

UNIVERSIDAD NACIONAL
SANTIAGO ANTÚNEZ DE MAYOLO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN Y TURISMO
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN



**LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LAS FINANZAS PERSONALES
EN ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN Y
TURISMO, UNASAM- HUARAZ - 2023**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN**

PRESENTADO POR:

Bach. CLEMENTE CASTROMONTE, Juan Franchescoli

ASESOR:

Dr. VALDERRAMA PLASENCIA, Lorenzo Rafael

HUARAZ - PERÚ

2024





Acta de Sustentación de Informe Final de Tesis

En Huaraz, siendo las 09:00 horas del día 06 de diciembre de 2024, reunidos en el Auditorio de la Facultad de Administración y Turismo, los miembros del jurado evaluador: Mag. Eva Delfina Zarzosa Márquez (Presidente), Mag. Carlos Humberto Chunga Antón (Secretario) y Lic. María Elena García Figueroa (Vocal), designados con Resolución de Consejo de Facultad-Decano N° 140-2023-UNASAM-FAT, de fecha 27 de mayo de 2023, para llevar a cabo la sustentación del Informe Final de Tesis titulado: “LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LAS FINANZAS PERSONALES EN ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN Y TURISMO, UNASAM HUARAZ - 2023”, presentado por el Bachiller en Administración: **Juan Franchescoli CLEMENTE CASTROMONTE**, la presidente del jurado establece que, el bachiller tiene cuarentaicinco (45) minutos para proceder al acto público de la sustentación del mencionado Informe Final de Tesis y luego pasar a la ronda de preguntas.

Luego de haber procedido a la sustentación y las respuestas a las preguntas formuladas, lo declaran: **APROBADO** con el calificativo de **diecisiete (17)**, estando en condiciones de obtener el título profesional de: **Licenciado en Administración**.

Siendo las 10:30 horas, del día 06 de diciembre de 2024, se da por concluida la sustentación, el cual firmamos en señal de conformidad.

Mag. Eva Delfina Zarzosa Márquez
Presidente

Mag. Carlos Humberto Chunga Antón
Secretario

Lic. María Elena García Figueroa
Vocal



**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN Y TURISMO
CARRERA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

N°2025 - 005

UNIDAD DE INVESTIGACIÓN - FAT

CERTIFICADO DE SIMILITUD

Yo **William René Dextre Martínez** en mi condición de Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Administración y Turismo de la Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo, emito el presente certificado de Similitud del Informe Final de Tesis: “LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LAS FINANZAS PERSONALES EN ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN Y TURISMO, UNASAM- HUARAZ - 2023” a solicitud del **Bach. Juan Franchescoli Clemente Castromonte**, identificado con DNI 75806109.

El asesor del Informe Final de Tesis **Dr. Lorenzo Rafael Valderrama Plasencia** certificó el Informe de Originalidad con una similitud del 25% (Veinticinco por ciento) que se encuentra dentro del rango aceptable de acuerdo a nuestra normativa vigente.

Huaraz, 04 de abril del 2025



Anexo de la R.C.U N° 126 -2022 -UNASAM
ANEXO 1
INFORME DE SIMILITUD.

El que suscribe (asesor) del trabajo de investigación titulado:

LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LAS FINANZAS PERSONALES EN ESTUDIANTES DE
LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN Y TURISMO, UNASAM- HUARAZ - 2023

Presentado por: Bach. Juan Franchescoli Clemente Castromonte

con DNI N°: 75806109

para optar el Título Profesional de:

Licenciado en Administración

Informo que el documento del trabajo anteriormente indicado ha sido sometido a revisión, mediante la plataforma de evaluación de similitud, conforme al Artículo 11° del presente reglamento y de la evaluación de originalidad se tiene un porcentaje de : 25%..... de similitud.

Evaluación y acciones del reporte de similitud de los trabajos de los estudiantes/ tesis de pre grado (Art. 11, inc. 1).

Porcentaje		Evaluación y acciones	Seleccione donde corresponda
Trabajos de estudiantes	Tesis de pregrado		
Del 1 al 30%	Del 1 al 25%	Esta dentro del rango aceptable de similitud y podrá pasar al siguiente paso según sea el caso.	<input checked="" type="radio"/>
Del 31 al 50%	Del 26 al 50%	Se debe devolver al estudiante o egresado para las correcciones con las sugerencias que amerita y que se presente nuevamente el trabajo.	<input type="radio"/>
Mayores a 51%	Mayores a 51%	El docente o asesor que es el responsable de la revisión del documento emite un informe y el autor recibe una observación en un primer momento y si persistiese el trabajo es invalidado.	<input type="radio"/>

Por tanto, en mi condición de Asesor/ Jefe de Grados y Títulos de la EPG UNASAM/ Director o Editor responsable, firmo el presente informe en señal de conformidad y adjunto la primera hoja del reporte del software anti-plagio.

Huaraz, 31/03/2025



FIRMA

Apellidos y Nombres: Dr. Valderrama Plasencia Lorenzo Rafael

DNI N°: 17977591

Se adjunta:

l. Reporte completo Generado por la plataforma de evaluación de similitud

IF- Clemente Castromonte Juan - V1.docx

 My Files

 My Files

 Universidad Nacional Santiago Antunez de Mayolo

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::8100:444393027

Fecha de entrega

31 mar 2025, 10:23 a.m. GMT-5

Fecha de descarga

31 mar 2025, 11:18 a.m. GMT-5

Nombre de archivo

IF- Clemente Castromonte Juan - V1.docx

Tamaño de archivo

2.7 MB

83 Páginas

16.969 Palabras

99.188 Caracteres

25% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.




Filtered from the Report

- ▶ Bibliography
- ▶ Quoted Text
- ▶ Cited Text
- ▶ Small Matches (less than 8 words)

Exclusions

- ▶ 50 Excluded Matches

Top Sources

- 22%  Internet sources
- 7%  Publications
- 19%  Submitted works (Student Papers)

Integrity Flags

0 Integrity Flags for Review

No suspicious text manipulations found.

Our system's algorithms look deeply at a document for any inconsistencies that would set it apart from a normal submission. If we notice something strange, we flag it for you to review.

A Flag is not necessarily an indicator of a problem. However, we'd recommend you focus your attention there for further review.

MIEMBROS DEL JURADO:



Mag. Eva Delfina Zarzosa Márquez
Presidente



Mag. Carlos Humberto Chunga Antón
Secretario



Lic. María Elena García Figueroa
Vocal

ASESOR



Dr. Lorenzo Rafael Valderrama Plasencia

DEDICATORIA

Dedicado a Dios por haberme brindado la vida y acompañarme en todo momento, a mis padres y a mi familia por su apoyo incondicional durante toda mi formación profesional.

AGRADECIMIENTO

A mi familia, por su amor constante en el logro de mis metas profesionales, por confiar en mí e impulsarme a seguir siempre adelante pese a las adversidades, por inculcarme valores y enseñarme a luchar por mis sueños.

A los docentes de la Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo, de la Facultad de Administración y Turismo, de la Escuela Profesional de Administración por impartir sus conocimientos, experiencias y valores para mi formación Profesional.

Un agradecimiento especial a mi asesor, Lorenzo Rafael Valderrama Plasencia por sus enseñanzas y apoyo brindado durante todo el proceso de la investigación.

ÍNDICE

RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
1. INTRODUCCIÓN	11
2. HIPÓTESIS	15
2.1. Hipótesis general.....	15
2.2. Hipótesis específicas	15
2.3. Objetivos	16
2.3.1. Objetivo General	16
2.3.2. Objetivo Específicos	16
2.3.3. Variables.....	17
2.3.4. Operacionalización de las variables	18
3. MARCO TEÓRICO	19
3.1. Antecedentes de la Investigación	19
3.2. Bases Teóricas	21
3.2.1. Educación Financiera (EF).....	21
3.2.2. Importancia y efectos de la educación financiera	24
3.2.3. Beneficios de la Educación Financiera	24
3.2.4. Alfabetización Financiera	25
3.2.5. Finanzas Personales (FP)	28
3.2.10. Objetivo en Finanzas Personales.....	29
3.2.11. Importancia de las finanzas personales	30
3.3. Definición de Términos.....	34
4. MATERIALES Y MÉTODOS	38
4.1. Tipo de Estudio	38
4.2. Diseño de la Investigación	38
4.3. Población y Muestra.....	39
4.4. Unidad de análisis y Muestra	39

4.5. Técnicas e Instrumentos de recopilación de datos:	40
4.6. Análisis Estadístico e interpretación de datos:	41
5. RESULTADOS	42
6. DISCUSIÓN	53
7. CONCLUSIONES	58
8. RECOMENDACIONES	59
9. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	61
ANEXOS	69

Índice de Tablas y Figuras

Tabla 1 Nivel de educación financiera.....	45
Tabla 2 Nivel de las finanzas personales	46
Tabla 3 Normalidad de datos	47
Tabla 4 Relación entre la educación financiera y las finanzas personales.....	48
Tabla 5 Relación entre los conocimientos financieros y las finanzas personales.....	49
Tabla 6 Relación entre habilidad financiera y las finanzas personales.....	50
Tabla 7 Relación entre actitud financiera y las finanzas personales.....	51
Tabla 8 Relación entre conciencia financiera y las finanzas personales.....	52
Figura 1 Sexo de los estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo	42
Figura 2 Edad de los estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo	42
Figura 3 Procedencia de los estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo..	43
Figura 4 Colegio que pertenecen los estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo.....	44
Figura 5 Domicilio de la familia de los estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo.....	44

RESUMEN

El objetivo de la presente investigación fue determinar la relación que existe entre la Educación financiera y las Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, UNASAM, Huaraz – 2023. El tipo de investigación según su orientación fue aplicado, su alcance fue correlacional, según su carácter fue cuantitativo, de diseño no experimental y de corte transversal. La técnica empleada fue la encuesta, y el cuestionario fue el instrumento. La población estuvo conformada por los 184 estudiantes de ambos sexos de la Facultad de Administración y Turismo y se optó por un muestreo aleatorio simple de tipo probabilístico. La contrastación de la hipótesis se realizó mediante el coeficiente de correlación rho de Spearman con el uso del programa estadístico SPSS v.27. Tuvo como resultados que la educación financiera se encontró en un nivel malo con el 58.2% y las finanzas personales en un nivel deficiente con el 57.1%. Asimismo, se evidenció la correlación entre las dimensiones (conocimientos financieros, habilidad financiera, actitud financiera y conciencia financiera) y las finanzas personales en estudiantes de dicha facultad con un rho de Spearman igual a 0,733; 0,648; 0,503 y 0,614. Se concluyó, que la educación financiera se relaciona directa y notablemente con las finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo de la UNASAM, con un valor de 0.849, nivel de confianza del 95% y significancia de 0,000.

Palabras clave: Educación financiera, finanzas personales, Facultad de Administración y Turismo.

ABSTRACT

The objective of this research was to determine the relationship between Financial Education and Personal Finance among students of the Faculty of Administration and Tourism, at UNASAM, Huaraz – 2023. The type of research was applied in orientation, correlational in scope, quantitative character, and non-experimental with a cross-sectional design. The technique used was the survey, and the questionnaire was the instrument. The population consisted of 184 students of both sexes from the Faculty of Administration and Tourism, and a simple random sampling of a probabilistic type was chosen. The hypothesis was tested using the Spearman's rank correlation coefficient with the SPSS v.27 statistical software. The results indicated that financial education was at a poor level for 58.2%, and personal finances were at a deficient level for 57.1%. Furthermore, a correlation was found between the dimensions (financial knowledge, financial skills, financial attitude, and financial awareness) and personal finances among students of that faculty, with Spearman's rho values of 0.733, 0.648, 0.503, and 0.614, respectively. It was concluded that financial education is directly and significantly related to personal finances among students of the Faculty of Administration and Tourism at UNASAM, with a value of 0.849, a 95% confidence level, and a significance of 0.000.

Keywords: Financial education, personal finances, faculty of administration and tourism.

1. INTRODUCCIÓN

En muchos países del mundo, cuando se brinda educación a los estudiantes siempre está basado en la educación tradicional, sin embargo, no se toma en cuenta la importancia que tiene la educación financiera, a pesar de ser es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos a: i) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y ii) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza (López et al., 2022). La educación financiera es muy importante sobre todo en el manejo de las finanzas personales de cada individuo.

Las finanzas personales tienen la posibilidad de proponer escenarios probables: uno de ellos es la posibilidad de un mejor nivel de vida, donde están diversos bienes como carros lujosos, casa en estratos elevados, ropa costosa, elevados niveles de adeudo, bajos niveles de ahorro, etcétera., que posibilita tener elevados niveles de satisfacción, en compañía de un elevado peligro de conservar aquel grado de aspecto frente a la sociedad y frente a nosotros (Encalada, Morocho, Cabrera, & Morocho, 2022). Al cumplirse una década del primer estudio realizado por la Corporación Andina de Fomento (CAF) estudio que aborda la urgencia de la educación financiera a las personas, especialmente a la clase media en Latinoamérica, existe un contexto que obliga a una mayor necesidad de repensar el considerar que se eduque en este tema a la población. La educación financiera (EF) está relacionada a los procesos mediante los cuales las personas van a comprender mejor el uso de productos financieros, los beneficios y el riesgo que acarrea un mal manejo de estos productos, se educa mediante instrucción y la asesoría objetiva, para desarrollar destrezas y confianza, estar atentos al riesgo pero también aprovechar las oportunidades que el mercado ofrece, decidir mejor al manejar información relevante, y realizar acciones correctas orientada a la mejora de su bienestar, (CAF, 2013). La importancia de educar en finanzas es en el aspecto psicológico, es una vía a la prosperidad, al bienestar, a la confianza y promueve los mercados financieros. Ahora se les presta mucha atención a las finanzas personales (FP), esto también por la obra de Robert Kiyosaki y los esfuerzos de Carolina Trivelli en el caso peruano.

En Colombia, en una investigación se demuestra que los alumnos de una universidad expresan que conocen lo importante de la educación financiera, pese a que señalaron que nunca se les había instruido en esta materia en la universidad (Bermeo et al., 2019). Además se evidencia que las aptitudes ahorrativas del colombiano promedio, preexiste una incompatibilidad entre el comportamiento financiero que se espera y el comportamiento financiero real de las personas; es decir, que aunque exista una proporción de colombianos que muestran preocupación por sus finanzas, los resultados de los encuestas demuestran que en la práctica diaria los colombianos en sí tiene pocos hábitos ahorrativos, pues solo el 41% ahorra a futuro, el 23% sabía cuánto gastaba semanalmente y el 1% tenía dinero ahorrado para gastos imprevistos (Yepes et al., 2019). Mientras que, en México, la falta de educación financiera y el desconocimiento han hecho que 79% de la población considere que sus finanzas controlan sus vidas, que 78% presente ansiedad si se le pide que lleve un registro de sus gastos y que 88% se preocupe al ver su cuenta de ahorros (Coru, 2022).

En el caso peruano, actualmente la población joven accede sostenidamente al sistema financiero, realizan distintas operaciones financieras, disponen de tarjetas de crédito y obviamente que deben contar con mayores conocimientos respecto al instrumental financiero. Producto de este nuevo contexto, el Estado a través de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) y el Ministerio de Educación (Minedu), con el apoyo de ciertas organizaciones del sector público y privado, se han planteado retos de incentivar medidas tendientes a mejorar los niveles de conocimientos financieros a nivel nacional, que ha sido plasmado en el Plan Nacional de Educación Financiera (PLANEF) que actualmente se está elaborando (Eyzaguirre et al., 2022).

