

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



TESIS

**“FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DE CONTABILIDAD DE
LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA, 2024”**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

“CONTADOR PÚBLICO”

PRESENTADO POR EL BACHILLER:

CHÁVEZ BUSTAMANTE, NILSON JEINER

ASESOR:

Dr. EDWARD FREDY TORRES IZQUIERDO

CAJAMARCA – PERÚ

2025

CONSTANCIA DE INFORME DE ORIGINALIDAD

1. Investigador:
Nilson Jeiner Chávez Bustamante
DNI: 72473331
Escuela Profesional - Facultad:
Escuela Profesional de Contabilidad – Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas.
2. Asesor:
Dr. CPC. Edward Fredy Torres Izquierdo
Departamento Académico:
Contabilidad
3. Grado académico o título profesional para el estudiante
☐ Bachiller ☒ Título profesional ☐ Segunda especialidad
☐ Maestro ☐ Doctor
4. Tipo de Investigación:
☒ Tesis ☐ Trabajo de investigación ☐ Trabajo de suficiencia profesional
☐ Trabajo académico
5. Título de Trabajo de Investigación:
"FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DE CONTABILIDAD DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA, 2024"
6. Fecha de evaluación: 30/06/2025
7. Software antiplagio: ☒ TURNITIN ☐ URKUND (ORIGINAL) (*)
8. Porcentaje de Informe de Similitud: 10%
9. Código Documento: oid:::3117: 470794619
10. Resultado de la Evaluación de Similitud:
☒ APROBADO ☐ PARA LEVANTAMIENTO DE OBSERVACIONES ☐ DESAPROBADO

Fecha Emisión: 01/07/2025

<i>Firma y/o Sello Emisor Constancia</i>	
	
Dr. CPC. Edward Fredy Torres Izquierdo DNI: 26673971	Dr. Juan José Julio Vera Abanto Director de la Unidad de Investigación F-CECA

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES Y
ADMINISTRATIVAS

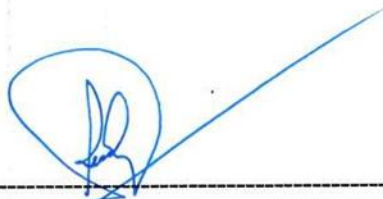
Escuela Académico Profesional de Contabilidad

APROBACION DE LA TESIS

El (la) asesor (a) y los miembros del jurado evaluador designados según Resolución de Consejo de Facultad N° 216-2025-F-CECA-UNC, aprueban la tesis desarrollada por el (la) Bachiller **NILSON JEINER CHÁVEZ BUSTAMANTE** denominada:

**“FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DE CONTABILIDAD DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA, 2024”**

Fecha Sustentación: 25/06/2025.



DR. CPC. INDALECIO ENRIQUE HORNA ZEGARRA
PRESIDENTE



DR. CPC. CÉSAR OCTAVIO VÁSQUEZ CARRANZA
SECRETARIO



M.Cs. CPC. WILSON ASCENCIO YUMBATO ROJAS
VOCAL



DR. CPC. EDWARD FREDY TORRES IZQUIERDO
ASESOR

Dedicatoria

Dedico esta investigación a Dios, por darme vida, mantenerme con salud, y por acompañarme durante mi etapa universitaria, a mis padres Teresa Bustamante y Victor Chavez, a mi hermana Deisy Chavez, quienes con su cariño y apoyo constante me han motivado a perseguir mis sueños. Su confianza en mí ha sido la fuerza que me motivo a seguir luchando y no darme por vencido en cada circunstancia difícil de mi vida.

Agradecimiento

Mi agradecimiento sincero a la Universidad Nacional de Cajamarca, por permitirme ser parte de esta familia universitaria, a la Escuela Académico Profesional de Contabilidad y docentes que compartieron conmigo durante cinco años sus experiencias, vivencias y conocimientos que me permitieron enriquecerme en mi formación académica.

Mi gratitud a mí asesor de tesis Dr. Edward Fredy Torres Izquierdo, por su incondicional apoyo, su guía constante y tolerancia a lo largo de esta investigación, sus conocimientos y experiencias han sido esenciales para el desarrollo y conclusión de este proyecto de investigación.

Índice de contenido

Dedicatoria	2
Agradecimiento	3
Índice de contenido	4
Índice de tablas.....	7
Índice de Figuras	8
Resumen.....	9
Abstract	10
I. Planteamiento de la Investigación.....	11
1.1. Descripción de la Realidad Problemática.....	11
1.1.1. Contextualización	11
1.1.2. Descripción del problema.....	12
1.2. Delimitación del Problema.....	13
1.2.1. Delimitación Espacial	13
1.2.2. Delimitación Temporal	13
1.2.3. Delimitación teórica	13
1.3. Formulación del Problema	13
1.3.1. Pregunta General	13
1.3.2. Preguntas Específicas	13
1.4. Justificación de la investigación.....	14
1.4.1. Justificación Teórica	14
1.4.2. Justificación Práctica.....	14
1.4.3. Justificación Académica.....	14
1.5. Objetivos	15
1.5.1. Objetivos Generales	15
1.5.2. Objetivos Específicos	15
1.6. Limitaciones	15
II. Marco Teórico	16
2.1. Antecedentes	16
2.1.1. Antecedentes Internacionales	16

2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	18
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	21
2.2. Bases Teóricas.....	22
2.2.1. Finanzas personales.....	22
2.3. Definición de Términos Básicos	28
2.3.1. Administrar dinero	28
2.3.2. Ahorro	28
2.3.3. Deuda	29
2.3.4. Dinero.....	29
2.3.5. Educación financiera	29
2.3.6. Finanzas básicas	29
2.3.7. Gasto	29
2.3.8. Habilidad financiera	29
2.3.9. Hábito de ahorro.....	29
2.3.10. Ingreso.....	29
2.3.11. Inversión segura	29
2.3.12. Manejo de deudas.....	29
2.3.13. Motivo de ahorro.....	30
2.3.14. Presupuesto personal	30
2.3.15. Presupuestos	30
III. Variable	31
3.1. Variable	31
3.2. Operacionalización de la Variable	32
IV. Marco Metodológico	33
4.1. Enfoque y Métodos de la investigación	33
4.1.1. Enfoque de la Investigación	33
4.1.2. Métodos de la Investigación.....	33
4.2. Diseño de la Investigación	34
4.3. Población y Muestra.....	34
4.3.1. Población.....	34

4.3.2. Muestra.....	34
4.4. Unidad de análisis	34
4.5. Técnica e Instrumento de recolección de datos.....	35
4.5.1. Técnica de Recolección de datos	35
4.6. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información.....	35
V. Resultados	36
5.1. Presentación de resultados	36
5.1.1. Calidad del servicio al estudiante.....	36
5.2. Análisis, interpretación y discusión de resultados.....	44
5.2.1. Análisis interpretación de los resultados	44
5.2.2. Discusión de resultados	48
Conclusiones	52
Recomendaciones	54
VI. Referencias.....	56
Apéndices:	60
Apéndice A. Matriz de consistencia Metodológica.....	60
Apéndice B. Instrumentos de recolección de datos.....	61
Apéndice C. Prueba de Fiabilidad del instrumento de recolección de datos	66
Apéndice D. Baremos para los índices sintéticos para variables y dimensiones	67

