ec/ojs-empresarial/index.php/empresarial-ucsg/article/view/37/33)

Mandell, L. (2008). The financial literacy of young American adults. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 19, 64–71. chrome-

extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclefindmkaj/https://views.smgww.org/assets/pdf/20

08%20JumpStart%20Financial%20Literacy%20Survey.pdf

Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, H. (2014). Metodología de la investigación Cuantitativa - Cualitativa y redacción de la tesis. In *Journal of Chemical Information and Modeling* (Vol. 53, Issue 9). chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/MetodologiaInvestigacionNaupas.pdf

OCDE. (2005). *Mejorar la educación financiera Análisis de Problemas y Políticas*.

<https://www.oecd.org/finance/financial-education/improvingfinancialliteracyanalysisofissuesandpolicies.htm>

Parada, J. (2005). Enfoque teórico de finanzas y su influencia en la revista “Economía y Administración”. *Economía y Administración*, 64. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www2.udec.cl/~rea/REVISTA%20PDF/Rev64/art1rea64.pdf

Peña, S. (2017). Análisis de datos. *Fundación Universitaria del área Andina*, 187. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://core.ac.uk/download/pdf/326425169.pdf

Ramos, J., García, A., y Moreno, E. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *International Journal of Developmental and Educational Psychology. Revista INFAD de Psicología.*, 2(2), 267. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://dehesa.unex.es:8443/bitstream/10662/15208/1/0214-9877_2017_2_2_267.pdf

Rosillón, N., y Alejandra, M. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14(48), 606–628.

<https://www.redalyc.org/pdf/290/29012059009.pdf>

Saavedra, M., y Saavedra, M. (2012). Evolución y aportes de la teoría financiera y un panorama de su investigación en México: 2003-2007. *Ciencia Administrativa*, 2.

<https://cienciaadministrativa.uv.mx/index.php/cadmiva/article/view/1695>

Sánchez, M. (2015). ¿Qué es la educación financiera? *Séptimo Simposio Educación Económica y Financiera, Teoría y Práctica*.

<https://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-prensa/discursos/%7B6EB2FF35-8403-5165-ED80-75AAA1E10880%7D.pdf>

Valenzuela, M., López, V., y Aguilar, K. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(97), 198-211.

<https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.97.14>

Zait, A., y Berteau, P. E. (2014). Financial Literacy-Conceptual Definition and Proposed Approach for a Measurement Instrument. *Journal of Accounting and Management*,

4(3), 37–42. <https://journals.univ-danubius.ro/index.php/jam/article/view/2712/2349>

Granda, D., y Pineda, S. (2019). Inflación, dinero y remesas : evidencia para los países de la Comunidad Andina, periodo 1986-2019. *Revista Económica*, 6, 82–91.

<https://revistas.unl.edu.ec/index.php/economica/article/view/793/632>

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de operacionalización de variables

VARIABLES	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala	
Educación financiera	Es el proceso por el que los consumidores financieros/inversores mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero (OCDE, 2005).	La variable posee ciertos indicadores que permitirán la medición, asimismo, se utilizará como instrumento, el cuestionario de preguntas, utilizando la escala de medición de Likert.	Conocimiento financiero	- Nivel de conocimiento de Inflación - Nivel de conocimiento sobre Riesgo - Nivel de conocimiento sobre Interés simple - Nivel de conocimiento sobre Interés compuesto	LIKERT	
			Percepción financiera	- Nivel de interés para su futuro - Nivel interés para su felicidad - Nivel de interés para sus actividades cotidianas		-Totalmente en desacuerdo (1)
			Habilidad financiera	- Acceso a entidades financieras - Manejo de dinero - Ahorro para su futuro - Enfrentar problemas financieros		-En desacuerdo (2) -Ni de acuerdo, ni en desacuerdo (3)
			Uso financiero	- Manejo de red de seguridad financiera - Elaboración de plan de gastos - Elaboración de plan de ingresos - Establecimiento de metas financieras (corto o largo plazo)		-Desacuerdo (4) -Totalmente de acuerdo (5)
Gestión financiera	Se refiere a la administración de los recursos que posee la empresa, cuya responsabilidad se asigna a una persona conocida como gestor o contralor, el cual es el encargado de administrar financieramente, llevando un control adecuado de los ingresos y los egresos que concurre en la organización, teniendo en cuenta la maximización de los recursos económicos Cibrán et al., (2013).	La variable posee ciertos indicadores que permitirán la medición, asimismo, se utilizará como instrumento, el cuestionario de preguntas, utilizando la escala de medición de Likert.	Análisis de situación actual	- Flujos de ingresos - Flujos de gasto		
			Formulación de alternativas de decisión	- Minimización de riesgos - Maximización de ganancias		
			Evaluación de decisiones consideradas	- Uso de herramientas de manejo de finanzas personales - Capacitación en finanzas - Solicitar ayuda en especialización de finanzas		

Nota. Elaboración propia.