Asimismo, el Banco de Crédito del Perú (BCP) ha realizado programas por difundir la educación en finanzas en la población joven, realizando capacitaciones en los colegios y en las universidades, a partir del 2014 a la actualidad se encuentra empeñado en desarrollar programas para educar financieramente a la población joven de secundaria y del nivel universitario. Entre todos los programas implementados existe una “Feria de Educación Financiera”, que es la responsable de diseñar, administrar y ejecutar es la empresa de consultoría TGC&W (Eyzaguirre et al., 2022).

En la misma línea, el banco BBVA en un informe sostiene que el “analfabetismo financiero” en el contexto latinoamericano alcanza promedios superiores al 63 %, lo cual representa que más de las 3/5 partes de los pobladores desconocen las ventajas que realmente están ofreciendo los instrumentos financieros existentes en el mercado. Y que, en el Perú, el porcentaje de analfabetismo es mayor, por lo que es necesario implementar acciones desde el Estado y con el apoyo de las empresas financieras del mercado con el fin de revertir el estado de las cosas, además, es necesario mencionar que varias organizaciones y compañías importantes se encuentran desplegando programas con el propósito de incrementar el nivel de educación financiera a nivel nacional, estas acciones pretenden establecer muchas oportunidades y apoyar en minimizar las desigualdades. No obstante, es necesario generar conciencia y promocionar de mayor forma la coordinación entre los actores de mayor importancia que puedan apoyar la educación y las competencias en finanzas.

Asimismo, se informa que la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) confiere una puntuación adicional y le presta atención en elevar la métrica en educación financiera en todos los países que forman parte de este organismo supranacional, y los que desean formar parte de este, tal es el caso peruano. Se acepta un porcentaje no mayor al 30% de analfabetos financieros. De acuerdo con los últimos reportes el Perú alcanza el 80% en analfabetismo financiero. Existe un evidente correlato entre democratizar la educación en finanzas y el incremento de la métrica respecto a mitigar la desigualdad en las naciones. Países como Chile, Colombia y México se encuentran en una mejor posición que la nación peruana, dado que han implementado políticas a nivel nacional sobre educar en finanzas con enfoque en data especializada y actividades específicas. Por lo que se recomienda que las acciones realizadas por estas naciones sean imitadas por las autoridades pertinentes, con el fin de alcanzar impactos positivos en el acceso al financiamiento de las actividades de la población, generar oportunidades y cerrar brechas de equidad (López P. , 2022).

Por otro lado, los reportes de la Encuesta de Medición de Capacidades Financieras 2022, desarrollada por la SBS evidencian que los conocimientos en finanzas son mínimos o nulos en el caso del 41% de la población nacional, además, se encontró que el 33% de los peruanos no podría cubrir sus gastos más de un mes si es que perdiera su principal fuente de ingresos (Contentlab, 2023).

En el ámbito local, se percibe que en la Facultad de Administración y Turismo – de la UNASAM, los costos asociados a las carreras de administración y turismo muestran diferencias significativas debido a la naturaleza y enfoque de cada disciplina. En la Escuela de Turismo, los estudiantes deben participar en numerosas actividades prácticas y de campo, tales como excursiones, visitas a sitios turísticos y prácticas en entornos reales. Estas actividades implican una inversión económica considerable, ya que abarcan gastos de transporte, alojamiento, alimentación y entradas a lugares de interés, lo que genera una variabilidad significativa en los costos.

En contraste, la carrera de Administración se caracteriza por un enfoque predominantemente teórico, con una menor frecuencia de actividades fuera del aula. Los estudiantes de esta carrera se centran más en el estudio de teorías, modelos y estrategias de gestión empresarial, lo que se traduce en menos gastos asociados a actividades de campo. Sin embargo, pueden incurrir en costos relacionados con materiales de estudio especializados, como libros de texto, software de gestión y recursos digitales, aunque estos son generalmente más estables y previsibles. Por lo tanto, los estudiantes desde el inicio de su carrera universitaria hasta la culminación de esta, están expuesto a afrontar decisiones financieras muy complejas en contextos difíciles; sin embargo, suelen obtener tarjetas de crédito o préstamos estudiantiles, es por ello que se evidencia su escaso conocimiento sobre conceptos e instrumentos financieros básicos, expresando con esto sus pocas habilidades para el manejo del dinero; así mismo, sus actitudes en cuanto a sus finanzas son malas debido a que no priorizan sus gastos y tienen que conseguir trabajos extras para poder cubrir sus gastos, es evidente que tienen muy poca conciencia financiera para pensar en el futuro y valorar más su dinero; esta situación limita su capacidad de ahorro, y eventualmente los puede llevar a tomar decisiones erróneas, que a futuro afectarán sus finanzas personales. Se puede decir que la educación financiera es fundamental, es la principal herramienta para que los individuos empiecen a tener buenos hábitos financieros; por lo tanto, dicha herramienta no debería ser desconocida para estos estudiantes, quienes se integran al mundo de las ciencias administrativas; como se puede apreciar, uno de los grandes problemas que existe es el analfabetismo financiero, y se requiere revertir esta situación de manera urgente, es la temática del presente estudio. Se considera que por estos problemas los estudiantes no mejoran sus conocimientos financieros, por ende, tendrán dificultades futuras para manejar correctamente sus finanzas personales, no van a disfrutar de las ventajas de conductas

apropiadas en gastos y el manejo de créditos y especialmente, van a limitar su desenvolvimiento profesional al no manejar los instrumentos financieros existentes en el mercado, de la realidad descrita se plantea el problema a investigar.

¿Cuál es el nivel de Educación financiera en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz 2023?

¿Cuál es el nivel de Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz 2023?

¿Cuál es la relación existente entre Conocimientos financieros y las Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz 2023?

¿De qué manera la Habilidad financiera se relaciona con las Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz 2023?

¿Cuál es la relación que existe entre Actitud financiera y las Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz 2023?

Problema general:

¿Cuál es la correlación que existe entre Educación financiera y las Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz 2023?

Problemas específicos:

¿De qué manera la Conciencia financiera se relaciona con las Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz 2023?

2. HIPÓTESIS

2.1. Hipótesis general

HG. Existe relación directa y significativa entre Educación financiera y Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, UNASAM, Huaraz - 2023.

2.2. Hipótesis específicas

- **He1.** Existe relación directa y significativa entre Conocimientos financieros y Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, UNASAM, Huaraz - 2023.
- **He2.** Existe relación directa y significativa entre Habilidad financiera y Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz 2023.
- **He3.** Existe relación directa y significativa entre Actitud financiera y Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz 2023.
- **He4.** Existe relación directa y significativa entre Conciencia financiera y Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz 2023.

2.3. Objetivos

2.3.1. Objetivo General

OG. Determinar la relación entre Educación financiera y las Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, UNASAM, Huaraz - 2023.

2.3.2. Objetivo Específicos

- **Oe1.** Determinar el nivel Educación financiera en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, UNASAM, Huaraz - 2023.
- **Oe2.** Identificar el nivel de finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, UNASAM, Huaraz - 2023.
- **Oe3.** Establecer la relación entre Conocimientos financieros y las Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz - 2023.
- **Oe4.** Determinar la relación existente entre Habilidad financiera con las Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz - 2023.
- **Oe5.** Establecer la relación entre Actitud financiera y las Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz - 2023.

- **Oe6.** Determinar la relación entre Conciencia financiera con las Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz - 2023.

2.3.3. Variables

Variable 1: Educación financiera

Variable 2: Finanzas personales

2.3.4. Operacionalización de las variables

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
Vx: EDUCACIÓN FINANCIERA	Conocimientos financieros	Conocimientos en matemática financiera
		Conocimientos en análisis de opciones
		Conocimiento del mercado financiero
	Habilidades financieras	Manejo de gastos
		Manejo de efectivo
	Actitudes financieras	Capacidad de priorizar gastos
		Capacidad de conseguir ingresos extras
	Conciencia financiera	Valorar el uso del dinero
		Construcción de futuro
	Vy: FINANZAS PERSONALES	Planificar ingresos
Estabilidad de ingresos		
Situación crediticia		Uso de tarjetas de crédito
		Antecedentes crediticios
Presupuesto		Capacidad de invertir
		Manejo de las finanzas
		Planes de contingencia
Hábitos de ahorro		Reservas de dinero u otros
		Cuentas de ahorro
		Manejo de ingresos futuros

3. MARCO TEÓRICO

3.1. Antecedentes de la investigación

A nivel internacional

Alegre y Kwan (2021) en su estudio titulado “Educación Financiera de Estudiantes Universitarios en Paraguay” tuvo como objetivo principal establecer cuánto saben sobre finanzas y la educación que al respecto recibe cada estudiante universitario de la nación paraguaya; se usó una metodología mixta, de alcance explicativo y diseño longitudinal, para esto se realizó una encuesta a 1225 estudiantes y entrevistas a 10 referentes del sistema financiero paraguayo, se halló que el 47.3% de los universitarios tienen conciencia de sus carencias en referencia a saberes sobre finanzas, siendo la mayoría quienes desean resolver esto, asimismo, existen otros universitarios que no apoyan los préstamos universitarios (36.4%). Se concluye: los estudiantes investigados desconocen cabalmente la problemática financiera nacional y consideran que una tarjeta de crédito no es una buena opción para las compras importantes, aunque piensan que los estudiantes realizan gastos que no son necesarios o indispensables y que los bancos tienen controladas a las personas que disponen de una tarjeta, y a sus gastos realizados, a través de los créditos financiados.

Vásquez y Barragán (2019) en su investigación denominada “Finanzas personales y su relación con el rendimiento académico y calidad de vida de los estudiantes de la ULEAM Extensión El Carmen” tuvo como objetivo detectar la correlación entre las variables consignadas en el título en el estudiantado de la mencionada casa superior de estudios, usó una metodología de paradigma mixto, de alcance relacional y diseño sin manipulación de variables; su muestra censal fue de 304 participantes de diversos ciclos y facultades de la Universidad mencionada, mediante el uso de entrevistas y encuestas se consiguió como resultados de carácter teórico, los estudiantes tienen una baja educación (62.1%), y que la práctica de las finanzas se contradicen con el entendimiento de los conceptos, siendo sus principales ingresos los provenientes de sus padres o trabajos ocasionales. La conclusión es: no se ha establecido correlación positiva entre finanzas personales y el rendimiento de los estudiantes, por lo contrario, si existe correlación con la calidad de vida, es decir que las finanzas afectan positivamente la vida de la población estudiada.

Hernández (2019) en su investigación denominada “Educación financiera en la educación superior: estudio de 19 universidades en México” tuvo como meta comprender la conducta de los usuarios en relación con el nivel de conocimientos financieros; se utilizó una metodología de paradigma cuantitativo y de nivel descriptiva, en este estudio no fue manipulada ninguna variable; se usó la encuesta como instrumento de recopilación de datos en una población de 5010 estudiantes que cursan las carreras económico – administrativo en 19 universidades, los resultados hallados fueron: el 56% de estudiantes respondieron correctamente ante la educación financiera, mientras que el restante no toma decisiones conscientes que permitan disminuir riesgos y a usar correctamente las herramientas existentes; concluyéndose que los estudiantes tienen habilidades financieras altas, evidenciándose un fuerte impacto en sus finanzas personales, notándose que pueden evaluar las distintas alternativas de medios de pago existentes.

A nivel nacional

Antón y Matos (2020) en su investigación titulada “Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima” tuvo el propósito de establecer la correlación que existe entre las variables mencionadas en el título en los estudiantes universitarios de la referida ciudad; la metodología investigativa fue de paradigma cuantitativo, de nivel correlacional y sin manipulación de variables; su población estuvo compuesta por 300 estudiantes de diversas universidades ubicadas en la ciudad de Lima, usando la encuesta como técnica y como instrumento el cuestionario para la recopilación de información; dando el resultado que, sí existe alta correlación entre las variables mencionadas con $\rho = 0.794$, asimismo existe correlación entre la dimensión conciencia financiera con las finanzas personales con un $\rho = 0.659$ por esto, a mayor conocimiento se tendrá un mejor manejo de sus finanzas personales; concluyéndose que si bien existe relación entre las variables, hay un nivel bajo de Educación Financiera en los estudiantes universitarios en relación al ahorro, presupuesto y manejo de crédito y relación con las Finanzas Personales.

Taquire (2020) en su estudio titulado “Educación Financiera y Cultura Tributaria en los estudiantes de la Universidad Peruana de las Américas, Lima” tuvo como propósito primordial establecer la existencia de correlación entre la educación financiera y la cultura

tributaria entre los estudiantes de la referida Universidad; investigación de enfoque cuantitativo, de propósito básico, de alcance correlacional y de diseño transeccional y sin manipulación de variables. El universo se conformó por 1170 estudiantes y una muestra de 289 estudiantes, usando la encuesta como técnica e como instrumento al cuestionario para la recopilación de datos, se halló el resultado que se confirma que los conocimientos financieros están correlacionados directamente con las finanzas personales en los universitarios de la Universidad mencionada, esto con valor de 0.804; asimismo se correlacionan las actitudes y la conciencia con la segunda variable. Concluyéndose que existe fuerte correlación entre las variables investigadas en los estudiantes de la universidad estudiada.

Quezada et al. (2020) en su investigación denominada “Percepción de la educación financiera en egresados de universidades piuranas, Perú 2018-2019” tuvo como propósito examinar la apreciación de los egresados universitarios en relación a la educación financiera, este estudio de enfoque cuantitativo, alcance descriptivo, con diseño transversal y sin manipulación de variables; usando la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario para recopilar datos de un universo y muestra censal de 180 jóvenes entre las edades de 22 a 25 años; dando como resultado que se debe promover la educación financiera desde el interior de la universidad para generar reflexión sobre el futuro rol profesional y así tengan una buena actitud financiera los egresados, dando importancia a la educación financiera contribuyendo a una cultura financiera en los estudiantes y que puedan tomar buenas decisiones; concluyéndose que la apreciación de los egresados universitarios respecto a la actitud Financiera es positiva, lo que admite realizar lo necesario para su afianzamiento, de tal manera que permita generar conciencia en el futuro profesional y pueda generar bienestar en su entorno.

A nivel local

No se encontraron investigaciones referentes al tema en este nivel.

3.2. Bases teóricas

3.2.1. Educación Financiera (EF)

De acuerdo con Aranibar et al. (2023) la educación financiera implica la capacidad de acceder a financiamiento externo mediante la deuda, enfatizando el costo asociado, que

se manifiesta en los intereses. Sin embargo, un número significativo de usuarios de créditos no entiende conceptos como deuda, tasas de interés, plazos de pago y cargos por retrasos en los pagos. La educación financiera es esencial para mantener una vida financiera saludable y sostenible. La carencia de conocimientos en este ámbito puede dar lugar a comportamientos financieros negativos y a la exclusión, lo que restringe oportunidades y reduce la calidad de vida.

La educación financiera (EF) impacta en diversos ámbitos: personal, familiar, empresarial y nacional, ya que proporciona a las personas la información necesaria para comprender la importancia de separar sus finanzas personales y las del negocio. Para lograr un alto nivel de educación financiera, es fundamental desarrollar hábitos financieros que fomenten una cultura de ahorro, lo que ayudará a enfrentar imprevistos. Asimismo, es esencial planificar los recursos para identificar las necesidades más urgentes e importantes en función de las inversiones requeridas; es decir, si se necesitan inversiones significativas, se debe elaborar un presupuesto. Por último, es vital actuar con responsabilidad al considerar los compromisos financieros que se adquieren (Encalada, Morocho, Cabrera, & Morocho, 2022).

Asimismo, Polo et al. (2023) la educación financiera es el proceso de adquirir conocimientos y habilidades para gestionar de manera efectiva los recursos económicos. Permite a las personas tomar decisiones informadas sobre ahorro, inversión y crédito. Fomenta hábitos saludables de manejo del dinero y contribuye al bienestar financiero personal y comunitario. Es esencial para alcanzar metas financieras y asegurar una vida económica sostenible.