Índice de tablas

Tabla 1 <i>Finanzas personales</i>	44
Tabla 2 <i>Educación financiera</i>	45
Tabla 3 <i>Ahorro</i>	46
Tabla 4 <i>Presupuesto personal</i>	47
Tabla 5 <i>Habilidad financiera</i>	48

Índice de Figuras

Figura 1 <i>Finanzas básicas</i>	36
Figura 2 <i>Inversión segura</i>	37
Figura 3 <i>Habito de Ahorro</i>	38
Figura 4 <i>Motivo de Ahorro</i>	39
Figura 5 <i>Ingreso</i>	40
Figura 6 <i>Gasto</i>	41
Figura 7 <i>Administrar dinero</i>	42
Figura 8 <i>Manejo de deudas</i>	43
Figura 9 <i>Finanzas personales</i>	44
Figura 10 <i>Educación financiera</i>	45
Figura 11 <i>Ahorro</i>	46
Figura 12 <i>Presupuesto personal</i>	47
Figura 13 <i>Habilidad Financiera</i>	48

Resumen

El presente estudio, titulado: Finanzas Personales en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2024, tiene como objetivo general: Determinar el nivel de conocimiento de las Finanzas Personales en los estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2024. El presente trabajo de investigación tiene un enfoque cuantitativo, con un alcance descriptivo y diseño no experimental – transversal. La muestra utilizada en la investigación es no probabilística – 80 estudiantes, el instrumento que se empleó para la recopilación de datos es cuestionarios.

Con base en los resultados obtenidos, se evidencia que el 8.8% respondió que su conocimiento sobre las finanzas personales es bajo, el 66.3% dijo que es medio y el 25% consideró que es bueno, se concluye que la mayoría de los estudiantes encuestados, equivalente al 66.3%, perciben tener un conocimiento medio sobre las finanzas personales, lo cual evidencia una base general de entendimiento en esta área, aunque no necesariamente sólida. Sin embargo, un porcentaje significativo del 8.8% considera que su conocimiento es bajo, lo que podría indicar una carencia de educación financiera básica en este grupo. Por otro lado, solo el 25% de los estudiantes reporta un buen nivel de conocimiento, lo que sugiere la necesidad de implementar estrategias educativas que fortalezcan las competencias financieras entre los estudiantes de contabilidad

Palabras clave: Educación financiera, ahorro, finanzas personales, habilidad financiera, presupuestos.

Abstract

The present study, entitled: Personal Finance in Accounting students at the National University of Cajamarca, 2024, has as its general objective: To determine the level of knowledge of Personal Finance in Accounting students at the National University of Cajamarca, 2024. The present research has a quantitative approach, with a descriptive scope and a non-experimental - transversal design. The sample used in the study is non-probabilistic - 80 students, the instrument used for data collection is questionnaires.

According to the results obtained, 8.8% responded that their knowledge of personal finance is low, 66.3% said it is medium and 25% considered it to be good, concluding that the majority of the students surveyed, equivalent to 66.3%, perceive that they have a medium knowledge of personal finance, which evidences a general basis of understanding in this area, although not necessarily solid. However, a significant percentage of 8.8% consider their knowledge to be low, which could indicate a lack of basic financial education in this group. On the other hand, only 25% of students report a good level of knowledge, suggesting the need to implement educational strategies to strengthen financial literacy among accounting students.

Keywords: Financial education, savings, personal finance, financial literacy, budgeting.

I. Planteamiento de la Investigación

1.1. Descripción de la Realidad Problemática

1.1.1. Contextualización

Tejeda, et al. (2021) en su investigación publicada en México, sostiene que las finanzas personales son fundamentales para la estabilidad económica y el bienestar individual. Una sólida educación financiera permite a las personas tomar decisiones informadas, manejar presupuestos, ahorrar e invertir de manera efectiva, evitando así problemas como el sobreendeudamiento. Desarrollar habilidades prácticas en estos aspectos es clave para mantener una buena salud financiera. Sin una adecuada comprensión de los conceptos financieros, es fácil caer en una mala planificación, lo que puede comprometer negativamente la calidad de vida a largo plazo.

Marecos y Rojas (2022) realizaron un estudio en Paraguay que revela cuan importante son las finanzas personales, definidas como la gestión eficiente del dinero y otros recursos financieros de una persona para alcanzar sus metas económicas. El estudio indica que solo el 43% de los estudiantes planifica sus finanzas de manera efectiva, y aunque el 72% desarrolla algún hábito de ahorro, muchos carecen de conocimientos sobre tasas de interés y presupuestos. Un 57% otorga poca importancia a los beneficios del sistema financiero, lo que limita su capacidad para mejorar sus finanzas a largo plazo.

En el Perú Roque, et al. (2022) destaca que las finanzas personales son una herramienta clave para la estabilidad económica individual y familiar. Se subraya que las finanzas personales van más allá de la simple administración del dinero, abarcando la planificación y coordinación de todos los aspectos financieros de la vida. Un componente crucial es la elaboración de un presupuesto que contemple ingresos y gastos anuales, lo cual ayuda a evitar el mal uso de recursos y a cumplir con las obligaciones financieras. Además, un manejo adecuado de las

finanzas personales está relacionado con una mayor productividad en el ámbito laboral.

1.1.2. Descripción del problema

Se ha observado que los estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca presentan deficiencias en la gestión de sus finanzas personales. Esta problemática podría estar relacionada con una limitada educación financiera aplicada, a pesar de la formación teórica que reciben en el ámbito contable. Con frecuencia, los estudiantes no trasladan los conocimientos financieros adquiridos en el aula a su vida cotidiana, lo cual se manifiesta en conductas como el endeudamiento excesivo, la falta de hábitos de ahorro y una planificación financiera inadecuada. Esta situación no solo compromete su bienestar económico, sino que también puede incidir negativamente en su rendimiento académico.

El inadecuado manejo de las finanzas personales puede atribuirse a diversas causas interrelacionadas. En primer lugar, la falta de educación financiera limita la capacidad de los individuos para comprender y aplicar los principios fundamentales de la administración del dinero, lo que dificulta la toma de decisiones económicas informadas. En segundo lugar, la ausencia de una planificación financiera adecuada conlleva a decisiones de gasto poco acertadas y a una gestión ineficiente de los recursos disponibles. Finalmente, el uso excesivo del crédito contribuye al endeudamiento descontrolado de los estudiantes.