Anexo 2: Matriz de consistencia

EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD LÍDER PERUANA, LA CONVENCION, 2022.						
Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología
¿Cómo se relaciona la educación financiera con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022?	Determinar la relación entre la educación financiera y la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022.	Existe relación significativa entre la educación financiera y la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022	Educación financiera	Conocimiento financiero	<ul style="list-style-type: none"> - Nivel de conocimiento de Inflación - Nivel de conocimiento sobre Riesgo - Nivel de conocimiento sobre Interés simple - Nivel de conocimiento sobre Interés compuesto 	<p>Tipo: Básico</p> <p>Enfoque: Cuantitativo</p> <p>Diseño: no experimental</p> <p>Alcance: Correlacional</p> <p>Técnica: *Encuesta</p> <p>Instrumento: *Cuestionario de preguntas</p> <p>Población: Está constituida por 55 Estudiantes de las carreras profesionales de Economía y Contabilidad de las</p>
Problemas Específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Específicos		Percepción financiera	<ul style="list-style-type: none"> - Nivel de interés para su futuro - Nivel interés para su felicidad - Nivel de interés para sus actividades cotidianas 	
PE1: ¿De qué manera se relaciona el conocimiento financiero con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022?	OE1: Determinar la relación entre el conocimiento financiero con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022.	HE1: Existe una relación significativa entre el conocimiento financiero con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022.		Habilidad financiera	<ul style="list-style-type: none"> - Acceso a entidades financieras - Manejo de dinero - Ahorro para su futuro - Enfrentar problemas financieros 	
PE2: ¿De qué manera se relaciona la percepción financiera con la gestión financiera en los estudiantes de la	OE2: Determinar la relación entre la percepción financiera con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana,	HE2: La relación entre la percepción financiera y la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022 es		Uso financiero	<ul style="list-style-type: none"> - Manejo de red de seguridad financiera - Elaboración de plan de gastos - Elaboración de plan de ingresos 	

<p>Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022?</p> <p>PE3: ¿De qué manera se relaciona la habilidad financiera con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022?</p> <p>PE4: ¿De qué manera se relaciona el uso financiero con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022?</p>	<p>La Convención, 2022</p> <p>OE3: Determinar la relación entre la habilidad financiera con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022.</p> <p>OE4: Determinar la relación entre el uso financiero con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022.</p>	<p>significativa.</p> <p>HE3: La relación entre la habilidad financiera con la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022 es significativa.</p> <p>HE4: Existe relación significativa entre el uso financiero y la gestión financiera en los estudiantes de la Universidad Líder Peruana, La Convención, 2022.</p>			<ul style="list-style-type: none"> - Establecimiento de metas financieras (corto o largo plazo) 	<p>escuelas profesionales de Economía y Contabilidad</p> <p>Muestra: Muestra censal, conformada por 55 estudiantes de la Universidad Líder Peruana de las escuelas profesionales de Economía y Contabilidad</p>
			Gestión financiera	Análisis de situación actual	<ul style="list-style-type: none"> - Flujos de ingresos - Flujos de gasto 	
				Formulación de alternativas de decisión	<ul style="list-style-type: none"> - Minimización de riesgos - Maximización de ganancias 	
				Evaluación de decisiones consideradas	<ul style="list-style-type: none"> - Uso de herramientas de manejo de finanzas personales - Capacitación en finanzas - Solicitar ayuda en especialización de finanzas 	

Nota. Elaboración propia.

Anexo 3: Instrumento de recolección de datos

Cuestionario

El objetivo de este cuestionario es conocer la educación y la gestión financiera en los universitarios de la Universidad Privada Líder Peruana, donde a través de la recopilación de datos permitirán obtener resultados respecto a la formulación del problema descrito en el estudio de investigación. Cabe señalar que los datos proporcionados, serán confidenciales y con fines de investigación.