La educación financiera facilita la comprensión y el uso eficaz de diversos recursos para lograr una estabilidad económica. Al adquirir estos conocimientos, las personas pueden tomar decisiones más acertadas que contribuyan a su bienestar financiero a largo plazo y a la seguridad económica de sus familias. La educación financiera se ve como un elemento esencial para alcanzar la inclusión económica en diversos contextos sociales y educativos. Se considera un complemento fundamental para fomentar, desde los primeros años de escolaridad, el desarrollo de habilidades financieras y, en última instancia, contribuir a la estabilidad económica (Ferrada, Díaz, Puraivan, & Lizana, 2022).

Este término ha sido relevante en estos últimos años debido a factores sociales, mercantiles y demográficos. Entre los cuales se indican: i) Endeudamiento progresivo por una mayor oferta crediticia, ii) Ampliación de la oferta y complicación de factores de las finanzas iii) Mayor desequilibrio laboral, iv) Incremento de la expectativa de vida. Siendo así, que una apropiada EF es imperiosa para optimizar el modelo de vida del individuo (Vanegas, Noriega, & López, 2021).

A la EF se le suman muchos organismos e instituciones, sin embargo, en el plano internacional, la OCDE sigue ejerciendo un destacado protagonismo como fuerza impulsora de la misma desde los primeros años del siglo pasado; la OCDE (2005), la define como el asunto mediante el cual el consumidor o inversor financiero aumenta su sapiencia de las concepciones, ventajas y riesgos en las finanzas y, mediante la información, conocimiento y lección objetiva, desarrollando confianza y destrezas para obtener mayor concientización de los riesgos y alternativas financieras, estar informados para la toma de decisiones, sabiendo a dónde solicitar créditos y adoptar medidas efectivas que mejoren el manejo financiero.

Asimismo, la OCDE (2005) dimensiona la educación financiera en términos de conocimientos financieros, habilidades financieras, actitudes financieras y conciencia financiera es la). La OCDE ha desarrollado varios estudios y guías sobre educación financiera que incluyen estas dimensiones para evaluar la alfabetización financiera y promover competencias en finanzas personales. En algunos estudios, como el Informe de Evaluación de Competencias Financieras PISA de la OCDE, se desglosan estas dimensiones de la educación financiera para facilitar el análisis y la enseñanza de habilidades financieras en diferentes grupos demográficos, especialmente en estudiantes jóvenes.

Para Encalada et al. (2022) la EF es una situación en la que se desarrollan las destrezas y cualidades que, la asimilación de datos entendibles e instrumentos básicos de la gestión de recursos y planificación, que busca en los sujetos: a) tomar decisiones individuales y en sociedad de tipo económico en cada día, y b) usar bienes y servicios relacionados a las finanzas que mejoren el nivel de calidad de vida.

Cuando no se tiene una buena educación en finanzas, se manifiesta en una mala planificación de los ingresos y egresos, haciendo que la población desconozca los servicios de las finanzas existentes, buscando opciones informales en ahorro o crédito,

requiriendo dinero de terceros que cobran interés más elevados que los bancos, y guardar el dinero en el hogar por un determinado tiempo, sin tener el conocimiento de que el efectivo pierde su valor, y no usar algún instrumento de inversiones (Pérez & Silva, 2020).

3.2.2. Importancia y efectos de la educación financiera

La importancia es cada vez mayor dado el número creciente y complejo de productos que ofrece el mercado financiero, con el fin de atender las necesidades de rentabilidad de una población cada vez más preocupada por los cambios en los sistemas de pensiones, que le impone el retiro a mayor edad y con menores ingresos. Además, la educación financiera comprende tres aspectos clave: i) Adquirir un conocimiento adecuado en materia de finanzas; ii) Desarrollar las competencias que permitan utilizar los conocimientos en beneficio propio; y iii) Ejercer la responsabilidad financiera mediante una gestión adecuada de las finanzas personales; de esta forma, la importancia de la educación financiera no se limita a las personas mayores, sino que se debe empezar a tomar conciencia desde la niñez, haciendo énfasis en cada una de las fases del ciclo escolar hasta llegar a la universidad (Vanegas, Noriega, & López, 2021).

La educación financiera es un pilar clave para el desarrollo económico y social a nivel global, ya que hacer elecciones financieras adecuadas puede elevar la calidad de vida. La ausencia de educación financiera puede llevar a las familias a abusar del crédito y a endeudarse más allá de su capacidad de pago. Por esta razón, la educación financiera es esencial, ya que aporta beneficios en cada etapa de la vida (Vanegas, Noriega, & López, 2021).

3.2.3. Beneficios de la educación financiera

Según Zareei (2021) son varios los beneficios que derivan de esta:

- Obtener conocimiento y progresos en la capacidad de administración financiera en las personas, en fases como la generación de ahorro, distinción entre pretensiones y necesidades, gestionando un presupuesto, pagando facturas en los periodos determinados, brindando atención a la necesidad de hogar, financiando

estudios y planificando la jubilación, todo esto en el entorno mercantil, que confronten al contexto real.

- No solo apoya en generar un seguimiento realista que permite, de manera ordenada, tomar mejores decisiones en las finanzas, facilitando además identificar dilemas y buscar soluciones.
- Reforzar la capacitación de la población; un poblador sin sapiencias mercantiles o financieras podría encontrarse en contextos de desventaja y otras situaciones desfavorables, aunque le pueda parecer simple, puede resultar de riesgo. La exigencia de la EF no busca generar especialistas en el tema financiero, aunque busca fortalecer y aumentar el estándar de conocimientos y habilidades sobre temas financieros. Un poblador mejor informado tendrá una mejor perspectiva frente al rol de las entidades bancarias, y influirá de forma positiva al tomar alguna decisión.
- Minimizar el peligro sobre inversiones, empleando conocimientos de variación a una carpeta de inversiones, también permite ampliar las oportunidades de inversiones.
- Minimizar el estrés, esto porque los individuos que no tienen la sapiencia del mundo de las finanzas no están al tanto de dónde encontrar los datos que requieren para tomar buenas decisiones, finalmente podrían encontrarse en estado de impaciencia que les generará estrés.

La educación financiera tiene un impacto positivo en la habilidad y disposición para ahorrar bien. Al comprender mejor cómo funciona el dinero, se transforman las actitudes y comportamientos, lo que permite tomar decisiones más informadas. Esto resulta en un mayor bienestar económico y en un ahorro para el futuro (Aranibar, Ríos, & Zanabria, 2023).

3.2.4. Alfabetización Financiera

La alfabetización financiera (AF) es el grupo de destrezas y sapiencias que admiten la toma de decisiones capacitadas que mejoren la utilidad y/o reducir el riesgo de los productos financieros. En ese sentido, la EF de las personas con respecto a temas vinculados a la dirección de las FP, accediendo a créditos, a invertir y planificaciones de retiros pasarían a aportes de mayor importancia para la economía a nivel nacional (Fisanotti, 2017).

Se considera la alfabetización financiera como un proceso que ocurre dentro del entorno familiar, mientras que la educación financiera se aborda de forma estructurada en el contexto educativo. En esta investigación, ambos términos se utilizan de manera intercambiable con el fin de evaluar el impacto de la adquisición de conocimientos en el ámbito económico-financiero (Cruz, 2018).

Dimensiones

Conocimiento financiero

El conocimiento financiero (CF) se define como los saberes con los que cuentan los empresarios de tal forma que pueda comprender la información que está relacionada a las FP y las empresas. Apoyando a las personas a estar comprometidas y más motivadas a lograr los objetivos de las empresas (Romero y Ramírez, 2018).

El CF se correlaciona con el conocimiento acorde a las concepciones primordiales vinculadas a la parte financiera en el marco de los bienes, entidades, términos, procesos, técnicas y otros (Ramos, García y Moreno, 2017; Xu y Zia, 2012, citados en Avendaño et al., 2021) de la misma manera, el juicio no está limitado a entender las concepciones, también contiene la competencia de transponer las ideas a situaciones específicas.

Para Sánchez (2023) es el estudio de las distintas materias económicas, financieras y de inversión. Por medio de este es posible realizar gran variedad de actividades económicas. Sus características son:

- Capacidad de gestión y control. Poseer conocimientos en temática financiera permite facilitar la toma de decisiones en distintos contextos socioeconómicos.
- Defensa frente a riesgo. La información facilita la actividad económica desarrollada, de modo que conlleva regularmente a asumir menores riesgos o caer en situaciones de pérdidas imprevisibles o innecesarias.
- Prevención de situaciones de fraude. Desde la detección de posibles engaños económicos o bulos informativos hasta la localización de oportunidades de negocio ventajosas, pasan por la posesión de un mejor nivel de conocimiento de la realidad económica.

- Elemento de participación. Cuanto más preparado se encuentre un individuo en términos económicos y financieros, más involucrado se sentirá dentro de un proyecto. Asimismo, adquirirá mayor responsabilidad con sus propias gestiones personales.
- Acceso al éxito económico. El conocimiento exhaustivo en entornos financieros a menudo posibilita la consecución de mejores ratios de rentabilidad o resultados empresariales

Habilidad financiera

La habilidad financiera (HF) describe las virtudes de los sujetos en investigar y usar la información de las finanzas en ocupar la administración de decisiones y actividades (Zait y Berteau, 2015).

Ramos et al. (2017) señalan que mantienen que los sujetos cuentan con destrezas en las finanzas para que puedan decidir acertadamente en relación al dinero, teniendo menor contingencia para afrontar las dificultades financieras como los créditos sobregirados, no pagar a tiempo o comprar impulsivamente, hay mayor probabilidad que se tenga actitudes financieras buenas como el ahorro futuro, pagos de los créditos cada periodo o priorizando egresos acorde con las necesidades y no deseados.

Actitud financiera

La actitud financiera (AF) se relaciona al comportamiento global con el que cuentan los individuos sobre la AF y cuentan con creer en las acciones que se tienen sobre las prácticas en las finanzas (Mejía, 2018).

Evaluar la condición involucra acercarse al propósito financiero de la gente, a su vez se manifiesta lo que se prefiere y lo primordial, respecto al funcionamiento del dinero y el valor durante los años (García y otros, 2021).

Conciencia financiera

Según la Vicerrectoría Administrativa y Financiera (2023) hace referencia a la capacidad de evaluar, comprender y tomar decisiones para gestionar las situaciones que afectan

nuestro uso del dinero, a partir del conocimiento previo que tengamos al respecto; también, la conciencia financiera y educación financiera son conceptos que se unen para proyectar y alcanzar las metas en relación con una mejor calidad de vida sustentada en una adecuada administración de los recursos.

La conciencia financiera es la capacidad de entender cómo funciona el dinero y el sistema financiero actual; fomentar esta conciencia no sólo es recomendable para una buena salud financiera de la sociedad; es también esencial a nivel personal, dado el papel principal que juega el dinero en las diferentes etapas de la vida (Sahadeo, 2018).

La conciencia y educación financieras son concepciones que sirven para proyectarse y lograr los objetivos que se establezcan con respecto a la calidad de vida llevando una acorde gestión de los recursos (Vicerrectoría Administrativa y Financiera , 2023).

3.2.5. Finanzas personales (FP)

De acuerdo con Loaiza et al. (2019) provee principios y herramientas que ayudan a optimizar los recursos financieros con que cuenta una persona, las cuales facilitan en gran medida la toma de decisiones de forma lógica, teniendo en cuenta ingresos, gastos, deudas, ahorro e inversiones.

Desde la perspectiva de Ruíz y Cerrud (2023) las finanzas personales se refieren a la administración del dinero de un individuo o una familia, abarcando aspectos como la obtención de ingresos, su asignación y el gasto, ya sea destinado al consumo o a la inversión. Incluyen decisiones y actividades financieras que van desde la elaboración de presupuestos, la contratación de seguros, la planificación hipotecaria, hasta el ahorro y la preparación para la jubilación. Una buena gestión de las finanzas personales es fundamental para lograr la estabilidad económica, alcanzar metas a corto y largo plazo, y asegurar un futuro financiero sólido. Además, una adecuada educación en este ámbito puede ayudar a las personas a evitar deudas innecesarias y a tomar decisiones informadas que mejoren su calidad de vida.

Las finanzas personales, entendidas como el estudio y la aplicación de herramientas de gestión financiera desde la perspectiva de un individuo, solían ser vistas como la “Cenicienta” del ámbito financiero. Se creía que, a diferencia de las finanzas

corporativas, carecían de modelos conceptuales propios y que solo se requería adaptar los grandes esquemas teóricos de las finanzas empresariales a la escala de una persona o inversor individual. Así, las finanzas personales eran consideradas una disciplina menor, a menudo excluida de los programas académicos y raramente mencionada en las competencias de las profesiones universitarias (Riveros & Eduardo, 2020).

Las finanzas personales entendidas como el manejo de los recursos por parte del individuo no se han incorporado aún en los procesos formativos. Esto lleva a gestionar de manera inadecuada dichos recursos, que generalmente son escasos; también, las finanzas personales son la administración de dinero que una persona hace para manejar su propia economía de forma eficiente. Consta de todas las acciones para ahorrar y gastar razonablemente el dinero que posee, considerando aquellos eventos que podrían ocurrir y afectar de manera negativa los recursos monetarios del individuo. Asimismo, las finanzas individuales contemplan también los bienes que tiene una persona bajo su poder, como fondos de ahorro, seguros, créditos y cualquier tipo de inversión monetaria en general. Con lo cual, la forma de gestionar el dinero que se posee, independientemente de cómo esté materializado, forma parte de la economía individual de cada persona (Guerrero y otros, 2018).

Según Zicari (2008 como se citó en Riveros y Eduardo, 2020) las finanzas personales se describen como el análisis y ejecución de instrumentos de gestión financiera hacia la posición de los sujetos que son pobres de conocimiento sobre finanzas, pensando que, en desacuerdo con la finanza corporativa, la finanza personal carece de modelos de conceptos particulares, y que se deben adecuar a los niveles de un sujeto o inversionistas particulares a los proyectos financieros de las empresas. De tal manera, que las FP son apreciadas como un método menor, incluso no se incluyen en los sílabos académicos y como resultado se menciona pocas veces en las escuelas profesionales de las universidades.

Además, Diaz (2022) es el autor que en su investigación dimensiona a las finanzas personales en planificar ingresos, situación crediticia, presupuesto y hábitos de ahorro.

3.2.10. Objetivo de las finanzas personales

De acuerdo con Olmedo (2009) se muestra que el objetivo de las finanzas personales se plantea como una decisión de dos posibles escenarios, que a continuación se detalla:

- La primera, podemos ver como la búsqueda de un alto nivel de vida, donde se poseen bienes como automóviles lujosos, vivienda en estratos altos, ropa costosa, altos niveles de endeudamiento, bajos niveles de ahorro, etc., que permite poseer altos niveles de satisfacción, acompañado de un alto riesgo de mantener ese nivel de apariencia ante la sociedad y ante uno mismo.
- La segunda, se puede crear riqueza, como se ha definido, trabajando en buscar una sostenibilidad mediante acciones propias y apoyadas en la planeación financiera, la cual genera altos niveles de seguridad y responsabilidad, buscando la apreciada independencia financiera.