Las consecuencias de este problema podemos incluir: a) Deuda acumulada, que surge del uso desmedido de crédito y la falta de planificación. b) Estrés financiero, resultado de la carga constante de deudas, que afecta el bienestar general. c) Rendimiento académico bajo, dado que el estrés financiero puede disminuir la capacidad de concentración y rendimiento. d) Limitaciones futuras, ya que las dificultades económicas restringen las oportunidades profesionales y personales, comprometiendo la estabilidad económica a largo plazo.

1.2. Delimitación del Problema

1.2.1. Delimitación Espacial

- Institución: Universidad Nacional de Cajamarca
- Distrito: Cajamarca
- Provincia: Cajamarca
- Región: Cajamarca

1.2.2. Delimitación Temporal

Los datos e información que se tomará para la presente investigación serán a Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca.

1.2.3. Delimitación teórica

La investigación se delimita teóricamente al estudio de la educación financiera de los estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, teniendo en cuenta la definición de educación financiera de (Tayson, 2008).

1.3. Formulación del Problema

1.3.1. Pregunta General

¿Cuál es el nivel de conocimiento de las Finanzas Personales en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2024?

1.3.2. Preguntas Específicas

- ¿Cuál es el nivel de conocimiento de la Educación Financiera en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2024?
- ¿Cuál es el nivel de conocimiento de la Gestión de ahorros en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2024?
- ¿Cuál es el nivel de conocimiento de la Gestión de Presupuestos Personales en los

Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2024?

- ¿Cuál es el nivel de conocimiento del Desarrollo de las Habilidades Financieras en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2024?

1.4. Justificación de la investigación

1.4.1. Justificación Teórica

La justificación teórica de esta investigación radica en la insuficiencia de la teoría actual para abordar integralmente todos los aspectos relevantes del tema de las finanzas personales, a pesar de la existencia de trabajos previos por parte de diversos autores en este campo. Este estudio se centra en los estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca y demanda un análisis detallado para describir con precisión su situación financiera personal. Por consiguiente, el presente estudio no solo aportará al desarrollo y ampliación de la teoría vigente, sino que también favorecerá su implementación efectiva en el ámbito particular de los estudiantes.

1.4.2. Justificación Práctica

La presente investigación posee una importante justificación práctica, dado que aportará a la identificación y descripción minuciosa de la situación financiera personal de los estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca. Esta descripción proporcionará a los estudiantes la capacidad de tomar decisiones más acertadas e informadas en relación con la administración de sus finanzas, lo que resultará en una mejora de su bienestar económico y en una mayor eficiencia en la gestión y planificación de recursos.

1.4.3. Justificación Académica

Esta investigación en el campo de las finanzas personales de los estudiantes universitarios tiene el potencial de generar nuevos conocimientos y establecer un precedente para

investigaciones venideras desde una perspectiva académica. Al identificar los inconvenientes vinculados a la administración de las finanzas personales, se posibilita la realización de análisis más exhaustivos acerca de su repercusión en la economía y estabilidad financiera de los estudiantes. Además, es posible investigar nuevas opciones y estrategias que contribuyan a optimizar la eficacia en la administración financiera de los estudiantes universitarios.

1.5. Objetivos

1.5.1. Objetivos Generales

Determinar el nivel de conocimiento de las Finanzas Personales en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2024.

1.5.2. Objetivos Específicos

- Determinar cuál es el nivel de conocimiento de la Educación Financiera en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2024
- Determinar cuál es el nivel de conocimiento de la Gestión de Ahorros en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2024
- Determinar cuál es el nivel de conocimiento de la Gestión de Presupuestos Personales en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2024
- Determinar cuál es el nivel de conocimiento del Desarrollo de las Habilidades Financieras en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2024

1.6. Limitaciones

Se prevé que no se presentaran limitaciones para desarrollar la presente investigación, gracias al acceso a fuentes bibliográficas y a la información de estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca.

II. Marco Teórico

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Carrasco (2020) realizó un estudio titulado: Manejo de las finanzas personales en estudiantes de la carrera de administración de empresas de la Universidad Mayor de San Andrés, cuyo objetivo general del estudio fue describir el manejo de las finanzas personales de los estudiantes de noveno semestre de la Carrera de Administración de Empresas de la Universidad Mayor de San Andrés, el estudio utilizó un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental de corte trasversal y una muestra de 151 estudiantes. Los instrumentos que se usaron fueron encuestas y los resultados obtenidos han sido que se encontró que el 81% de los estudiantes tiene el hábito de ahorrar con fin de prevenir un gasto inesperado, también se halló que 84% de los estudiantes están de acuerdo en sacrificar parte de sus recursos para invertirlo en su educación, por otra parte, se halló que tan solo el 22% de los estudiantes emplea algún tipo de registro para dar seguimiento al uso de sus recursos personales. En conclusión, el estudio encontró que la situación actual del manejo de las finanzas personales de los estudiantes de la CAE resulta ser inadecuada pues a pesar de que existan buenas intenciones de ahorro e inversión por parte de los estudiantes, se logró evidenciar un gran desinterés con respecto a la planificación y el control los recursos personales.

Muñoz y Alape (2022) realizaron un estudio titulado: Herramienta para el manejo de las finanzas personales de los pequeños productores de café de Pitalito Huila. El objetivo general del estudio fue diseñar una herramienta en Excel para manejar las finanzas de los pequeños productores de café del municipio de Pitalito Huila, el enfoque utilizado ha sido mixto, el tipo de investigación fue básico con un nivel descriptivo. El diseño que se utilizó fue no experimental.

La muestra estuvo constituida por 60 personas y análisis documental. Los instrumentos que se usaron fueron encuestas y análisis documental y los resultados obtenidos han sido Se desarrolló en el programa Excel una herramienta financiera donde se encuentra varias tablas en las cuales se puede registrar diferentes tipos de ingresos y egresos; esto con el fin de que después de estar diligenciada la información principal no genere automáticamente los resultados de qué tan cerca están los usuarios de conseguir sus metas ahorrativas establecidas en determinado tiempo, gracias a los ingresos y egresos que se pueden registrar en la plantilla, obteniendo un mejor control del manejo de sus finanzas y conclusiones de acuerdo con las personas que han podido utilizar la herramienta se ha evidenciado la satisfacción por ser sencilla y fácil de manejar, por lo que se puede entender los conceptos básicos de la administración financiera al utilizarla.