A continuación, se muestran las siguientes preguntas, responda y marque con una aspa “X”

I. Datos generales

- 1. Edad:** _____
- 2. Carrera profesional:** _____
- 3. Ciclo académico:** _____
- 4. Usted trabaja:**
 - a. Si
 - b. No
- 5. ¿Cuánto es su ingreso mensual (s/)?**
 - a. 100 a 500
 - b. 500 a 1000
 - c. 1000 a 1500
 - d. 1500 a 2000
 - e. 2000 a más
- 6. ¿Cuánto es su gasto mensual?**
 - a. 100 a 500
 - b. 500 a 1000
 - c. 1000 a 1500
 - d. 1500 a 2000
 - e. 2000 a más

II. VARIABLE 1: EDUCACIÓN FINANCIERA

Escala de valoración:

Totalmente en desacuerdo	1
En desacuerdo	2
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	3
De acuerdo	4
Totalmente de acuerdo	5

VARIABLE 1: EDUCACIÓN FINANCIERA	Valoración				
	1	2	3	4	5
Dimensión 1: Conocimiento financiero					
1. ¿Alguna vez escuchó el término inflación en su centro laboral u otro ambiente?					
2. ¿Usted tuvo la oportunidad de arriesgarse para invertir un monto más alto de lo debido?					
3. ¿Usted tuvo la experiencia de optar por un préstamo de alguna entidad financiera?					
4. ¿Usted conoce el interés simple que le cobra la entidad financiera cuando realiza un préstamo?					
5. ¿Usted realizó algún tipo de ahorro a plazo fijo en una entidad financiera?					
Dimensión 2: Percepción financiera					
6. ¿Usted considera que ahorrar es beneficioso para su futuro?					
7. ¿Usted considera que su felicidad depende de una adecuada organización financiera personal?					
8. ¿Para usted es beneficioso administrar adecuadamente sus finanzas para que realiza sus actividades cotidianas?					
Dimensión 3: Habilidad financiera					
9. ¿Usted considera que, el acceso a un préstamo trae ventajas para su vida diaria?					
10. ¿Usted tuvo problemas financieros cuando se le presentó					

innumerables gastos?					
11. ¿Considera que el manejo de dinero es complicado, para aquellos que no saben administrar?					
12. Usted realiza sus ahorros pensando en su futuro					
Dimensión 4: Uso financiero					
13. ¿Usted utiliza una red de seguridad para realizar transacciones o pagos bancarios?					
14. ¿Usted cuenta con una herramienta de plan de gastos para sus actividades de compra?					
15. ¿Usted cuenta con un plan de gastos que le permita tener una cuenta numérica cada día sobres sus ingresos?					
16. ¿Considera que es necesario trazarse metas a corto y largo plazo respecto a su financiamiento?					

III. VARIABLE 2: GESTIÓN FINANCIERA

VARIABLE 2: IDENTIDAD CULTURAL	Valoración				
	1	2	3	4	5
DIMENSIÓN 1: Análisis de situación actual					
17. ¿Usted considera que, para ahorrar debe controlar sus gastos?					
18. ¿Considera que evitar los riesgos financieros permitan su estabilidad económica?					
19. ¿Considera que, los gastos innecesarios desestabilizan su economía?					
20. ¿Usted considera que, si realiza una inversión posiblemente éste puede que no tenga retorno alguno?					
DIMENSIÓN 2: Formulación de alternativas de decisión					
21. Considera que, para minimizar los riesgos en el control de su dinero, la toma de decisiones es indispensable.					
22. Usted considera que, minimizar los riesgos financieros, le ayuden a generar ingresos.					
23. Usted considera que, la maximización de ganancias permite que nunca más se preocupe sobre su dinero.					
24. Considera que maximizar las ganancias se refieren al exceso de utilidades.					
DIMENSIÓN 3: Evaluación de decisiones consideradas					
25. Usted considera que, utilizar una aplicación es la herramienta perfecta para el manejo de las finanzas personales.					

26. El uso de la tecnología ayuda a buscar herramientas de administración de las finanzas personales.					
27. La capacitación financiera permite un adecuado manejo de las finanzas personales.					
28. ¿Considera que, solicitar ayuda externa es indispensable para la evaluación de las finanzas personales?					

¡MUCHAS GRACIAS!