3.2.11. Importancia de las finanzas personales

Según Ruiz (2017) existen tres razones principales de su importancia y que por lo general deberían estar en la vida de cada persona. Estas son:

- Estabilidad: En la vida se tiene muchos altos y bajos, aunque ¿qué tanto duele cuando se cae? Por lo menos en el mundo financiero de las personas, eso depende de cada uno. Si se tiene un fondo de contingencia, seguridad y se lleva la vida bajo las posibilidades que se presentan, se puede amortiguar cada crisis financiera.
- Libertad: El efectivo en un intermedio para obtener bienes o servicios, se cree que se depende del dinero como capital que se tenga y se pueda adquirir, pero los hábitos sanos en las finanzas y consiguiendo una mayor económica con ayuda de invertir adecuadamente se permitirá orientar en lo más relevante y no inquietarse solo por el dinero.
- Independencia: Un enorme porcentaje de individuos necesita invertir tiempo por ingresos monetarios. El objetivo principal debe ser conseguir que el dinero trabaje en vez de las personas, lo que se pretende es alcanzar un estado de cosas que no sea necesario la inversión de demasiado tiempo en conseguir los ingresos necesario para subsistir. Lo que representa ser independientes financieramente.

Para Valenzuela et al. (2022) la educación financiera es crucial tanto para la economía de los países como para la vida de cada individuo. Se trata de un proceso mediante el cual las personas pueden adquirir conocimientos y habilidades financieras, lo que fomenta comportamientos y actitudes más responsables y efectivos. Esto les permite entender mejor los productos, servicios y riesgos asociados, facilitando la toma de

decisiones acertadas y asegurando un futuro más prometedor. Asimismo, les ayuda a analizar cómo utilizarán su dinero y activos para satisfacer sus necesidades presentes y futuras.

Las finanzas personales se refieren a la forma en que las personas gestionan sus ingresos; es decir, cómo planifican, organizan, controlan y dirigen sus recursos económicos para satisfacer sus necesidades diarias. Dado que las finanzas personales son fundamentales, permiten tomar decisiones clave relacionadas con la compra, inversión, ahorro, financiamiento y proyección de futuros objetivos. Una adecuada gestión financiera no solo facilita el cumplimiento de las necesidades inmediatas, sino que también contribuye a construir una base sólida para el bienestar económico a largo plazo (Pérez & Silva, 2020).

Dimensiones

Planificación de ingresos

Según Torres (2022) es la manera de usar el dinero ganado, lo que hace posible que los individuos y sus familiares identifiquen gastos que no son urgentes y que afectan el presupuesto, ser ordenado y programar las compras, juntamente con establecer los niveles de ahorro necesarios. Asimismo, se encuentra distintos motivos para no planificar los ingresos, sin embargo, el impacto que las finanzas tiene en múltiples aspectos de la vida personal y de las familias son relevantes, porque mediante estas acciones se descubre el uso apropiado del dinero.

La planificación financiera es una herramienta sumamente flexible que se puede adaptar y utilizar en diferentes campos y ámbitos de las empresas así como también de las personas; asimismo, la planificación financiera, se presenta como un útil y eficiente mecanismo para las empresas, por su alcance de adaptarse al contexto, propiciando beneficios sostenibles en el tiempo; por lo que las entidades deben efectuar continua y oportunamente planificación financiera a fin de optimizar los ya existentes procesos, mejorar las finanzas y determinar en la empresa que áreas no cuentan con una adecuada operatividad y necesitan especial atención para mejorar su gestión y alcanzar los objetivos propuestos (Valle, 2020).

Situación crediticia

Explica y valora las probabilidades que existen de no poder atender los pagos de ciertas obligaciones financieras específicas por quienes emiten deudas. Asimismo, la buena

posición financiera hace referencia que las obligaciones de pago o financieras contraídas tienen escaso riesgo de no ser pagadas. Y, también, la mala posición financiera explica que la probabilidad de que los emisores de deudas logren cancelar su deuda de acuerdo con lo establecido en el crédito sea muy bajas (Almenara, 2020).

Entre sus funciones principales se encuentran (Almenara, 2020):

- Suministrar, en opinión de los inversores, la seguridad del nivel de solvencia de determinados emisores.
- Informar, desde un enfoque tributario regulado, respecto al grado de los riesgos asumidos por la entidad emisora a las instituciones supervisoras correspondiente.
- Orientar, desde una perspectiva de los mercados financieros, a las distintas personas o sujetos económicos que interactúan en los mercados, (Inversiones Colectivas, SICAV, etc.) respecto a la capacidad de endeudamiento con los distintos emisores respecto a la decisión de invertir.

También conocido como historial de crédito, es un informe que muestra los antecedentes financieros de una persona, pagos e impagos; en dicho informe se muestra toda tu información financiera referente a deudas o facturas pendientes, así como también si eres un buen pagador; es una forma de que las entidades puedan saber cómo eres como cliente, para evaluar el nivel de confianza (Bozzo, 2020).

Presupuesto

Según Ramírez (2018) es un instrumento muy útil para planificar, coordinar y controlar las actividades y funciones a realizarse, se construye con indicadores cuantitativos cada acción a ser realizada durante las operaciones de las empresas, con el propósito de emplear productivamente cada recurso disponible, con el fin de alcanzar los objetivos. Se materializa en planes de acción encaminados a los cumplimientos de metas, y que son expresados en términos monetarios y que deben ser realizados en determinados plazos, y al amparo de condiciones establecidas.

Todo presupuesto se usa para delimitar en términos monetarios las características propias de los proyectos elegidos y los resultados que se desean alcanzar luego de realizarse en los plazos determinados. En resumen, es un documento cuantitativo que se alinea exactamente con el plan de negocio y la estrategia pensada para realizarlo (Sánchez y Coll, 2020).

Según Sánchez y Coll (2020) la importancia de los presupuestos en las organizaciones que desempeñan actividades en entornos económicos en los que predomina la inseguridad, entonces, el riesgo que se debe asumir es más alto, por lo que es importantes construir un presupuesto, que:

- Ayuda a mitigar el riesgo de las actividades de las organizaciones.
- Sirve de instrumento para revisar continuamente cada política y estrategia de las empresas y orientarlas a los objetivos establecidos.
- Mediante un presupuesto se ejecutan los planes operativos de las empresas en un límite razonable.
- Cuantifica en términos monetarios los distintos elementos del plan general.
- Sirve para realizar controles financieros en las empresas.
- Computa el rendimiento de las diferentes áreas que componen las organizaciones y brinda medidas comparables individual y globalmente.
- Acuerda los límites y alcances de cada desembolso realizado por las empresas.
- Establece por áreas a los responsables de aplicarlo.
- Genera facilidad para entender los objetivos organizacionales.
- Muestra anticipadamente los gastos de las operaciones realizadas en una organización.
- Comprime al mínimo el gasto en una compra innecesaria, despilfarro de material, tiempo, etc.

Hábitos de ahorro

Según Minchón y Timaná (2018) mencionan que representa el porcentaje de los ingresos que no son destinados al gasto y que son reservados para eventuales necesidades y se conserva en distintas manera y modalidades en el mercado financiero. Los ahorros depositados generan intereses para los ahorristas, las empresas financieras pagan intereses a los titulares de los ahorros depositados en cierto plazo convenido.

El ahorro es producto de las peculiaridades y el estado socioeconómico de los individuos (sexo, edad, instrucción, personalidad, sesgo cognitivo, riquezas) y/o según las características del ambiente geográfico, corporativo y económico (infraestructuras,

desarrollo, oferta de productos financieros, etc.). Los elementos mencionados se consideran asimismo en las teorías, en ciertas ocasiones recogen lo que propone la teoría empresarial y sobre el comportamiento de los consumidores, (García y otros, 2020).

Luego que las personas deciden ahorrar, realizan previamente las comparaciones costo-beneficios y deciden en donde guardar sus ahorros, dentro del sistema financiero o fuera del sistema, guiándose por quienes ofrecen mayores beneficios netos. El beneficio obtenido por los ahorristas es establecido mediante preferencias y luego racionalmente como el conocimiento de los distintos instrumentos financieros, expresado en garantías, rentabilidad y facilidad para disponer de sus ahorros. De tal manera que para elegir a las instituciones del SF depende de las evaluaciones realizadas por las personas en relación con adecuar cada producto a sus reales necesidades. Así se elige algún instrumento financiero que le permita controlar apropiadamente sus gastos (García y otros, 2020).

3.3. Definición de Términos

➤ **Actitudes financieras**

Las actitudes se describen como estados mentales, opiniones y evaluaciones acerca de las finanzas personales, que se manifiestan en la forma en que una persona aborda y maneja su situación económica. Estas actitudes influyen en las decisiones financieras y en el comportamiento (Moko, Sudiro, & Kurniasari, 2022).

➤ **Ahorrar**

Ahorrar es tomar una porción del ingreso no destinada al consumo, y conservarla en cualquier ente económico empresarial o personal para ser utilizado en un futuro (Real Academia Española, 2023).

➤ **Capacidad financiera**

Es derivado del índice de liquidez, endeudamiento y de la razón de cobertura de intereses del proponente, permitiendo conocer si se tiene solidez financiera lo suficientemente adecuado para cumplir con los compromisos que se adquiera (Díaz, 2021).

➤ **Créditos**

Es una opción financiera de mayor flexibilidad que hace posible se puedan adquirir diversos bienes o dinero prestado bajo ciertas condiciones pactadas, los clientes pueden disponer de manera parcial o total del dinero (Santander, 2020).

➤ **Conocimientos financieros**

El conocimiento financiero implica la capacidad de entender, interpretar y asimilar correctamente los conceptos fundamentales vinculados a las finanzas, a incluir productos, instituciones, terminología, técnicas y procedimientos (Avendaño, Rueda, & Velasco, 2021).

➤ **Conciencia financiera**

La conciencia financiera se refiere a la comprensión de las finanzas personales y la habilidad para gestionar el dinero de manera efectiva, con el fin de prevenir problemas financieros (Ardhiani & Panjaitan, 2023).

➤ **Cuenta de ahorro**

Son depósitos de dinero a la vista, efectuados en una cuenta abierta de una empresa del sistema financiero, a nombre de una persona denominada ahorrista (persona natural o jurídica). Este tipo de depósitos te permite disponer de tu dinero en cualquier momento (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, 2023).

➤ **Distribución de ingresos**

Uno de los indicadores económicos globales que indica los ingresos nacionales entre la cantidad de pobladores en un momento dado, asimismo distribuye el ingreso entre diversos factores de la producción en trabajo, capital, organización y renta (Jara, 2015).

➤ **Estabilidad económica**

Es la situación donde no existen grandes variaciones económicas (Westreicher, 2019).

➤ **Finanzas**

Es una especialidad de las ciencias económicas que trata sobre conseguir y gestionar recursos económicos, la manera en que se invierten, las fuentes de financiamiento y otros temas afines (Guzmán, 2022).

➤ **Gastos**

Proceso en el cual se usa o consumen bienes a través de un pago o intercambio que generalmente se hace en dinero o pagos monetarios (Pedrosa, 2020).

➤ **Hábitos de ahorro**

El ahorro se puede entender como la acción de apartar dinero para su uso en el futuro, lo que implica renunciar a ciertos gastos en el presente. Esta práctica es fundamental para lograr la estabilidad financiera (Fiergbor, 2020).

➤ **Habilidades financieras**

La habilidad financiera se refiere a la capacidad de una persona para investigar y utilizar información financiera con el propósito de tomar decisiones y llevar a cabo acciones efectivas (Avendaño, Rueda, & Velasco, 2021).

➤ **Ingresos**

Son las ganancias que obtienen las empresas y las familias, que ayudan a conformar su presupuesto (Sevilla y Reyes, 2023).

➤ **Inversión**

Es la operación consistente en colocar capitales y obtener utilidades futuras, resignando una ganancia inmediata por otra venidera (Pérez y Merino, 2022).

➤ **Matemática financiera**

Se trata de una rama de la matemática básica, que también se le conoce como aritmética financiera; sirve para calcular el valor y la rentabilidad que tienen los productos de los mercados financieros, entre los que se contemplan las acciones, los bonos, los préstamos o los depósitos. De esta manera, desde el punto de vista económico, la matemática financiera tiene como objetivo seleccionar la alternativa financiera que resulta más conveniente (Velasquez, 2021).

➤ **Mercado**

Es el lugar o la situación en el cual se generan intercambios de bienes o servicios a cambio de dinero, siendo el intercambio entre vendedores y compradores que interactúan directa o mediante plataformas, obteniendo ambos algunos beneficios (Quiroa, 2019).

➤ **Mercado financiero**

Se entiende por mercado financiero al lugar, mecanismo o sistema en donde se pueden comprar y vender cualquier activo financiero como: (títulos, valores, bonos, acciones etc.), los mercados financieros facilitan el flujo de fondos y por consiguiente, hacen posible el financiamiento y la inversión por parte de las familias, empresas y dependencias gubernamentales (Romero, 2019).

➤ **Plan de contingencia**

Son los planes para que así se pueda enfrentar a las situaciones que puedan suceder, enlazando los sistemas técnicos, humanos y operativos con fin de darle continuidad a lo que se busca realizar, además, de tener entendimiento de cómo se tiene que proceder ante los momentos extraordinarios (Peña y Rodríguez, 2020).

➤ **Planificar ingresos**

La planificación financiera es el proceso que implica analizar los objetivos económicos de una persona. Esto incluye evaluar sus deudas, establecer metas vitales y, a continuación, implementar las acciones necesarias para lograrlas dentro de un plazo específico (Banihani, 2020).

➤ **Préstamo**

Una de las modalidades financieras que hace posible a las personas disponer de cantidades especificadas y fijas de dinero mediante esa operación, bajo acuerdo de reembolsar el monto pactado con un adicional por intereses en plazos establecidos (Santander, 2020).

➤ **Presupuesto**

El presupuesto es una herramienta de gestión empleada por cualquier organización que garantiza la viabilidad financiera de sus objetivos, ingresos, gastos y resultados a nivel de los centros de gestión. Además, permite evaluar la eficiencia económica al comparar los resultados obtenidos (Pereira & Ceballos, 2023).

➤ **Situación crediticia**

La situación de crédito se refiere a la capacidad de una persona o entidad para obtener financiamiento, evaluada a través de su historial crediticio, ingresos y deudas (Cancino & Cancino, 2020).

➤ **Tarjeta de crédito**

Son las tarjetas que indican que al titular de esta le ha sido otorgada una línea de crédito. Permite al titular realizar compras y/o extraer efectivo hasta un límite previamente acordado; el crédito otorgado se puede liquidar en su totalidad al finalizar un período determinado o se puede liquidar en forma parcial, quedando el saldo como crédito extendido (BCRP, 2020).

4. MATERIALES Y MÉTODOS

4.1. Tipo de Estudio

De acuerdo con el propósito. Es un estudio de propósito aplicado, este tipo de investigaciones buscan generar nuevos conocimientos al aplicar los saberes descubiertos por las investigaciones básicas en la resolución de problemas sociales, se basa en saberes técnicos de los estudios básicos, se ocupan de vincular los procesos entre teorías – productos (Lozada, 2014)

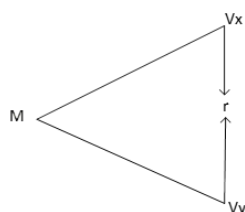
En relación con el enfoque. Es un estudio realizado bajo el paradigma cuantitativo, Hernández y Mendoza (2018) señalan que las investigaciones cuantitativas pretenden describir, revelar y predecir el fenómeno de estudio, busca patrones de comportamientos y relaciones no necesariamente causales entre hechos (variable). Asimismo, busca principalmente comprobar hipótesis y demostrar teorías.

Respecto al alcance. Es un estudio correlacional, que son estudios que buscan establecer la correlación existente entre dos o más variables estudiadas.

4.2. Diseño de la Investigación

El diseño de la investigación correspondió al tipo no experimental y transversal, ya que el levantamiento y recopilación de la información se realizó en un momento determinado del tiempo sin la manipulación o alteración de las variables de estudio (Hernández y otros, 2016).