Arango, et al. (2023) realizaron un estudio titulado: El impacto del covid-19 en las finanzas personales de los habitantes de Bogotá: un análisis entre desempleo y endeudamiento. El objetivo general del estudio fue analizar el impacto de la pandemia por COVID-19 en el nivel de endeudamiento de los habitantes de Bogotá, considerando el desempleo como un factor determinante durante la crisis sanitaria, el enfoque utilizado ha sido mixto, el tipo de investigación fue básica, con un nivel correlacional El diseño que se utilizó fue no experimental de corte trasversal. La muestra estuvo constituida por 385 personas. Los instrumentos que se usaron fueron cuestionario y los resultados obtenidos han sido se determinó que de los 325 encuestados el 40% respondió que su conocimiento sobre finanzas correspondía al nivel básico, el 28% como principiante, el 25% como nivel intermedio y finalmente el 7% corresponde al nivel avanzado y se concluye que la crisis sanitaria afectó a la población en general, pero principalmente a las mujeres siendo estas más vulnerables ante la crisis económica que se vivió durante el año 2020.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Cerna (2020) realizó un estudio titulado: Gestión de finanzas personales y el desempeño laboral de profesores de colegios particulares del Cono Sur - Lima 2020. El objetivo general del estudio fue determinar la relación que existe entre la gestión de las finanzas personales y el desempeño laboral de profesores de colegios particulares del Cono Sur – Lima 2020.

el enfoque utilizado ha sido cuantitativo, el tipo de investigación fue descriptivo con un nivel correlacional. El diseño que se utilizó fue no experimental – transversal. La muestra estuvo constituida por 100 profesores. Los instrumentos que se usaron fueron cuestionarios y los resultados obtenidos han sido se encontró una correlación al 0,757 con el coeficiente Rho de Spearman, con un p valor al $0,000 < 0,05$; con el cual se concluye que existe una correlación positiva de las finanzas personales con el desempeño laboral de profesores de colegios particulares del Cono Sur – Lima 2020; por lo que se puede afirmar que la gestión de finanzas personales tiene una correlación significativa con el desempeño laboral.

Ramos y Servan (2021) realizaron un estudio titulado: Las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021. El objetivo general del estudio fue Determinar la relación entre las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de lima, 2021 el enfoque utilizado ha sido cuantitativo el tipo de investigación fue descriptivo con un nivel correlacional. El diseño que se utilizó fue diseño no experimental. La muestra estuvo constituida por 136 ahorristas. El instrumento que se utilizo fue cuestionario y los resultados obtenidos han sido para finanzas personales de 0.853 y para educación financiera 0.847. En conclusión, se determinó que, si existe relación entre finanzas personales y educación financiera de los ahorristas de la entidad bancaria en Lima, 2021 obteniendo una sig. (bilateral) de 0.000 menor a 0.05, y coeficiente de correlación fue de .910 lo

que se interpreta como una relación positiva perfecta.

Pérez (2021) realizó un estudio titulado: Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y microempresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021. El objetivo general del estudio fue Determinar la relación entre la educación financiera y las finanzas personales de los pequeños y microempresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021 el enfoque utilizado ha sido cuantitativo el tipo de investigación fue básica con un nivel correlacional. El diseño que se utilizó fue no experimental. La muestra estuvo constituida por 48 pequeños y microempresarios. Los instrumentos que se usaron fueron cuestionario y los resultados obtenidos han sido que el nivel de educación financiera de los pequeños y microempresarios es bajo en un 46% (22), y el nivel de las finanzas personales de los pequeños y microempresarios es medio en un 42% (23), es por ello que la relación entre la educación financiera y las finanzas personales es directa y significativa, con correlación positiva moderada y conclusiones los pequeños y micro empresarios deben seguir desarrollando y trabajando referente a su educación financiera puesto que permitirá un manejo óptimo de sus finanzas personales, con el uso eficiente de sus recursos financieros, mejores decisiones de inversión, mayor rentabilidad y ahorro, menores niveles de endeudamiento y así podrán ser menos propensos a caer en deudas excesivas o problemas económicos.

Angulo y Tantalean (2022) realizaron un estudio titulado: Bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021. El objetivo general del estudio fue Determinar la relación entre bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021, el enfoque utilizado ha sido cuantitativo, el tipo de investigación fue básica con un nivel correlacional. El diseño que se utilizó fue no experimental transversal. La muestra estuvo constituida por 384 personas. Los instrumentos que

se usaron fueron cuestionarios y los resultados obtenidos han sido una relación positiva ($\rho = 0.627$) y altamente significativa ($p_value < 0.05$) entre bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021 y conclusiones significa que las adecuadas finanzas personales orientan al bienestar financiero, es decir inclinan al cumplimiento de metas financieras y como consecuencia se origina el bienestar financiero.

Antón y Matos (2020) realizaron un estudio titulado: Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima. El objetivo general del estudio fue determinar la relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los estudiantes universitarios de Lima. el enfoque utilizado ha sido cuantitativo, el tipo de investigación fue básica con un nivel correlacional. El diseño que se utilizó fue no experimental. La muestra estuvo constituida por 384 estudiantes universitarios en Lima. Los instrumentos que se usaron fueron cuestionario y los resultados obtenidos han sido obtuvo un coeficiente de Pearson de 0,59 lo cual significa que existe una correlación moderada entre el ahorro y las finanzas personales. En conclusión, se cumple el objetivo específico número 1 ya que el 71.5 % de los jóvenes universitarios tiene el hábito de ahorro, sin embargo, se pudo analizar que no se tiene claro las prioridades para ahorrar.

Riva (2023) realizó un estudio titulado: Educación financiera e inclusión financiera de los estudiantes de la Escuela de Administración de Empresas de una Universidad Privada de Lima Sur – 2022. El objetivo general del estudio fue establecer la relación entre la educación financiera y la inclusión financiera de los estudiantes. El enfoque utilizado ha sido cuantitativo, el tipo de investigación fue básica con un nivel correlacional. El diseño que se utilizó fue no experimental y de corte transversal. La muestra estuvo constituida por 150 estudiantes. Los instrumentos que se usaron fueron encuestas de 20 ítems tanto para la prueba de educación

financiera como para la prueba de inclusión financiera. Los resultados obtenidos han sido que existe una relación positiva alta entre la educación financiera y la inclusión financiera, con un coeficiente de correlación de Spearman de 0.642 y un nivel de significancia de 0.001. En conclusión, una mayor educación financiera se relaciona con un mejor acceso y uso de los productos y servicios financieros.

Mendoza (2022) realizó un estudio titulado: Programa de educación financiera para estudiantes universitarios. El objetivo general del estudio fue proponer un programa de educación financiera para estudiantes de universidades privadas en el Perú. El enfoque utilizado ha sido cuantitativo, el tipo de investigación fue básica con un nivel descriptivo. El diseño que se utilizó fue no experimental, transversal-descriptivo. La muestra estuvo constituida por 281 estudiantes. Los instrumentos que se usaron fueron encuestas y cuestionarios. Los resultados obtenidos han sido que aproximadamente la mitad de los estudiantes no posee conocimientos financieros adecuados, lo que evidencia la necesidad de implementar el programa propuesto. En conclusión, se justifica la implementación del programa para mejorar las capacidades financieras de los estudiantes.