Anexo 4: Ficha de validación de instrumentos por juicio de expertos

FICHA DE VALIDACION DE INSTRUMENTOS POR JUICIO DE EXPERTOS

Datos del Experto: Henry Washington Cuadros Tito

Grado: Magister

Título de la Investigación: EDUCACION FINANCIERA Y SU RELACION CON LA GESTION FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD LIDER PERUANA, LA CONVENCION, 2022

Objetivo: Validar instrumento

Objeto de análisis: Estudiantes que cursaron el último semestre en la universidad Líder Peruana en el año 2022 de las escuelas profesionales de Economía y Contabilidad.

Investigador: HUAMAN CERVANTES THALIA ARASELI

N°	EVIDENCIAS	INDICADORES	VALORACION				
			1 (a)	2 (b)	3 (c)	4 (d)	5 (e)
1	Operacionalización de las variables	Metodología				X	
2	Pertinencia de reactivos	Coherencia				x	
3	Cantidad de reactivos para medir variable	Suficiencia				X	
4	Basados en aspectos teóricos de la variable	Consistencia				X	
5	Expresado en hechos perceptibles	Objetividad				X	
6	Adecuado para los sujetos de estudio	Oportunidad				X	
7	Formulado con lenguaje apropiado	Claridad				X	
8	Acorde al avance de la ciencia y tecnología	Actualidad				X	
9	Muestra una organización lógica	Organización				X	
10	Calidad de instrucciones	Calidad				X	
TOTAL							

$$\text{COEFICIENTE DE VALIDACIÓN: } C = \frac{a+b+c+d+e}{50} = \frac{40}{50} = 0.8$$

$$\text{CALIFICACION PORCENTUAL: } C + 100\% = 80\%$$

Para emitir su calificación final tomar en cuenta el recuadro:

CALIFICACIÓN	OBSERVACION
0% a 69%	Desaprobado
70% a 100%	Aprobado

CALIFICACION FINAL:

Aprobado

Santa Ana, 09 de agosto del 2023.



Mg. Henry Washington Cuadros Tito
DNI 28308339

Ficha de validación de instrumentos por juicio de expertos

Datos del Experto: Jeronimo Soria Mormontoy

Grado: Doctor

Título de la Investigación: "EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD LÍDER PERUANA, LA CONVENCIÓN, 2022"

Objetivo: Validar instrumento

Objeto de análisis: Estudiantes de la carrera de economía y contabilidad que cursan el último semestre en la universidad Líder Peruana en el año 2022.

Investigador: Huaman Cervantes, Thalia Araseli

N°	EVIDENCIAS	INDICADORES	VALORACIÓN				
			1 (a)	2 (b)	3 (c)	4 (d)	5 (e)
1	Operacionalización de las variables	Metodología				X	
2	Pertinencia de reactivos	Coherencia				X	
3	Cantidad de reactivos para medir variable	Suficiencia					X
4	Basados en aspectos teóricos de la variable	Consistencia					X
5	Expresado en hechos perceptibles	Objetividad			X		
6	Adecuado para los sujetos de estudio	Oportunidad			X		
7	Formulado con lenguaje apropiado	Claridad					X
8	Acorde al avance de la ciencia y tecnología	Actualidad				X	
9	Muestra una organización lógica	Organización				X	
10	Calidad de instrucciones	Calidad					X
TOTAL							

COEFICIENTE DE VALIDACIÓN: $C = \frac{a+b+c+d+e}{50} = \frac{42}{50} = 0.84\%$

CALIFICACION PORCENTUAL: $C * 100\% = 84\%$

Para emitir su calificación final tomar en cuenta el recuadro:

CALIFICACION FINAL:

..... Aprobacion

CALIFICACIÓN	OBSERVACION
0% a 69%	Desaprobado
70% a 100%	Aprobado

Santa Ana, 10 de agosto de 2023.