Correspondió al diseño transeccional dado que los datos fueron recolectados en un único momento, en el año 2023; asimismo, no se manipularon intencionalmente ninguna de las variables, es decir el autor no tuvo control sobre la variable independiente. Solamente observó el fenómeno en su estado natural, sin que pueda participar en su comportamiento (Alan y Cortez, 2018). Se representa en el esquema siguiente:



Donde se tiene:

M: Muestra

V_x: Educación financiera

V_y: Finanzas personales

r: Correlación

4.3. Población y Muestra

Hernández y Mendoza (2018) mencionan que es la serie de elementos de las mismas particularidades que se hallan en cierto lugar y momento establecido. Se consideró como población a los estudiantes de ciclo académico 2023-1 con un total de 696 estudiantes de las dos Escuelas profesionales de la Facultad de Administración y Turismo (FAT) de la UNASAM, de ambos sexos. La fuente de información para conocer la población es la Oficina General de Estudios (OGE).

4.4. Unidad de análisis y muestra

Unidad de análisis:

Cada estudiante del semestre académico 2023-1, de ambos sexos de la Facultad de Administración y Turismo:

- **Criterios de inclusión:** Solo se consideraron a los estudiantes que están activos en al menos un curso de las escuelas profesionales de la Facultad de Administración y Turismo.
- **Criterios de exclusión:** No se consideraron a los estudiantes que reservaron su matrícula y a aquellos que abandonaron todos los cursos del semestre en mención de las escuelas profesionales de la Facultad de Administración y Turismo.

Muestra:

López (2018) menciona que es el subconjunto poblacional con similares particularidades al de la población.

La muestra se determinó aplicando la fórmula para las poblaciones finitas.

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

Donde:

N=Total de la población

Z= 1.96, para un nivel de confianza del 95%

p= Probabilidad de éxito (obtenido del muestreo piloto aplicado a los estudiantes de la Facultad de administración y turismo: p=0.8)

q=Probabilidad de fracaso

e= Error de estimación

Por lo tanto, la muestra es:

$$n = 184.3 = 184 \text{ estudiantes}$$

Muestreo

En referencia al tipo de muestreo utilizado con fines de establecer la muestra, fue del tipo probabilístico, aplicando el muestreo aleatorio simple.

4.5. Técnicas e instrumentos de recopilación de datos:

Técnicas

La técnica que se empleó en este estudio fue la encuesta, para Arias (2012) viene a ser una forma de recolección de información mediante la aplicación de instrumentos a sujetos, que tiene como objetivo obtener sistemáticamente medidas de conceptos derivados de un problema de investigación previamente construido.

Instrumentos

En el estudio se emplearon dos escalas valorativas que estuvieron conformadas por preguntas cerradas con respuestas en escala ordinal tipo Likert. Para Ñaupas et al. (2019) los instrumentos para el recojo de información se determinaron por la estructura sistemática, manteniendo una secuencia basada en los temas estudiados.

La validez que se sometió a los dos instrumentos aplicados fue por medio de 3 evaluadores con experiencia en investigaciones y conocedores de las variables, cada uno de ellos evaluaron la coherencia y veracidad de los cuestionarios empleados, confirmando si es viable o no aplicar los instrumentos para medir las variables.

Asimismo, los instrumentos para saber si son confiables tuvieron que superar el test Alpha de Cronbach, llamada también prueba de consistencia interna; para lo cual se construyó una muestra piloto y a partir de esta muestra se calculó el coeficiente con el uso del paquete estadístico SPSS v. 27; un coeficiente mayor a 0,7 fue un coeficiente que hizo confiable al instrumento (Hernández y Mendoza, 2018).

4.6. Análisis Estadístico e interpretación de datos:

Cuando se concluyó con la etapa de recabar la información, el análisis estadístico se ejecutó de manera descriptiva, presentados en tablas tanto de frecuencias y porcentajes de las variables de estudio, acorde con los propósitos de la investigación. Luego se procedió con la codificación de las variables, crear la base de datos y su tabulación, para el procesamiento de datos se usó el Programa SPSSv.27, con los datos válidos, consistentes y sin omisiones.

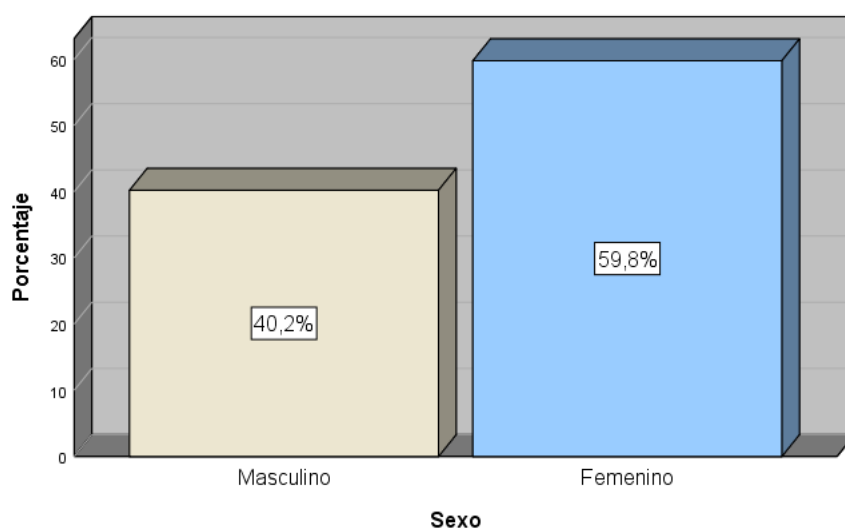
5. RESULTADOS

5.1. Resultados sociodemográficos

Sexo:

Figura 1

Sexo de los estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo

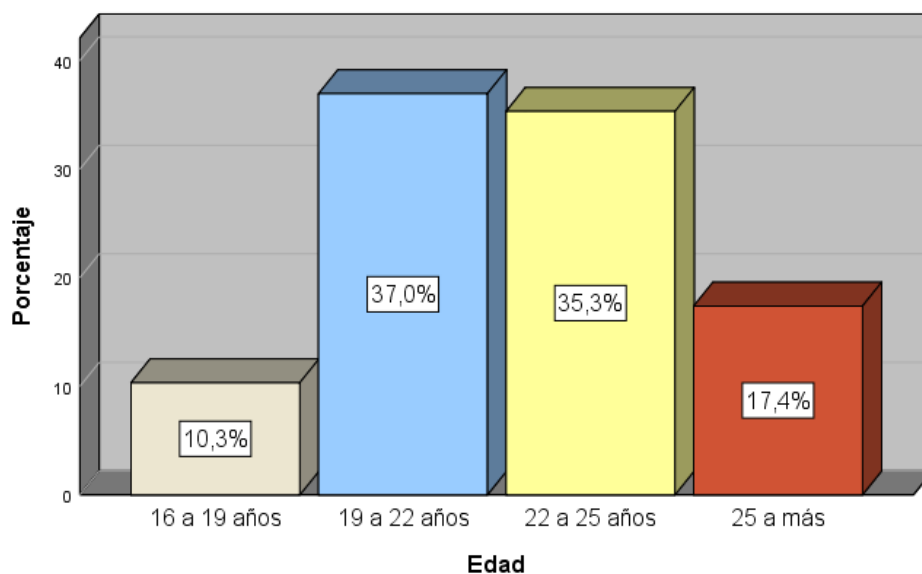


Interpretación: En la tabla 1 se puede visualizar que los estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, el 40% son del sexo masculino y el 60% se sexo femenino.

Edad:

Figura 2

Edad de los estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo

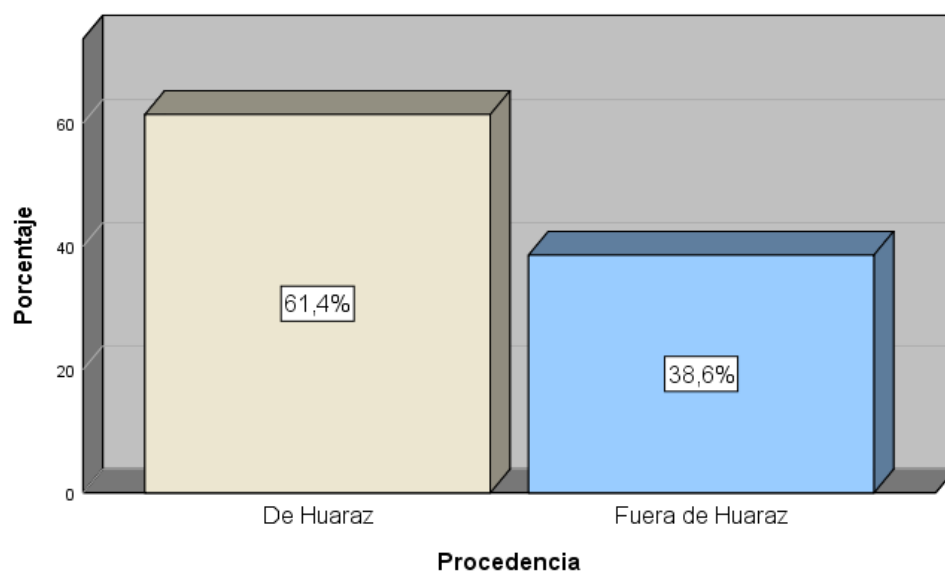


Interpretación: En la tabla 2 se puede visualizar que los estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, el 37% tiene la edad entre los 19 a 22 años, mientras que el 35% tiene la edad de 22 a 25 años, el 17% tiene de 25 a más y el 10% entre los 16 a 19 años.

Procedencia:

Figura 3

Procedencia de los estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo

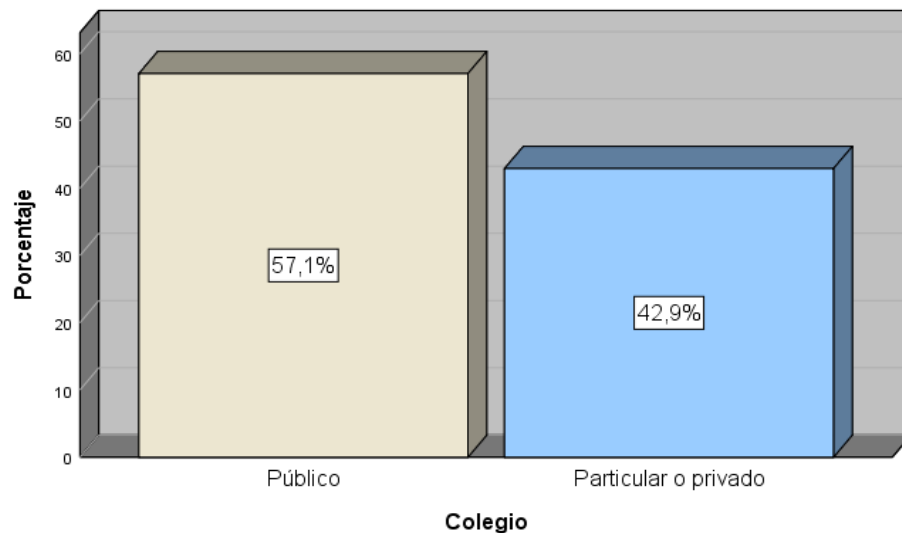


Interpretación: En la tabla 3 se puede visualizar que los estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, el 61% tiene la procedencia de que son de la misma ciudad de Huaraz, mientras que el 39% menciona que el lugar de su procedencia es fuera de la ciudad de Huaraz.

Colegio:

Figura 4

Colegio que pertenecen los estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo

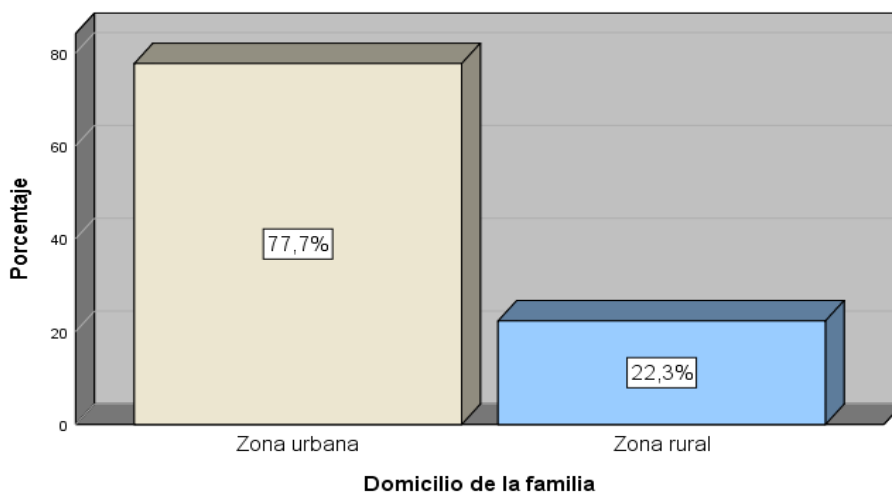


Interpretación: En la tabla 4 se puede visualizar que los estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, el 57% provienen de un colegio público, mientras que el 43% proviene de un colegio particular o privado.

Domicilio de la familia:

Figura 5

Domicilio de la familia de los estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo



Interpretación: En la tabla 5 se puede visualizar que los estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, el 77% mencionó que su domicilio es de zona urbana, mientras que el 22% manifestó que son de la zona rural.

5.2. Resultados descriptivos

Según el **objetivo específico 1**: Determinar el nivel de educación financiera en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz – 2023.

En cuanto a la variable: educación financiera

Tabla 1

Nivel de educación financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Deficiente	107	58,2	58,2	58,2
Regular	69	37,5	37,5	95,7
Eficiente	8	4,3	4,3	100,0
Total	184	100,0	100,0	

Interpretación: la Tabla 1 ilustra que, de los 184 estudiantes que formaron parte de la muestra, la distribución del nivel de educación financiera es la siguiente: un 58.2% de los participantes muestra un nivel malo de educación financiera, un 37.5% posee un nivel regular y apenas un 4.3% alcanza un nivel bueno. Estas cifras indican que la mayoría de los estudiantes se encuentran en un rango entre intermedio y deficiente en cuanto a educación financiera, y solamente un reducido grupo logra un nivel superior, señalando una oportunidad considerable de mejora en el ámbito de la educación financiera.

De acuerdo con el **objetivo específico 2**: Identificar el nivel de finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz - 2023.

En cuanto a la variable: finanzas personales

Tabla 2

Nivel de las finanzas personales

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Deficiente	105	57,1	57,1	57,1
Medianamente eficiente	77	41,8	41,8	98,9
Eficiente	2	1,1	1,1	100,0
Total	184	100,0	100,0	

Interpretación: la Tabla 2 señala que, de los 184 estudiantes que formaron parte de la muestra, la distribución del nivel de finanzas personales es el siguiente: un 57.1% de los participantes muestra un nivel deficiente de finanzas personales, un 41.8% posee un nivel medianamente eficiente y apenas un 1.1% alcanza un nivel eficiente. Estas cifras indican que la mayoría de los estudiantes se encuentran en un rango entre medianamente eficiente y deficiente en cuanto a finanzas personales, y solamente un reducido grupo logra un nivel superior, señalando una oportunidad considerable de mejora en el ámbito de las finanzas personales.

5.3. Prueba de hipótesis

De acuerdo con el **objetivo general**: Determinar la relación que existe entre Educación financiera y las Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, UNASAM, Huaraz – 2023.

Después de reunir y analizar la información con instrumentos adecuados, se presentan y revisan las conclusiones obtenidas. Utilizando un procedimiento estadístico pertinente, se realiza un análisis de los datos para entender su distribución. La estructura de esta evaluación se define de la manera siguiente:

Hipótesis nula (H0): Los datos siguen una distribución normal.