2.1.3. Antecedentes Regionales

Antón y Matos (2020) realizaron un estudio titulado: cultura financiera de los trabajadores administrativos de la sede de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2022. El objetivo general del estudio fue analizar el nivel de la cultura financiera de los trabajadores administrativos de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2022 el enfoque utilizado ha sido cuantitativo, el tipo de investigación fue básica con un nivel descriptivo. El diseño que se utilizó fue no experimental – Transversal. La muestra estuvo constituida por 163 trabajadores administrativos. Los instrumentos que se usaron fueron cuestionario y los resultados obtenidos

han sido La cultura financiera es valorada como alta por la mayoría de los trabajadores de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca (44%). En conclusión, de la muestra se observa que la mayor cantidad de los hombres tienen un conocimiento financiero alto con respecto a las mujeres. Asimismo, se observa que las mujeres tienen una tendencia más baja a actuar guiadas por las emociones y actitudes frente al entorno, respecto a las decisiones financieras.

Huaccha (2019) realizó un estudio titulado: Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2019. El objetivo general del estudio fue determinar el nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de dicha universidad. El enfoque utilizado ha sido cuantitativo, el tipo de investigación fue básica con un nivel descriptivo. El diseño que se utilizó fue no experimental y transversal. La muestra estuvo constituida por 210 estudiantes. Los instrumentos que se usaron fueron cuestionarios tipo Likert. Los resultados obtenidos han sido que el 50% de los estudiantes tienen un nivel de educación financiera regular, el 22.09% un nivel bueno, y el 17.44% un nivel deficiente. En conclusión, el nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado es mayormente regular, pero con una proporción significativa de estudiantes con un nivel deficiente.

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Finanzas personales

La educación en finanzas personales es esencial pero escasa, tanto en el hogar como en las escuelas. La falta de conocimientos financieros genera errores costosos, estrés y ansiedad, afectando la capacidad de las personas para controlar su dinero. Aunque algunos aprenden por su cuenta, muchos no reciben la orientación necesaria, lo que perpetúa la ignorancia financiera de una generación a otra. Es fundamental que tanto las familias como las instituciones educativas asuman la responsabilidad de enseñar a gestionar el dinero, ya que esto es vital para la

estabilidad y el bienestar económico a largo plazo (Tayson, 2008).

Las finanzas personales se refieren a la gestión de los recursos económicos de un individuo, incluyendo su dinero, ahorro, inversiones y deudas, con el objetivo de asegurar su bienestar a lo largo del tiempo. Este concepto abarca actividades como la planificación de objetivos financieros, la administración de ingresos y gastos, y la gestión de presupuestos, impuestos, pensiones y seguros. Factores sociodemográficos como la educación, la edad, el nivel de ingresos y el género influyen significativamente en cómo las personas manejan sus finanzas. Una buena administración financiera no solo impacta el bienestar individual, sino que también puede tener repercusiones a nivel económico más amplio, afectando la calidad de vida y la estabilidad económica de las comunidades (Mora, et al., 2020).

2.2.1.1. Educación financiera. La Educación Financiera es el proceso educativo por medio del cual las personas toman conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía personal y familiar, por medio del conocimiento y la utilización adecuada de las herramientas e instrumentos básicos de la vida financiera. El análisis de la conceptualización de la educación financiera permite llegar a diversas aproximaciones; pero, en general, los elementos que se consideran tienen relación con los aspectos financieros y su contexto (Red Financiera BAC - CREDOMATIC, 2008, p. 35).

La educación financiera es el proceso mediante el cual los consumidores e inversionistas amplían su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos, adquiriendo habilidades y confianza para tomar decisiones informadas y efectivas que contribuyan a mejorar su situación financiera. La regulación financiera es fundamental para salvaguardar los intereses de los consumidores y no debería ser sustituida por la tecnología, a pesar de ser reconocida como

un recurso clave para promover el desarrollo económico, la confianza y la estabilidad (Red Financiera BAC - CREDOMATIC, 2008).

2.2.1.1.1. Finanzas básicas. Las finanzas básicas personales abarcan la gestión y control del dinero necesario para llevar a cabo actividades diarias, como cubrir necesidades de vivienda, alimentación, transporte y educación. Estas actividades requieren recursos financieros para pagar facturas, adquirir bienes y servicios, y cubrir otros costos esenciales. A su vez, una persona genera ingresos a través de su trabajo o inversiones. La función de finanzas personales se encarga de manejar este flujo de dinero y asegurar un control adecuado mediante la elaboración de presupuestos y seguimiento de gastos. En general, las finanzas personales se dividen en dos áreas clave: tesorería, que gestiona los fondos disponibles, y control financiero, que supervisa y controla el uso de esos fondos (Bravo, et al., 2007).

2.2.1.1.2. Inversión segura- El análisis de inversión segura en proyectos empresariales tiene una clara relación con las finanzas personales, ya que ambos requieren una cuidadosa evaluación de riesgos, rentabilidad y la toma de decisiones informadas. Así como en un proyecto empresarial se analizan los flujos de caja, la TIR, y el VAN para determinar la viabilidad de una inversión, en las finanzas personales se deben evaluar los ingresos, gastos, ahorros e inversiones para asegurar que se maximice el retorno a lo largo del tiempo, minimizando riesgos innecesarios. Además, tanto en finanzas personales como en proyectos de inversión, es esencial considerar diferentes escenarios económicos (optimista, pesimista, base) para garantizar la seguridad financiera y la capacidad de cumplir con los objetivos a largo plazo (Martínez, 2012).

2.2.1.2. Ahorro. El ahorro es un elemento clave en la estrategia nacional de educación financiera, que busca mejorar la gestión del presupuesto personal y del hogar, promover el uso de productos financieros formales, e incluir la educación financiera en los colegios, con el objetivo de empoderar a los consumidores en su interacción con los servicios financieros y atender las necesidades de la población financieramente excluida (García, et al., 2013).

2.2.1.2.1. Hábito de Ahorro. El hábito de ahorro es una práctica financiera esencial que consiste en reservar regularmente una parte del ingreso para enfrentar necesidades futuras, alcanzar metas a largo plazo o cubrir emergencias imprevistas. Este comportamiento, influenciado por la educación financiera y las metas personales, es clave para lograr estabilidad económica y tomar decisiones informadas que eviten el endeudamiento excesivo. Además, el ahorro va más allá de acumular dinero, abarcando la creación de presupuestos y la inversión en instrumentos que generen rendimientos, lo cual es fundamental para construir un futuro financiero seguro y alcanzar objetivos significativos como la compra de una vivienda o una jubilación cómoda (Mora, et al., 2020).

2.2.1.2.2. Motivo de Ahorro. El motivo de ahorro se refiere a la razón o propósito detrás de la acumulación de recursos financieros. En el contexto del ahorro para la jubilación, el motivo de ahorro es asegurar una fuente de ingresos suficiente para mantener el nivel de vida deseado en la etapa de retiro. Sin embargo, la tendencia muestra que, en muchas regiones, la población no ahorra adecuadamente para este propósito. Los segmentos de mayores ingresos suelen tener un mejor acceso a productos de ahorro formales y planificados, mientras que los de ingresos bajos tienden a utilizar opciones informales. La falta de planificación y el bajo porcentaje de personas que calculan sus necesidades de ahorro para la jubilación subraya la importancia de definir claramente los motivos de ahorro, como la seguridad financiera futura, y desarrollar estrategias

efectivas para alcanzar estos objetivos (García, et al., 2013).