 Sello y firma del experto

Anexo 5: Captura de imagen (base de datos de spss)

*Estadística -Thalia.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Visible: 63 de 63 variables

	Ciclo_aca démico	Condición Trabajo	Ingreso_ Mensual	Gasto_m ensual	p1	p2	p3	p4	p5	p6	p7	p8	p9	p10	p11	p12	p13	p14
1	1	1	2	1	2	5	4	5	4	4	2	2	4	2	2	4	4	4
2	1	1	2	1	4	2	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	1	1	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	1	1	5	2	4	4	4	4	2	4	5	5	4	2	4	4	4	4
5	1	1	4	3	4	4	5	4	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4
6	1	1	2	2	4	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	4	4	4
7	1	1	2	1	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4
8	1	1	5	2	4	2	4	2	2	5	5	4	4	4	4	4	4	4
9	1	2	1	1	4	3	2	2	2	4	3	4	3	4	3	4	4	4
10	1	1	2	4	4	2	2	4	2	5	5	5	3	4	4	5	4	4
11	1	1	4	2	4	5	3	3	3	5	5	5	5	5	3	5	5	5
12	1	1	4	2	4	3	2	3	2	4	3	4	3	4	4	4	4	2
13	1	1	4	1	4	2	5	4	5	5	4	4	4	4	4	5	4	4
14	1	1	4	2	4	2	4	2	2	4	4	4	4	4	4	3	4	4
15	1	1	2	1	4	5	4	4	4	5	4	4	4	2	2	4	4	4
16	1	1	5	3	4	4	3	3	4	4	4	4	3	3	4	4	4	5
17	1	1	3	2	3	2	5	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
18	1	1	2	1	4	2	3	4	4	4	3	4	3	3	3	5	4	4
19	1	2	2	1	4	4	4	4	3	2	2	4	3	2	4	4	4	2
20	1	1	3	1	4	2	2	4	4	4	4	4	3	2	3	4	4	5
21	1	1	1	1	2	4	4	4	2	5	5	4	4	4	4	4	4	4
22	1	1	5	3	4	3	4	4	2	4	4	4	2	4	5	5	2	4
23	1	1	4	1	2	2	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
24	1	2	1	1	3	4	3	3	3	4	4	4	4	3	4	4	4	3
25	1	1	2	1	2	4	4	3	2	4	4	4	3	5	4	4	4	2
26	1	1	2	1	4	4	4	4	2	4	2	4	4	4	4	4	4	2

*Estadística -Thalia.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Visible: 63 de 63 variables

	Ciclo_aca démico	Condición Trabajo	Ingreso_ Mensual	Gasto_m ensual	p1	p2	p3	p4	p5	p6	p7	p8	p9	p10	p11	p12	p13	p14
31	1	1	2	2	5	3	5	5	3	5	5	4	4	5	4	4	2	
32	1	1	4	2	4	4	4	5	4	5	5	4	4	4	5	5	5	
33	1	1	4	1	4	2	4	2	2	4	4	5	5	4	4	3	4	
34	1	1	4	1	3	3	3	3	3	4	3	3	2	3	3	4	3	
35	1	2	1	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
36	1	2	1	1	4	2	4	4	2	5	5	5	2	4	3	4	2	
37	1	1	3	1	4	4	4	5	4	5	5	5	4	3	4	5	5	
38	1	1	3	2	3	4	4	2	3	2	4	4	4	5	2	3	3	
39	1	1	3	1	4	4	4	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	
40	1	1	3	1	4	5	4	4	2	5	5	5	5	2	5	5	4	
41	1	1	4	2	2	5	3	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	
42	1	1	2	1	4	3	4	4	5	2	3	3	3	3	3	3	3	
43	1	1	1	1	4	3	2	2	2	4	4	4	4	2	4	4	3	
44	1	1	3	1	2	4	5	2	2	4	4	4	4	2	4	4	4	
45	1	1	3	2	4	4	5	4	4	5	5	5	2	4	4	4	4	
46	1	1	2	1	4	3	2	2	5	4	4	4	4	2	4	4	2	
47	1	1	3	1	4	4	4	4	4	4	3	4	3	3	5	5	2	
48	1	1	5	2	4	2	4	4	3	2	2	2	5	2	2	4	4	
49	1	1	4	2	5	4	4	2	1	5	5	4	3	4	2	5	4	
50	1	1	3	2	4	1	4	4	1	4	3	4	3	2	3	3	2	
51	1	1	3	2	4	4	4	3	2	4	4	4	3	4	4	3	2	
52	1	1	3	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	
53	1	1	3	2	5	2	2	4	5	4	4	4	4	2	4	4	4	
54	1	1	3	1	3	4	4	3	2	2	3	4	2	2	4	4	4	
55	1	2	1	2	5	2	2	3	2	4	4	4	4	2	4	4	3	
56																		

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

Anexo 6: Evidencias (panel fotográfico y documentos para recopilación de datos de entidades o entre otros)