Hipótesis alternativa (Hi): Sucede lo contrario.

Nivel de significancia establecido: $\alpha = 0.05$.

Criterio para decidir: Si el valor p es menor que α , se descarta la H0 y se acepta la Hi.

Método estadístico empleado: Se aplicó la prueba de Kolmogorov-Smirnov, adecuada para muestras de tamaño significativo, en este caso, una muestra de 184 elementos.

Tabla 3

Normalidad de datos

	Kolmogorov Smirnov		
	Estadístico	Gl	Sig.
V1: educación financiera	,167	184	,000
V2: finanzas personales	,188	184	,000

Nota: Significancia en la normalidad de datos.

Interpretación: Los datos mostrados en la Tabla 3 indican que los niveles de significancia para las variables analizadas son 0,000 y 0,000, respectivamente. Estos niveles no superan el umbral fijado de 0,05. Por lo tanto, implica que la distribución de los datos de las variables aludidas no es normal.

Por lo tanto:

Se verifica la Hipótesis alternativa (Ha).

Así pues, se decidió emplear el índice estadístico: rho de Spearman.

Tabla 4*Relación entre la educación financiera y las finanzas personales*

Correlación		Educación financiera	Finanzas personales
Educación financiera	Rho de S.	1	,849**
	Sig.		,000
	Muestra	184	184
Finanzas personales	Rho de S.	,849**	1
	Sig.	,000	
	Muestra	184	184

** La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral)

Nota. Salidas del SPSS v27.

Interpretación: basándose en los datos presentados en la Tabla 4, el rho de Spearman mostró un valor de 0,849, indicando una correlación elevada. Al utilizar un nivel de confianza del 95%, se obtuvo un nivel de significancia de 0,000. Apoyándose en estos descubrimientos, se rechaza la H0, corroborando así la hipótesis propuesta por el investigador. Por lo tanto, se afirma que existe correlación directa y notable entre la educación financiera y las finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, UNASAM.

Teniendo en cuenta al **objetivo específico 3**: Establecer la relación entre conocimientos financieros y las finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz – 2023.

Tabla 5

Relación entre los conocimientos financieros y las finanzas personales

Correlación		Conocimientos financieros	Finanzas personales
Conocimientos financieros	Rho de S.	1	,733**
	Sig.		,000
	Muestra	184	184
Finanzas personales	Rho de S.	,733**	1
	Sig.	,000	
	Muestra	184	184

** La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral)

Nota. Salidas del SPSS v27.

Interpretación: basándose en los datos presentados en la Tabla 5, el rho de Spearman mostró un valor de 0,733, indicando una correlación elevada. Al utilizar un nivel de confianza del 95%, se obtuvo un nivel de significancia de 0,000. Apoyándose en estos descubrimientos, se rechaza la H0, corroborando así la hipótesis propuesta por el investigador. Por lo tanto, se deduce que existe una relación directa y notable entre los conocimientos financieros y las finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, UNASAM.

Según el **objetivo específico 4:** Determinar la relación existente entre habilidad financiera con las finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz – 2023.

Tabla 6

Relación entre habilidad financiera y las finanzas personales

Correlación		Habilidad financiera	Finanzas personales
Habilidad financiera	Rho de S.	1	,648**
	Sig.		,000
	Muestra	184	184
Finanzas personales	Rho de S.	,648**	1
	Sig.	,000	
	Muestra	184	184

** La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral)

Nota. Salidas del SPSS v27.

Interpretación: basándose en los datos presentados en la Tabla 6, el rho de Spearman mostró un valor de 0,648, indicando una correlación elevada. Al utilizar un nivel de confianza del 95%, se obtuvo un nivel de significancia de 0,000. Apoyándose en estos descubrimientos, se rechaza la hipótesis nula, corroborando así la hipótesis propuesta por el investigador. Por lo tanto, se deduce que existe una relación directa y notable entre la habilidad financiera y las finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, UNASAM.

Teniendo en cuenta al **objetivo específico 5**: Establecer la relación que existe entre actitud financiera y las finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz – 2023.

Tabla 7

Relación entre actitud financiera y las finanzas personales

Correlación			
		Actitud financiera	Finanzas personales
Actitud financiera	Rho de S.	1	,503**
	Sig.		,000
	Muestra	184	184
Finanzas personales	Rho de S.	,503**	1
	Sig.	,000	
	Muestra	184	184

** La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral)

Nota. Salidas del SPSS v27.

Interpretación: basándose en los datos presentados en la Tabla 7, el rho de Spearman mostró un valor de 0,503, indicando una correlación media. Al utilizar un nivel de confianza del 95%, se obtuvo un nivel de significancia de 0,000. Apoyándose en estos descubrimientos, se rechaza la hipótesis nula, corroborando así la hipótesis propuesta por el investigador. Por lo tanto, se deduce que existe una relación directa y notable entre la actitud financiera y las finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, UNASAM.

Finalmente, en relación con el **objetivo específico 6**: Determinar la relación que existe entre conciencia financiera con las finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz – 2023.

Tabla 8

Relación entre conciencia financiera y las finanzas personales

Correlación		Conciencia financiera	Finanzas personales
Conciencia financiera	Rho de S.	1	,614**
	Sig.		,000
	Muestra	184	184
Finanzas personales	Rho de S.	,614**	1
	Sig.	,000	
	Muestra	184	184

** La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral)

Nota. Salidas del SPSS v27.

Interpretación: basándose en los datos presentados en la Tabla 8, el rho de Spearman mostró un valor de 0,614, indicando una correlación media. Al utilizar un nivel de confianza del 95%, se obtuvo un nivel de significancia de 0,000. Apoyándose en estos descubrimientos, se rechaza la H0, corroborando así la hipótesis propuesta por el investigador. Por lo tanto, se deduce que existe una relación directa y notable entre la conciencia financiera y las finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, UNASAM.

6. DISCUSIÓN

El propósito general de la presente investigación fue determinar la relación entre educación financiera y las finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, UNASAM, Huaraz - 2023. Evidenciándose en los resultados de la tabla 4, una correlación elevada, con un valor de 0.849 del rho de Spearman y el p valor=0.000, dicho valor es menor que el valor teórico ($\alpha = 0.05$). En consecuencia, se procedió a rechazar la hipótesis nula y admitir como válida a la alternativa, esta postula que la relación entre la educación financiera y las finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, UNASAM es directa y notable. Lo indicado coincide con los hallazgos de Antón y Matos (2020), quienes concluyen que si existe una correlación buena entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima con un rho= 0.794 y p-valor= 0.000; por esto, a mayor conocimiento se tendrá un mejor manejo de sus finanzas personales. Dichos resultados se respaldan teóricamente con Contreras (2023) quien afirma que la educación financiera empodera a los estudiantes al proporcionarles las herramientas y conocimientos necesarios para tomar decisiones informadas sobre sus finanzas personales. Esto promueve la autonomía y la capacidad de gestionar eficazmente sus recursos económicos. Asimismo, Encalada et al., (2022) mencionaron que la educación financiera debe integrarse de manera coherente con la formación académica en administración y turismo. Los estudiantes se benefician al entender cómo aplicar conceptos financieros en contextos específicos de la industria, preparándolos mejor para desafíos del mundo real.

Con respecto al primer objetivo específico: Determinar el nivel educación financiera en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, UNASAM, Huaraz – 2023; Se tuvo en la tabla 1, que el nivel de educación financiera se encuentra en nivel malo con un 58.2%, el 37.5% menciona que posee un nivel regular y apenas un 4.3% alcanza un nivel bueno, lo cual significa que la mayoría de los estudiantes se encuentran en un rango entre intermedio y deficiente en cuanto a educación financiera, y solamente un reducido grupo logra un nivel superior, señalando una oportunidad considerable de mejora en el ámbito de la educación financiera. Lo indicado coincide con los hallazgos de Alegre y Kwan (2021), quienes concluyen que el 47.3% de los universitarios tienen conciencia de sus carencias en referencia a saberes sobre finanzas,

siendo la mayoría quienes desean resolver estos, asimismo, existen otros universitarios que no apoyan los préstamos universitarios (36.4%). Concluyendo que, los estudiantes investigados desconocen cabalmente la problemática financiera nacional y consideran que una tarjeta de crédito no es una buena opción para las compras importantes, aunque piensan que los estudiantes realizan gastos que no son necesarios o indispensables y que los bancos tienen controlada a las personas. Dichos resultados se respaldan teóricamente con Pérez y Silva (2020), afirman que a educación financiera debe ir más allá de los conocimientos teóricos y abordar la aplicación práctica de los conceptos financieros en escenarios específicos de la industria de la administración y el turismo. La integración de teoría y práctica fortalece la comprensión y habilidades financieras. Un nivel avanzado de educación financiera implica que los estudiantes estén equipados para comprender y gestionar los riesgos financieros asociados con la administración y el turismo. Esto incluye la evaluación de riesgos y la toma de decisiones que minimizan posibles impactos negativos.

Con respecto al segundo objetivo específico: Identificar el nivel de finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, UNASAM, Huaraz – 2023; se tuvo en la tabla 2 que las finanzas personales se encontraron en un nivel deficiente con un 57.1%, el 41.8% mencionaron que posee un nivel medianamente eficiente y apenas un 1.1% alcanza un nivel eficiente, lo cual significa que la mayoría de los estudiantes se encuentran en un rango entre medianamente eficiente y deficiente en cuanto a finanzas personales, y solamente un reducido grupo logra un nivel superior, señalando una oportunidad considerable de mejora en el ámbito de las finanzas personales. Lo indicado coincide con los hallazgos de Vásquez y Barragán (2019), quienes concluyen que los estudiantes tienen una baja educación (62.1%), ya que, la práctica de las finanzas se contradice con el entendimiento de los conceptos, siendo sus principales ingresos los provenientes de sus padres o trabajos ocasionales. La conclusión a la que se llega es que no se ha establecido correlación positiva entre finanzas personales y el rendimiento de los estudiantes, por lo contrario, si existe correlación con la calidad de vida. Dichos resultados se respaldan teóricamente con Pérez y Silva (2020), afirman que un nivel sólido de finanzas personales en estudiantes de administración y turismo implica la capacidad de aplicar los conocimientos financieros adquiridos en su vida diaria. Esto incluye la toma de

decisiones informadas sobre presupuestos, ahorros e inversiones. Aparte un nivel óptimo de finanzas personales implica un compromiso con la educación continua en el ámbito financiero. Los estudiantes deben buscar constantemente mejorar sus conocimientos y habilidades financieras para mantenerse actualizados y adaptarse a cambios económicos.

Con respecto al tercer objetivo específico: Establecer la relación entre conocimientos financieros y las finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz – 2023, se tuvo en la tabla 5 que existe una correlación elevada, con un valor de 0.733 del rho de Spearman y el p valor=0.000, lo cual dicho valor fue menor que el valor teórico ($\alpha = 0.05$), por lo que se procedió a rechazar la hipótesis nula y admitir como válida a la alternativa, esta postula que existe una relación directa y notable entre los conocimientos financieros y las finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, UNASAM. Lo indicado coincide con los hallazgos de Taquire (2020), quien concluyó que hay certeza para confirmar que los conocimientos financieros esta correlacionada de forma efectiva con las finanzas personales en los universitarios de la Universidad mencionada esto con valor de 0.804; asimismo se correlaciona con las actitudes y la conciencia con esta segunda variable. concluyéndose que la relación de las variables es fuerte y es evidente en todos los estudiantes de la universidad estudiada. Dichos resultados se respaldan teóricamente con Romero y Ramírez (2018) afirman que la relación entre conocimientos financieros y finanzas personales es más efectiva cuando existe una conexión clara entre los conceptos teóricos y las habilidades prácticas. Los estudiantes deben poder traducir teorías financieras en acciones tangibles para mejorar sus finanzas personales. Los conocimientos financieros deben tener una aplicación práctica en el contexto profesional de la administración y el turismo.

Con respecto al cuarto objetivo específico: Determinar la relación existente entre habilidad financiera con las finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz – 2023; se tuvo en la tabla 6 que existe una correlación elevada, con un valor de 0.648 del rho de Spearman y el p valor=0.000, lo cual dicho valor fue menor que el valor teórico ($\alpha = 0.05$), por lo que se procedió a rechazar la hipótesis nula y admitir como válida a la alternativa, esta postula que existe relación directa y notable entre la habilidad financiera y las finanzas personales de los

estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, UNASAM. Lo indicado coincide con los hallazgos de Hernández (2019), quienes concluyen que el 56% de estudiantes respondieron correctamente ante la educación financiera, mientras que el restante no toma decisiones conscientes que permitan disminuir riesgos y a usar correctamente herramientas que tienen; concluyéndose que los estudiantes tienen habilidades financieras altas evidenciándose un impacto alto en sus finanzas personales, notándose que puedan evaluar las distintas alternativas de medios de pago existentes. Dichos resultados se respaldan teóricamente con Zait y Berteá (2015), afirman que la relación entre conocimientos financieros y finanzas personales radica en la capacidad de los estudiantes para aplicar los conceptos financieros aprendidos en sus decisiones personales. Esto implica tomar decisiones informadas sobre presupuestos, inversiones y gestión del dinero.

Con respecto al quinto objetivo específico: Establecer la relación entre actitud financiera y las finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz – 2023; se tuvo en la tabla 7 que existe una correlación media, con un valor de 0.503 del rho de Spearman y el p valor=0.000, lo cual dicho valor fue menor que el valor teórico ($\alpha = 0.05$), por lo que se procedió a rechazar la hipótesis nula y admitir como válida a la alternativa, esta postula que existe relación directa y notable entre la actitud financiera y las finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, UNASAM. Lo indicado coincide con los hallazgos de Quezada et al. (2020), quienes concluyen que promover desde el interior de la universidad reflexión sobre el rol futuro profesional y así tengan una buena actitud financiera los respectivos jóvenes, dando importancia a la educación financiera contribuyendo a una cultura financiera en los estudiantes y puedan tomar buenas decisiones, concluyéndose que la apreciación de los egresados de la Universidad acorde a la actitud financiera, es positiva, lo que admite derivar lo necesario para su afianzamiento. Dichos resultados se respaldan teóricamente con Mejía (2018), afirman que la actitud financiera está estrechamente relacionada con la resiliencia financiera. Los estudiantes con una actitud positiva son más propensos a afrontar desafíos financieros con determinación y a adaptarse a cambios en sus circunstancias económicas, así como también están más inclinados a establecer metas financieras a largo plazo y a desarrollar estrategias para alcanzarlas.

Con respecto al sexto objetivo específico: Determinar la relación entre conciencia financiera con las finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz - 2023; se tuvo en la tabla 8 que existe una correlación media, con un valor de 0.614 del rho de Spearman y el p valor=0.000, lo cual dicho valor fue menor que el valor teórico ($\alpha = 0.05$), por lo que se procedió a rechazar la hipótesis nula y admitir como válida a la alternativa, esta postula que existe relación directa y notable entre la conciencia financiera y las finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, UNASAM. Lo indicado coincide con los hallazgos de Antón y Matos (2020) quienes concluyen que existe correlación con la dimensión conciencia financiera con las finanzas personales con un rho= 0.659. Dichos resultados se respaldan teóricamente con Sahadeo (2018), que afirma que la conciencia financiera está vinculada a la promoción de la responsabilidad financiera. Los estudiantes conscientes financiera y éticamente tienden a asumir la responsabilidad de sus acciones financieras, incluida la gestión de deudas y la planificación para el futuro. Asimismo, la conciencia financiera contribuye a la resiliencia financiera de los estudiantes. Aquellos que son conscientes pueden adaptarse mejor a cambios económicos y superar obstáculos financieros de manera más efectiva.