2.2.1.3. Presupuesto personal. El presupuesto personal es una herramienta de planificación clave que se construye a partir de un análisis interno y externo, definiendo objetivos financieros y estableciendo estrategias para alcanzarlos. Este proceso permite anticiparse a posibles dificultades financieras y aprovechar oportunidades, asegurando que los objetivos personales sean cuantificables y realistas. El proceso incluye varias etapas: la primera consiste en la toma de conciencia sobre la situación financiera actual, la definición de metas y la identificación de estrategias; la segunda etapa implica la elaboración del presupuesto, donde se detallan los ingresos y gastos previstos; y las últimas etapas se centran en la ejecución, el control y la evaluación, analizando las variaciones para ajustar el presupuesto y tomar decisiones informadas en el futuro. La experiencia obtenida durante este proceso es crucial para mejorar la planificación financiera en los siguientes periodos (Díaz, et al., 2012).

2.2.1.3.1. Ingreso. El ingreso es un recurso limitado, simbolizado por un frasco que varía en tamaño según la persona. La forma en que se utiliza este ingreso se representa por las piedras y la arena colocadas en el frasco. Las piedras, grandes y pequeñas, representan las prioridades financieras a largo plazo, como apartar dinero para el Señor y para el futuro. En cambio, la arena simboliza las necesidades y deseos actuales. Se destaca la importancia de reflexionar sobre la administración del dinero, priorizando el pago del diezmo y el ahorro antes que los gastos inmediatos. Esta reflexión busca mejorar la gestión financiera personal, asegurando que se prioricen las metas a largo plazo mientras se mantiene un registro constante de los ingresos y egresos (Intellectual Reserve, Inc., 2016).

2.2.1.3.2. Gasto. Un gasto es una salida de dinero o recursos financieros que se realiza para cubrir necesidades, cumplir con obligaciones o adquirir bienes y servicios, aplicable tanto a

empresas como a personas. En una empresa, se refiere a los costos necesarios para operar, como salarios, materiales, alquileres, y servicios. Para una persona, incluye el desembolso de dinero en necesidades diarias como alimentos, vivienda, transporte, y educación. En ambos casos, un gasto representa una disminución de los recursos disponibles debido a la satisfacción de una necesidad o el cumplimiento de una obligación (Martínez, 2012).

2.2.1.4. Habilidad Financiera. La habilidad financiera es la capacidad para gestionar de manera efectiva los recursos económicos personales, incluyendo el manejo de deudas, ahorros, inversiones y planificación para el futuro. Esta habilidad permite tomar decisiones informadas sobre el uso del dinero, evitando prácticas perjudiciales como el sobreendeudamiento y el gasto impulsivo. Implica la capacidad de aprender y aplicar conocimientos financieros, superar limitaciones impuestas por la falta de educación financiera previa, y utilizar recursos y asesoramiento adecuado para alcanzar metas financieras a largo plazo, como la estabilidad económica y la seguridad en la jubilación (Tayson, 2008).

2.2.1.4.1. Administrar dinero. La administración de dinero personal implica gestionar las entradas y salidas de dinero de manera eficiente. Al igual que en una empresa, las personas deben tomar decisiones sobre cómo obtener y utilizar sus recursos financieros. Las alternativas para obtener dinero incluyen generar ingresos a través del trabajo, pedir préstamos, utilizar ahorros personales, o vender bienes. Por otro lado, el uso de estos recursos puede destinarse al pago de deudas, ahorro e inversión, gastos personales o reembolso de préstamos. La clave para una buena administración del dinero personal es buscar las fuentes de financiamiento más económicas y asegurarse de mantener una liquidez adecuada para cumplir con las obligaciones financieras a tiempo. Esto implica conocer bien los mercados financieros, como el mercado de dinero para necesidades a corto plazo y el mercado de capitales para inversiones a largo plazo.

Finalmente, las decisiones sobre cómo usar el dinero deben basarse en la rentabilidad, asegurando que las inversiones y gastos generen los resultados deseados y contribuyan al bienestar financiero personal (Bravo, et al., 2007).

2.2.1.4.2. Manejo de deudas. El manejo de las deudas es esencial para mantener la estabilidad financiera personal. Es importante diferenciar entre deudas buenas y malas. Las deudas malas, como las generadas por compras no planificadas o vacaciones costosas, pueden compararse con una dieta basada en alimentos de bajo valor nutricional, ya que aportan poco a largo plazo y generan una carga financiera significativa. Por otro lado, las deudas buenas, como aquellas contraídas para educación o inversiones, son más justificables, pero deben manejarse con precaución para evitar una sobrecarga financiera (Tayson, 2008).

Para reducir deudas, es aconsejable usar ahorros para pagar aquellas con tasas de interés más altas, como las tarjetas de crédito, ya que esto puede ser más beneficioso que mantener inversiones que no superan el costo de los intereses de dichas deudas. Sin embargo, es crucial mantener un fondo de emergencia para evitar problemas financieros futuros. También se deben explorar alternativas como renegociar tasas de interés más bajas o recurrir a tarjetas de débito, que permiten controlar mejor el gasto sin caer en la trampa de acumular más deudas de consumo (Tayson, 2008).

2.3. Definición de Términos Básicos

2.3.1. Administrar dinero

Es la capacidad de gestionar ingresos y gastos de manera eficiente para lograr metas financieras.

2.3.2. Ahorro

Acción de reservar una parte de los ingresos para futuros gastos o emergencias.

2.3.3. Deuda

Obligación de pagar dinero prestado bajo ciertas condiciones, como plazos e intereses.

2.3.4. Dinero

Medio de intercambio universal que facilita las transacciones y el ahorro.

2.3.5. Educación financiera

Proceso de adquirir conocimientos y habilidades para tomar decisiones económicas responsables.

2.3.6. Finanzas básicas

Conjunto de principios que permiten manejar ingresos, gastos y ahorros de manera adecuada.

2.3.7. Gasto

Dinero que se utiliza para adquirir bienes o servicios necesarios o deseados.

2.3.8. Habilidad financiera

Capacidad de gestionar los recursos económicos con eficiencia y visión a largo plazo.

2.3.9. Hábito de ahorro

Costumbre de separar una parte de los ingresos para objetivos futuros.

2.3.10. Ingreso

Dinero recibido de forma periódica, generalmente proveniente de un trabajo o inversión.

2.3.11. Inversión segura

Colocación de dinero en activos de bajo riesgo para obtener ganancias a largo plazo.