7. CONCLUSIONES

- Se determinó la existencia de una correlación directa y notable entre la educación financiera y las finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, UNASAM; esto por medio de la correlación de Rho de Spearman que dio un valor de 0,849, nivel de significancia de 0,000 y confianza del 95%.
- Se obtuvo que el nivel de educación financiera en los estudiantes de dicha facultad se encontró en un nivel malo con el 58.2% y solo en un nivel bueno lo consideraron el 4.3%, por lo que la mayoría de los estudiantes se encuentran en un rango entre intermedio y deficiente en cuanto a educación financiera.
- Se identificó que el nivel de finanzas personales en los estudiantes de dicha facultad se encontró en un nivel deficiente con el 57.1% y solo en un nivel eficiente lo consideraron el 1.1%, por lo que la mayoría de los estudiantes se encuentran en un rango entre medianamente eficiente y deficiente, y solamente un reducido grupo logra un nivel superior.
- Se estableció la existencia de una correlación directa y notable entre los conocimientos financieros y las finanzas personales de los estudiantes de la facultad analizada; esto por medio de la correlación de Rho de Spearman que dio un valor de 0,733, nivel de significancia de 0,000 y confianza del 95%.
- Se estableció la existencia de una correlación directa y notable entre la habilidad financiera y las finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, UNASAM; esto por medio de la correlación de Rho de Spearman que dio un valor de 0,648, nivel de significancia de 0,000 y confianza del 95%.
- Se estableció la existencia de una correlación directa y notable entre la actitud financiera y las finanzas personales de los estudiantes de la facultad analizada; esto por medio de la correlación de Rho de Spearman que dio un valor de 0,503, nivel de significancia de 0,000 y confianza del 95%.
- Se determinó la existencia de una correlación directa y notable entre la conciencia financiera y las finanzas personales de los estudiantes de la facultad analizada; esto por medio de la correlación de Rho de Spearman que dio un valor de 0,614, nivel de significancia de 0,000 y confianza del 95%.

8. RECOMENDACIONES

- Se recomienda a la Decana de la FAT diseñar un curso integral de educación financiera, que abarque temas esenciales como elaboración de presupuestos, estrategias de ahorro, opciones de inversión y gestión del crédito. Este curso debe incluir herramientas prácticas y simulaciones que permitan a los estudiantes aplicar estos conocimientos en situaciones reales, ayudándolos a tomar decisiones informadas sobre sus finanzas personales y a desarrollar hábitos financieros saludables.
- Se sugiere al director de la escuela integrar módulos de educación financiera dentro del currículo de la facultad, enfocándose en contenidos que sean directamente aplicables al contexto empresarial y turístico. Además, es recomendable que los docentes motiven a los estudiantes a realizar proyectos de investigación sobre temas financieros.
- Se recomienda a la Decana de la FAT establecer alianzas estratégicas con instituciones financieras para ofrecer talleres y cursos sobre elaboración de presupuestos personales, manejo de deudas y planificación de inversiones. Asimismo, estas colaboraciones podrían incluir simulaciones de situaciones financieras reales para que los estudiantes desarrollen habilidades prácticas en gestión financiera.
- Se recomienda a la Decana de la FAT invite a expertos y líderes de la industria financiera para impartir conferencias sobre mejores prácticas en finanzas y tendencias actuales. Estos encuentros permitirían a los estudiantes obtener conocimientos actualizados y consejos prácticos.
- Se sugiere a los docentes elaborar estudios de caso que presenten situaciones financieras frecuentes en los sectores de administración y turismo, facilitando así que los estudiantes comprendan y analicen situaciones similares a las que podrían enfrentar en el mundo laboral.
- Se recomienda a los docentes desarrollar actividades desde los primeros ciclos de la carrera que destaquen la importancia de una gestión financiera saludable. Estas actividades podrían incluir charlas sobre los beneficios de controlar las finanzas personales y su impacto en la toma de decisiones profesionales, fomentando una actitud positiva y proactiva hacia la educación financiera

- Es recomendable que los docentes implementen ejercicios que ayuden a los estudiantes a identificar sus propios valores financieros y a reflexionar sobre cómo estos influyen en sus decisiones económicas. Estos ejercicios prácticos pueden guiar a los estudiantes a tomar decisiones alineadas con sus objetivos personales y profesionales, promoviendo así una gestión financiera responsable y consciente.

9. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alegre, M., & Kwan, C. (2021). Educación Financiera de Estudiantes Universitarios en Paraguay. *La Saeta Universitaria Académica y de Investigación*, 10(1), 35-47. doi:10.56067/saetauniversitaria.v10i1.273
- Almenara, C. (1 de junio de 2020). *Economipedia*. Obtenido de Calidad Crediticia: <https://economipedia.com/definiciones/calidad-crediticia.html>
- Antón, A., & Matos, A. (2020). *Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima*. Universidad de Piura. Obtenido de <https://pirhua.udep.edu.pe/handle/11042/5013>
- Aranibar, E., Ríos, K., & Zanabria, L. (2023). Educación financiera desde un enfoque cuantitativo y revisión sistemática de literatura: Aproximaciones recientes y tendencias. *QUIPUKAMAYOC*, 31(65), 85-98. doi:10.15381/quipu.v31i65.25005
- Ardhiani, M., & Panjaitan, Y. (2023). Analysis of Financial Knowledge, Financial Awareness, and Financial Attitude on Investment Decisions in the Capital Market by Indonesian Millennial Generation. *Journal of Economics, Finance and Management Studies*, 6(5), 2042-2049. doi:10.47191/jefms/v6-i5-22
- Arias, F. (2012). *El proyecto de investigación. Introducción a la metodología científica*. Caracas: Episteme. Obtenido de <file:///C:/Users/Equipo/Downloads/FidiasG.Arias.ElProyectedeInvestigacin6ta.Edicin.pdf>
- Avendaño, W., Rueda, G., & Velasco, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93). Obtenido de [https://www.redalyc.org/journal/290/29066223014/html/#:~:text=El%20conocimiento%20financiero%20se%20relaciona,Xu%20y%20Zia%2C%202012\).](https://www.redalyc.org/journal/290/29066223014/html/#:~:text=El%20conocimiento%20financiero%20se%20relaciona,Xu%20y%20Zia%2C%202012).)
- Banihani, L. (2020). A Study of Financial Planning and Investment of Individual. *International Journal of Science and Research (IJSR)*, 9(11). doi:10.21275/SR201123123117

- BCRP. (2020). *Glosario*. Obtenido de [https://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/glosario/t.html#:~:text=Tarjetas%20de%20cr%C3%A9dito%20\(Credit%20cards,hasta%20un%201%C3%ADmite%20previamente%20acordado.](https://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/glosario/t.html#:~:text=Tarjetas%20de%20cr%C3%A9dito%20(Credit%20cards,hasta%20un%201%C3%ADmite%20previamente%20acordado.)
- Bozzo, S. (2020). Sobreendeudamiento, sistemas de información crediticia y la protección de los datos personales del consumidor en Chile. *Revista de derecho (Valparaíso)*, 1(55), 99-130. doi:10.4067/S0718-68512020000200099
- CAF. (2013). *La educación financiera en América latina y el Caribe, situación actual y perspectivas*. Corporación Andina de Fomento.
- Cancino, S., & Cancino, G. (2020). Toma de decisiones de crédito y requisitos de información. *Dimensión Empresarial*, 18(1). doi:10.15665/dem.v18i(1).2140
- Contentlab. (30 de junio de 2023). *Educación financiera: ¿por qué es fundamental para prevenir imprevistos y planificar el futuro?* Obtenido de Comunidad ESG: <https://especial.gestion.pe/comunidadesg/2023/06/30/educacion-financiera-porque-es-fundamental-para-prevenir-imprevistos-y-planificar-el-futuro/>
- Contreras, D. (05 de abril de 2023). *Semana mundial del ahorro: expertos PUCP destacan importancia de reforzar educación financiera para los peruanos*. Obtenido de <https://puntoedu.pucp.edu.pe/noticia/semana-mundial-ahorro-educacion-financiera-peruanos/>
- Coru. (11 de febrero de 2022). *Educación financiera: ¿Cómo afectan las finanzas personales en la salud de tus colaboradores?* Obtenido de <https://www.solunion.mx/blog/educacion-financiera-como-afectan-las-finanzas-personales-en-la-salud-de-tus-colaboradores/>
- Cruz, E. (2018). Educación financiera en los niños: una evidencia empírica. *Sinéctica* (51). doi:10.31391/s2007-7033(2018)0051-012
- Díaz, C. (01 de Julio de 2021). *Capacidad Financiera*. Obtenido de Capacidad Financiera: <https://www.beltranpardo.com/wp-content/uploads/2021/07/Concepto-288-2021-CCE.pdf>

- Encalada, A., Morocho, D., Cabrera, V., & Morocho, V. (2022). Una mirada a la educación financiera . *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(5), 137-151. doi:10.37811/cl_rcm.v6i5.3065
- Ferrada, C., Díaz, D., Puraivan, E., & Lizana, A. (2022). Revisión Sistemática Sobre Educación Financiera en el Contexto Educativo Primario. *Revista Lasallista de Investigación*, 19(1), 21-51. doi:10.22507/rli.v19n1a2
- Fiergbor, D. (2020). The habit of savings among college students. doi:10.37256/ges.11202069.38-43
- Fisanotti, L. (20 de enero de 2017). *Bolsa de Comercio de Rosario* . Obtenido de La importancia de la alfabetización financiera : <https://www.bcr.com.ar/es/mercados/investigacion-y-desarrollo/informativo-semanal/noticias-informativo-semanal/la-0#:~:text=La%20alfabetizaci%C3%B3n%20financiera%20es%20el,riesgo%20de%20nuestros%20recursos%20financieros.>
- Guzmán, C. (17 de Febrero de 2022). Educación financiera: Impacto en las finanzas de la sociedad mexicana. *Revista De Investigaciones Universidad Del Quindío*, 34(2), 117-123. doi:10.33975/riuiq.vol34n2.966
- Hernández, A. (2019). Educación financiera en la educación superior: estudio de 19 universidades en México. *El cotidiano*, 35(218), 39-49. Obtenido de Educación financiera en la educación superior: estudio de 19 universidades en México: https://scholar.google.com/citations?view_op=view_citation&hl=es&user=4nNXF34AAAAJ&citation_for_view=4nNXF34AAAAJ:UebtZRa9Y70C
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mc Graw Hill Education. Obtenido de <http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/1292>
- Jara, L. (07 de julio de 2015). *Distribución del Ingreso*. Obtenido de Acceso Estadístico: <https://observatorio.unr.edu.ar/distribucion-del-ingreso/#:~:text=La%20Distribuci%C3%B3n%20del%20Ingreso%2C%20es,tra bajo%2C%20capital%20y%20organizaci%C3%B3n.>

- Loaiza, V., Usuga, J., Correa, D., & Betancur, Y. (2019). Determinantes del uso de herramientas financieras: análisis desde las finanzas personales. *Science of Human Action (revista Descontinuada)*, 4(1), 33-58. doi:10.21501/2500-669X.3118
- López, J. F. (08 de noviembre de 2018). *muestra estadística*. Obtenido de economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/muestra-estadistica.html>
- López, P. (2022). *Educación Financiera: Un reto pendiente en el Perú*. BBVA. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/pe/sostenibilidad/educacion-financiera-un-reto-pendiente-en-el-peru/>
- Lozada, J. (2014). Investigación Aplicada. *Revista de divulgación científica de la Universidad Tecnológica Indoamérica, ISSN-e 1390-9592, Vol. 3, N.º.*, págs. 47-50. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6163749>
- Mejía, G. (3 de abril de 2018). *Educación Financiera*. Obtenido de 8 actitudes financieras que debes tener para mejorar tu bienestar: <https://guillermomejia.com/actitudes-financieras-positivas/#:~:text=La%20actitud%20financiera%20se%20refiere,tiene%20hacia%20las%20pr%C3%A1cticas%20financieras.>
- Minchón, C., & Timaná, D. (2018). Modelo para el ahorro del sistema financiero peruano relacionado con la inflación a largo plazo. *Revista de Investigación Estadística*, 1(9), 86-104. Obtenido de <https://revistas.unitru.edu.pe/index.php/REDIES/article/view/2798>
- Moko, W., Sudiro, A., & Kurniasari, I. (2022). The effect of financial knowledge, financial attitude, and personality on financial management behavior. *International Journal of Research in Business and Social Science*, 11(9), 184-192. doi:10.20525/ijrbs.v11i9.2210
- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, J. (2019). *Metodología de la Investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis*. Bogotá.
- Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 1(65), 123-144. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20612980007>

- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2005). *Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación*. Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y el Caribe.
- Pedrosa, S. (1 de marzo de 2020). *Gasto*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/gasto.html>
- Pereira, H., & Ceballos, K. (2023). Los presupuestos financieros; instrumento de evaluación a futuro. *Revista Inclusiones*, 10(3), 18-40. doi:10.58210/fprc3465
- Pérez, J., & Silva, B. (2020). Importancia de las finanzas personales, en relación con la inteligencia financiera. *Formación Estratégica*, 1(1), 48-60. Obtenido de <https://www.formacionestrategica.com/index.php/foes/article/view/11>
- Polo, M., Haro, A., Barreno, C., Arias, M., & Salazar, C. (2023). Educación financiera basada en los conocimientos financieros: un análisis en los beneficiarios del programa Campo Emprende. *Tesla Revista Científica*, 3(2), 1-11. doi:10.55204/trc.v3i2.e182
- Quezada, G., Castro, M., Oliva, J., Gallo, C., & Quezada, M. (2020). Percepción de la Educación Financiera en Egresados de Universidades Piuranas, Perú 2018-2019. *Revista Diálogos y prácticas interdisciplinarias*, 1(5), 56-67. doi:10.34893/0a6f-e348
- Quiroa, M. (04 de noviembre de 2019). *Mercado*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/mercado.html>
- Ramirez, C. (2018). Los presupuestos: Sus objetivos e importancia. *Revista Cultural UNILIBRE*, 73 - 84. Obtenido de https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/revista_cultural/article/download/3981/3350/
- Ramos, J., García, A., & Moreno, E. (2017). Educación Financiera: Una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros . *INFAD, Revista de Psicología* (2), 267-278. doi:<https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n2.v2.888>
- Real Academia Española. (2023). *Ahorro*. Obtenido de <https://dle.rae.es/ahorro?m=form>

- Riveros, R., & Eduardo, S. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 16(2), 235-247. doi:10.18004/riics.2020.diciembre.235
- Roldán, P. (1 de junio de 2020). *Economipedia*. Obtenido de Finanzas personales : <https://economipedia.com/definiciones/finanzas-personales.html>
- Romero, G. (2019). *Mercado financiero*. <https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/handle/20.500.12737/6496>.
- Ruiz, P., & Cerrud, F. (2023). Relevancia e Impacto de las Finanzas Personales en los Estudiantes Universitarios en Panamá. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(6), 5806-5820. doi:10.37811/cl_rcm.v7i6.9119
- Ruiz, R. (17 de agosto de 2017). *Forbes México* . Obtenido de ¿Qué son las finanzas personales?: <https://www.forbes.com.mx/que-son-las-finanzas-personales/>
- Sahadeo, C. (2018). *Financial Literacy and Money Script: A Caribbean Perspective. Trinidad and Tobago* . Palgrave Macmillan.
- Sánchez, J. (4 de abril de 2023). *economipedia*. Obtenido de Conocimiento Financiero: <https://economipedia.com/definiciones/conocimiento-financiero.html>
- Sánchez, J., & Coll, F. (1 de abril de 2020). *Economipedia* . Obtenido de Presupuesto : <https://economipedia.com/definiciones/presupuesto.html>
- Santander. (27 de octubre de 2020). *¿Qué diferencias hay entre un préstamo y un crédito?* Obtenido de <https://www.bancosantander.es/faqs/particulares/prestamos/diferencias-prestamo-credito#:~:text=Un%20cr%C3%A9dito%20es%20una%20forma,ir%20disponiendo%20parcial%20o%20totalmente>.
- Silva, T. (2022). *Educación financiera y finanzas personales en estudiantes de contabilidad del noveno y décimo ciclo de la Unap Requena año 2022*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de la Amazonía Peruana]. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12737/9921>

- Superintendencia de Banca, Seguros Y AFP. (2022). *Educación Financiera*. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2023). *Cuenta de ahorros*. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/usuarios/informacion-financiera/productos-financieros/depositos-y-ahorros/cuentas-de-ahorro>
- Taquire, P. (2020). *Educación Financiera y Cultura Tributaria en los estudiantes de la Universidad Peruana de las Américas, Lima*. Universidad César Vallejo. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/50401>
- Torres, Y. (15 de mayo de 2022). *El Economista*. Obtenido de El presupuesto, plan de ingresos y gastos que ayudará a que mejores tus finanzas: <https://www.economista.com.mx/finanzaspersonales/El-presupuesto-plan-de-ingresos-y-gastos-que-ayudara-a-que-mejores-tus-finanzas-20220515-0043.html>
- Valenzuela, M., López, V., & Aguilar, K. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(97), 198-211. doi:10.52080/rvgluz.27.97.14
- Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160
- Vanegas, W., Noriega, A., & López, J. (2021). Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social. *Revista ADGNOSIS*, 10(10), 43-55. doi:10.21803/adgnosis.10.10.468
- Vásquez, J., & Barragán, M. (01 de julio de 2019). *Finanzas personales y su relación con el rendimiento académico y calidad de vida de los estudiantes de la ULEAM Extensión El Carmen*. Obtenido de Finanzas personales y su relación con el rendimiento académico y calidad de vida de los estudiantes de la ULEAM Extensión El Carmen: <https://suplementocica.uleam.edu.ec/documentos/doc7.pdf>
- Velasquez, V. (2021). La base conceptual de las matemáticas financieras para la toma de decisiones. *Revista Investigación y Negocios*, 14(24), 135-148. doi:10.38147/invneg.v14i24.154

Vicerrectoría Administrativa y Financiera . (2 de febrero de 2023). *Universidad Tecnológica de Pereira*. Obtenido de Conciencia Financiera : <https://www2.utp.edu.co/vicerrectoria/administrativa/conciencia-financiera>

Westreicher, G. (19 de mayo de 2019). *Estabilidad Económica*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/estabilidad-economica.html>

Zareei, A. (26 de marzo de 2021). *Los beneficios de la educación financiera*. Obtenido de Blog Edufinet: <https://blog.edufinet.com/los-beneficios-de-la-educacion-financiera/?print=pdf>

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de Consistencia



PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES	INDICADORES
<p>Problema General</p> <p>¿Cuál es la correlación que existe entre Educación financiera y las Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz 2023?</p> <p>Problemas específicos</p> <p>¿Cuál es el nivel de Educación financiera en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz 2023?</p> <p>¿Cuál es el nivel de Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz 2023?</p> <p>¿Cuál es la relación existente entre</p>	<p>Objetivo General</p> <p>Determinar la relación que existe entre Educación financiera y las Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, UNASAM, Huaraz - 2023.</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>Determinar el nivel de Educación financiera en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz - 2023.</p> <p>Identificar el nivel de finanzas personales en estudiantes de la</p>	<p>Hipótesis General</p> <p>Existe relación directa y significativa entre Educación financiera y Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, UNASAM, Huaraz - 2023.</p> <p>Hipótesis específicas</p> <p>Existe relación directa y significativa entre Conocimientos financieros y Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de</p>	<p>Vx:</p> <p>Educación financiera</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimientos en matemática financiera • Conocimientos en análisis de opciones • Conocimiento del mercado financiero • Manejo de gastos • Manejo de efectivo • Capacidad de priorizar gastos • Capacidad de conseguir ingresos extras • Valorar el uso del dinero • Construcción de futuro

<p>Conocimientos financieros y las Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz 2023?</p> <p>¿De qué manera la Habilidad financiera se relaciona con las Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz 2023?</p> <p>¿Cuál es la relación que existe entre Actitud financiera y las Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz 2023?</p> <p>¿De qué manera la Conciencia financiera se relaciona con las Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz 2023?</p>	<p>Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz - 2023.</p> <p>Establecer la relación entre Conocimientos financieros y las Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz - 2023.</p> <p>Determinar la relación existente entre Habilidad financiera con las Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz - 2023.</p> <p>Establecer la relación que existe entre Actitud financiera y las Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz - 2023.</p> <p>Determinar la relación que existe entre Conciencia financiera con las Finanzas personales en estudiantes de la</p>	<p>Administración y Turismo, UNASAM, Huaraz - 2023.</p> <p>Existe relación directa y significativa entre Habilidad financiera y Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz 2023.</p> <p>Existe relación directa y significativa entre Actitud financiera y Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz 2023.</p> <p>Existe relación directa y significativa entre Conciencia financiera y Finanzas personales en estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz 2023.</p>	<p>Vy: Finanzas personales</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Buena distribución de ingresos • Estabilidad de ingresos • Uso de tarjetas de crédito • Antecedentes crediticios • Capacidad de invertir • Manejo de las finanzas • Planes de contingencia • Reservas de dinero u otros • Cuentas de ahorro • Manejo de ingresos futuros
---	--	---	--	---

	Facultad de Administración y Turismo UNASAM, Huaraz – 2023.		
--	---	--	--



Anexo 2: Instrumentos de recolección de datos



UNIVERSIDAD NACIONAL “SANTIAGO ANTUNEZ DE MAYOLO”

ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

Estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, reciban un cordial saludo, el presente cuestionario es anónima y forma parte de una investigación referida al **“La Educación Financiera y las Finanzas Personales en Estudiantes de la Facultad de Administración y Turismo, UNASAM- Huaraz - 2023”** quisiera solicitarle de manera muy exclusiva su cooperación para responder las interrogantes, que no le acarrearán mucho tiempo; cabe indicar que sus respuestas serán confidenciales, ya que, las opiniones de todos los encuestados serán el sustento de la tesis para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración, pero jamás se divulgará la información proporcionada.

INSTRUCCIONES: Señale con un aspa (X) sobre el recuadro de la alternativa de respuesta que crea más indicada para cada uno de los enunciados propuestos. Agradezco responder objetivamente a fin de que se pueda lograr los objetivos de la investigación.

Datos generales:

Sexo: Masculino Femenino

Edad: 16 a 19

19 a 22

22 a 25

25 a más

Procedencia: De Huaraz

Fuera de Huaraz

Colegio: Público

Particular o privado

Domicilio de la familia: Zona urbana:

Zona rural



Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre				
1	2	3	4	5				
Ítems	Educación Financiera			Escala				
				1	2	3	4	5
Dimensión: Conocimientos Financieros								
1	Tiene usted algún conocimiento sobre las matemáticas para las finanzas.							
2	Analiza usted las opciones que le presentan las entidades financieras.							
3	Estudia las posibilidades que existen en el mercado financiero.							
Dimensión: Habilidad Financiera								
4	Examina sus gastos para manejarlos adecuadamente.							
5	Generalmente cuenta con dinero en efectivo.							
Dimensión: Actitud Financiera								
6	Destina un monto de sus ingresos para prevalecer sus gastos.							
7	Busca generar dinero extra en sus tiempos libres.							
Dimensión: Conciencia Financiera								
8	Es consciente del dinero que usa para sus gastos.							
9	Usa parte de sus ingresos para un plan futuro.							
Ítems	Finanzas Personales			Escala				
				1	2	3	4	5
Dimensión: Planificación de ingresos								
1	Todos sus ingresos lo distribuyen en sus ingresos, ahorros y otras cuentas que tenga.							
2	Cuenta con un ingreso fijo cada cierto periodo de tiempo.							
Dimensión: Situación crediticia								
3	Haces uso de una tarjeta de Crédito para hacer compras en diversas tiendas.							
4	Conoce sobre los antecedentes de crédito que se generan en las entidades financieras.							
Dimensión: Presupuestos								
5	Usted está informado de como invertir su dinero.							

6	Maneja usted personalmente sus finanzas.					
7	Tiene una cuenta de ahorro que puede usarlo ante alguna eventualidad.					
Dimensión: Hábitos de ahorro						
8	Ahorra dinero cada cierto periodo de tiempo.					
9	Tiene cuenta de ahorro en alguna entidad financiera.					
10	Planifica el ingreso de su dinero.					

Anexo 3: Validación de instrumentos

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN MEDIANTE JUICIO DE EXPERTOS

DATOS GENERALES:

Apellidos y nombres del informante	Cargo e institución donde labora	Nombre del instrumento	Autor del instrumento
Heraclón Suárez ANTONIO M.	DOCENTE	Questionario	Clemente Castromonte, Juan Franchescoli
Título del estudio: LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LAS FINANZAS PERSONALES EN ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN Y TURISMO, UNASAM- HUARAZ - 2023			

ASPECTOS DE VALIDACIÓN: Coloque el porcentaje, según intervalo.

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE 00-20%					REGULAR 21-40%					BUENA 41-60%					MUY BUENA 61-80%					EXCELENTE 81-100%					SUB TOTAL
		0	5	10	15	20	21	25	30	35	40	41	45	50	55	60	61	65	70	75	80	81	85	90	95	100	
1. CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado.																		X								
2. OBJETIVIDAD	Esta expresado en conductas actividades, observables en una organización.														X												
3. ACTUALIDAD	Adecuado el avance de la ciencia y la tecnología.																				X						
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica coherente.																					X					
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos (indicadores, sub escalas, dimensiones) en cantidad y calidad.																				X						
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar la influencia de la V.I. en la V.D. o la relación entre ambas, con determinados sujetos y contexto.																					X					
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos técnico-científicos.																					X					
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones.																						X				
9. METODOLOGIA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico.																							X			
10. PERTINENCIA	Es útil y adecuado para la investigación																							X			
PROMEDIO																											

OPINION DE APLICABILIDAD:

Procede su aplicación
 Procede su aplicación previo levantamiento de las observaciones que se adjuntan
 No procede su aplicación

20/12/2023	31614989		995 247 357
Lugar y fecha	DNI. Nº	Firma del experto	Teléfono



OBSERVACIONES

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

FECHA:



Firma del experto



VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN MEDIANTE JUICIO DE EXPERTOS

DATOS GENERALES:

Apellidos y nombres del informante	Cargo e institución donde labora	Nombre del instrumento	Autor del instrumento
Dextre Martínez William René	Docente - UNASAM	Cuestionario	Clemente Castromonte, Juan Franchescoli
Título del estudio: LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LAS FINANZAS PERSONALES EN ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN Y TURISMO, UNASAM - HUARAZ - 2023			

ASPECTOS DE VALIDACIÓN: Coloque el porcentaje, según intervalo.


INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE 00-20%				REGULAR 21-40%				BUENA 41-60%				MUY BUENA 61-80%				EXCELENTE 81-100%				SUB TOTAL
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1. CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado.																	85				85
2. OBJETIVIDAD	Esta expresado en conductas actividades, observables en una organización.																	85				85
3. ACTUALIDAD	Adecuado el avance de la ciencia y la tecnología.																	85				85
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica coherente.																	85				85
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos (indicadores, sub escalas, dimensiones) en cantidad y calidad.																80				80	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar la influencia de la V.I. en la V.D. o la relación entre ambas, con determinados sujetos y contexto.																80				80	
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico-científicos.																80				80	
8. COHERENCIA	Entre los indices, indicadores y las dimensiones.																80				80	
9. METODOLOGIA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico.																85				85	
10. PERTINENCIA	Es útil y adecuado para la investigación																80				80	
PROMEDIO																					82.50	

OPINION DE APLICABILIDAD:

Procede su aplicación

Procede su aplicación previo levantamiento de las observaciones que se adjuntan

No procede su aplicación

Huaraz, 19/12/2023	40138473		993007106
Lugar y fecha	DNI. N°	Firma del experto	Teléfono



OBSERVACIONES

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

FECHA:

Firma del experto



VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN MEDIANTE JUICIO DE EXPERTOS

DATOS GENERALES:

Apellidos y nombres del informante	Cargo e institución donde labora	Nombre del instrumento	Autor del instrumento
TANDAYAN SALAZAR JORGE	DOCENTE - UNASAM	Cuestionario	Clemente Castromonte, Juan Franchescoli
Título del estudio: LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LAS FINANZAS PERSONALES EN ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN Y TURISMO, UNASAM- HUARAZ - 2023			

ASPECTOS DE VALIDACIÓN: Coloque el porcentaje, según intervalo.

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE 00-20%				REGULAR 21-40%				BUENA 41-60%				MUY BUENA 61-80%				EXCELENTE 81-100%				SUB TOTAL
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96	
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1. CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado.															X						
2. OBJETIVIDAD	Esta expresado en conductas actividades, observables en una organización.																	X				
3. ACTUALIDAD	Adecuado el avance de la ciencia y la tecnología.																		X			
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica coherente.																	X				
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos (indicadores, sub escalas, dimensiones) en cantidad y calidad.															X						
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar la influencia de la V.I. en la V.D. o la relación entre ambas, con determinados sujetos y contexto.																	X				
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico-científicos.																	X				
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones.															X						
9. METODOLOGIA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico.																	X				
10. PERTINENCIA	Es útil y adecuado para la investigación															X						
PROMEDIO																						


OPINION DE APLICABILIDAD:

- Procede su aplicación
- Procede su aplicación previo levantamiento de las observaciones que se adjuntan
- No procede su aplicación

18.12.23 HZ	17977576		989719250
Lugar y fecha	DNI. N°	Firma del experto	Teléfono



OBSERVACIONES

1. Sin observaciones 

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

FECHA: 18. 18-12-23

Firma del experto



Anexo 3: Fiabilidad del instrumento

Variable X: Educación financiera

Alfa de Cronbach	N de elementos
,814	9

Interpretación: Se visualiza que el valor del alfa de Cronbach es de 0,814, lo cual significa que los instrumentos empleados en el estudio son aptos para medir la variable educación financiera con un valor alto.

Variable Y: Finanzas personales

Alfa de Cronbach	N de elementos
,827	10

Interpretación: Se visualiza que el valor del alfa de Cronbach es de 0,827, lo cual significa que los instrumentos empleados en el estudio son aptos para medir la variable educación financiera con un valor alto.

Anexo 4: Reporte de la OGE



Vicerrectorado académico
Oficina General de Estudios

2024-10-09 09:47:53
Invitado

Lista de estudiantes por facultad

Semestre 2023-1

Abreviación	Facultad	N° matriculados
FC	CIENCIAS	573
FCA	CIENCIAS AGRARIAS	533
FAT	ADMINISTRACIÓN Y TURISMO	696
FIIA	INGENIERÍA INDUSTRIAS ALIMENTARIAS	405
FCAM	CIENCIAS DEL AMBIENTE	687
FIMGM	INGENIERÍA MINAS GEOLOGÍA Y METALURGIA	372
FIC	INGENIERÍA CIVIL	824
FCM	CIENCIAS MÉDICAS	476
FDCCPP	DERECHO Y CIENCIAS POLÍTICAS	480
FECC	CIENCIAS SOCIALES, EDUCACIÓN Y DE LA COMUNICACIÓN	944
FEC	ECONOMÍA Y CONTABILIDAD	684
ESPTGR	ESCUELA DE POSTGRADO	0