2.3.12. Manejo de deudas

Proceso de gestionar los compromisos financieros para mantener estabilidad económica.

2.3.13. Motivo de ahorro

Razón personal o familiar para guardar dinero, como compras futuras o seguridad financiera.

2.3.14. Presupuesto personal

Plan financiero que detalla ingresos y gastos para organizar las finanzas individuales.

2.3.15. Presupuestos

Herramienta de planificación que asigna el uso del dinero a diversas categorías según las necesidades y prioridades.

III. Variable

3.1. Variable

- Finanzas personales

3.2. Operacionalización de la Variable

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Técnica/ instrumento
Finanzas personales	Las finanzas personales implican la gestión de ingresos, ahorro, inversiones y deudas para asegurar el bienestar financiero a largo plazo. Factores como la educación, edad y nivel de ingresos influyen en cómo se manejan, impactando no solo al individuo sino también a la estabilidad económica de las comunidades (Mora, et al., 2020).	Esta variable será medida con cuestionario	Educación financiera	Finanzas básicas.	Instrumento: Cuestionario Escala: Nivel de acuerdo de Likert (1-5) Índice sintético: 1. Baja 2. Media 3. Buena
				Inversión segura.	
			Ahorro	Habito de Ahorro	
				Motivo de Ahorro	
			Presupuesto personal	Ingreso	
				Gasto	
			Habilidad financiera	Administrar dinero	
				Manejo de deudas	

IV. Marco Metodológico

4.1. Enfoque y Métodos de la investigación

4.1.1. *Enfoque de la Investigación*

El enfoque cuantitativo se caracteriza por ser un método secuencial y probatorio que se fundamenta en la medición y análisis de variables con el fin de validar hipótesis y derivar conclusiones. El enfoque se centra en la recopilación de datos objetivos a través de métodos estandarizados y en su análisis estadístico con el objetivo de identificar patrones, relaciones causales y desarrollar teorías aplicables a un contexto más amplio. El propósito es alcanzar un entendimiento imparcial de la realidad externa, que sea independiente de las convicciones del investigador (Hernández, 2014).

El enfoque cuantitativo de la investigación se basa en la obtención y análisis de datos numéricos, lo que facilita la medición precisa de la variable y sus dimensiones. Esto permite generar conclusiones objetivas y aplicables a un contexto más amplio.

4.1.2. *Métodos de la Investigación*

- **Método deductivo.** Este método de razonamiento consiste en tomar conclusiones generales para obtener explicaciones particulares. El método se inicia con el análisis de los postulados, teoremas, leyes, principios, etcétera, de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares (Bernal, 2010, p. 59).
- **Método inductivo.** Este método utiliza el razonamiento para obtener conclusiones que parten de hechos particulares aceptados como válidos, para llegar a conclusiones cuya aplicación sea de carácter general. El método se inicia con un estudio individual de los hechos y se formulan conclusiones universales que se postulan como leyes, principios o

fundamentos de una teoría (Bernal, 2010, pp. 59-60).

4.2. Diseño de la Investigación

El diseño no experimental se caracteriza por la observación y análisis de fenómenos en su entorno natural, sin la manipulación deliberada de variables independientes por parte del investigador. En este enfoque, las variables son presentadas en su estado natural, sin la creación de condiciones controladas para la evaluación de sus efectos. Dentro de esta clasificación, los diseños transeccionales descriptivos tienen como objetivo analizar la prevalencia de diferentes modalidades o niveles de una o más variables en una población específica. Los estudios mencionados se enfocan en la descripción de las características de individuos, elementos, contextos o sucesos, sin intervenir en las variables (Hernández, 2014).

4.3. Población y Muestra

4.3.1. Población

La población estará conformada por los estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, los cuales son 463 estudiantes.

4.3.2. Muestra

Se utilizará un muestreo no probabilístico, la muestra se determinará por conveniencia, siendo los criterios de inclusión los estudiantes del décimo ciclo Matriculados en el Semestre Académico 2024 II, tomando todos los estudiantes que ascienden a 80 Estudiantes.

4.4. Unidad de análisis

En una investigación, la unidad de análisis se refiere al sujeto, objeto o fenómeno que se examina. El objeto de estudio es aquello que será finalmente medido o evaluado a través de la utilización de un instrumento de medición. Dentro del marco de una investigación, la unidad de análisis puede ser entendida como los individuos, grupos, organizaciones, eventos u otras

entidades sobre las cuales se recopilan datos con el propósito de analizar y dar respuesta a las interrogantes planteadas en la investigación (Hernández, 2014).

En esta investigación la unidad de análisis será los 80 estudiantes del décimo ciclo de la universidad Nacional de Cajamarca.

4.5. Técnica e Instrumento de recolección de datos

4.5.1. Técnica de Recolección de datos

Se utilizará la encuesta como método de investigación, y se elaborará un cuestionario dirigido a los estudiantes de contabilidad que forman parte de la muestra en análisis. El propósito será evaluar el grado de comprensión que tienen sobre sus finanzas personales. Con el propósito de obtener una validación interna, se llevarán a cabo pruebas de confiabilidad en este cuestionario mediante el coeficiente alfa de Cronbach.

4.6. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información

Se emplearán técnicas computacionales para el procesamiento de datos. Para el análisis de datos en este estudio, se emplearán la hoja de cálculo Microsoft Excel y el software estadístico SPSS. La metodología incluirá el uso de estadística descriptiva, específicamente mediante el cálculo de frecuencias utilizando la escala de Likert para los indicadores, así como el uso de índices sintéticos para las dimensiones y variables. Los resultados se presentarán de manera visual a través de figuras y tablas.

V. Resultados

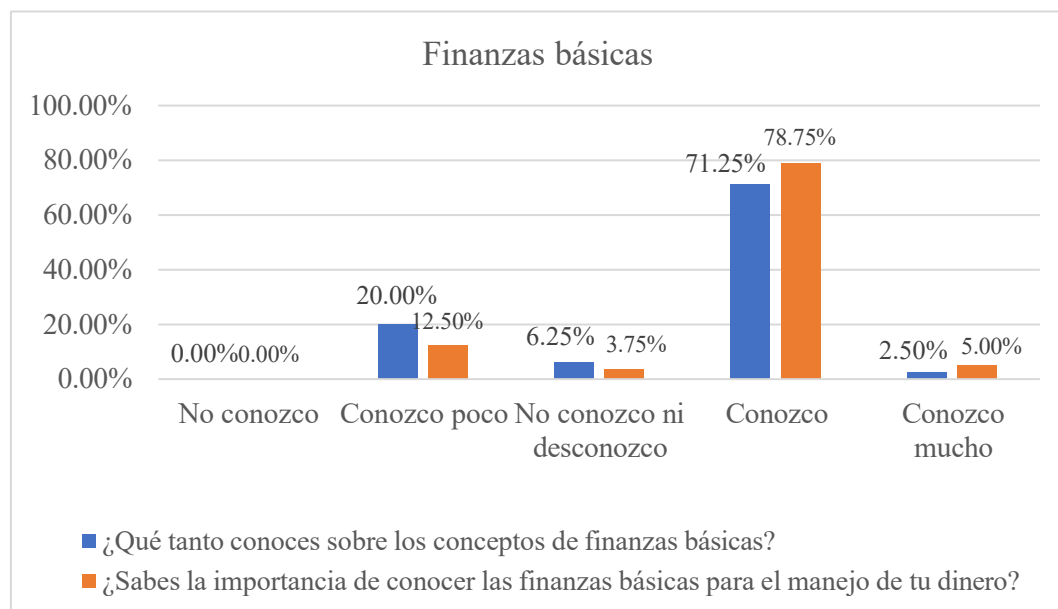
5.1. Presentación de resultados

5.1.1. Calidad del servicio al estudiante

5.1.1.1. Dimensión: Educación financiera

Figura 1

Finanzas básicas



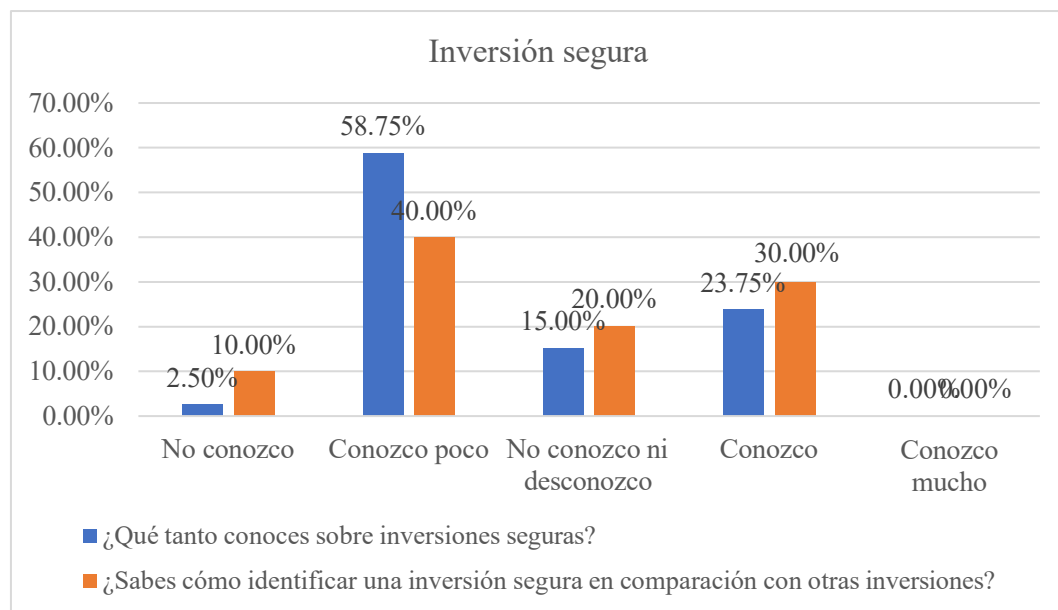
En la Figura 1 se presentan los resultados de la encuesta aplicada a 80 estudiantes sobre su nivel de conocimiento de los conceptos básicos de finanzas. Los datos indican que ninguno de los encuestados 0% afirmó "no conocer" estos conceptos; un 13.3% señaló que "conoce poco"; un 6.25% manifestó que "no conoce ni desconoce"; un 71.25% indicó que "conoce", y solo un 2.5% aseguró que "conoce mucho".

También, en la figura 1, se muestran los resultados relacionados con la percepción de los estudiantes sobre la importancia de conocer las finanzas básicas para el manejo de su dinero. De los 80 estudiantes, el 0% afirmó "no conocer" estos conceptos; un 12.50% señaló que "conoce poco"; un 3.75 % manifestó que "no conoce ni desconoce"; un 78.75 % indicó que "conoce", y

solo un 5% aseguró que "conoce mucho".

Figura 2

Inversión segura



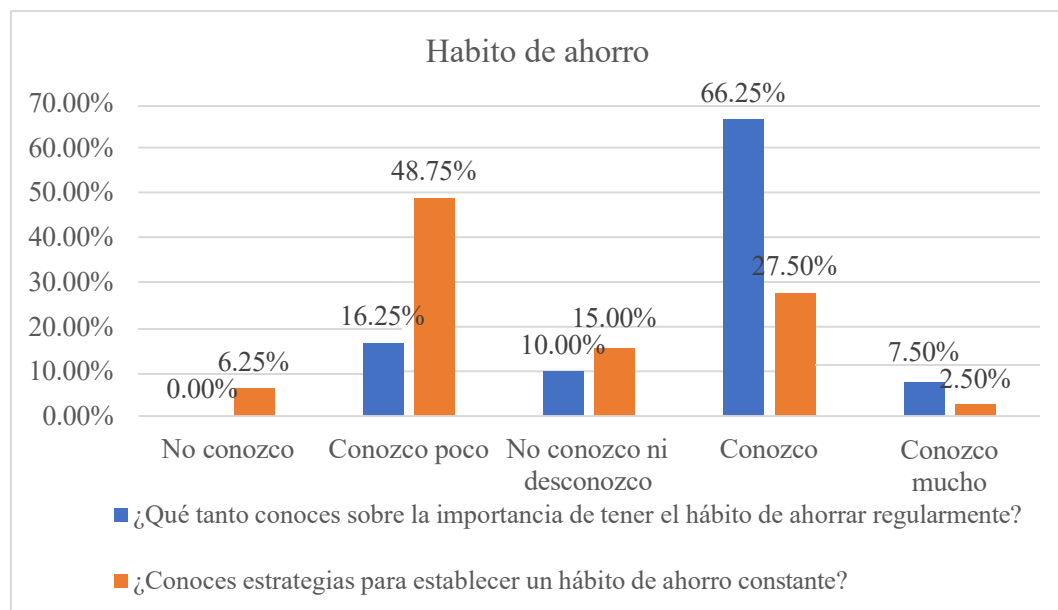
En la Figura 2 se presentan los resultados de la encuesta aplicada a 80 estudiantes sobre que tanto conoces sobre inversiones seguras. Los datos indican que ninguno de los encuestados afirmó "no conocer" estos conceptos; un 58.75% señaló que "conoce poco"; un 15 % manifestó que "no conoce ni desconoce"; un 23.75% indicó que "conoce", y solo el 0% aseguró que "conoce mucho".

También, en la figura 2, se muestran los resultados relacionados con sabes cómo identificar una inversión segura en comparación con otras inversiones. De los 80 estudiantes, el 10% afirmó "no conocer" estos conceptos; un 40% señaló que "conoce poco"; un 20 % manifestó que "no conoce ni desconoce"; un 30% indicó que "conoce", y un 0% menciona que "conoce mucho".

5.1.1.2. Dimensión: Ahorro

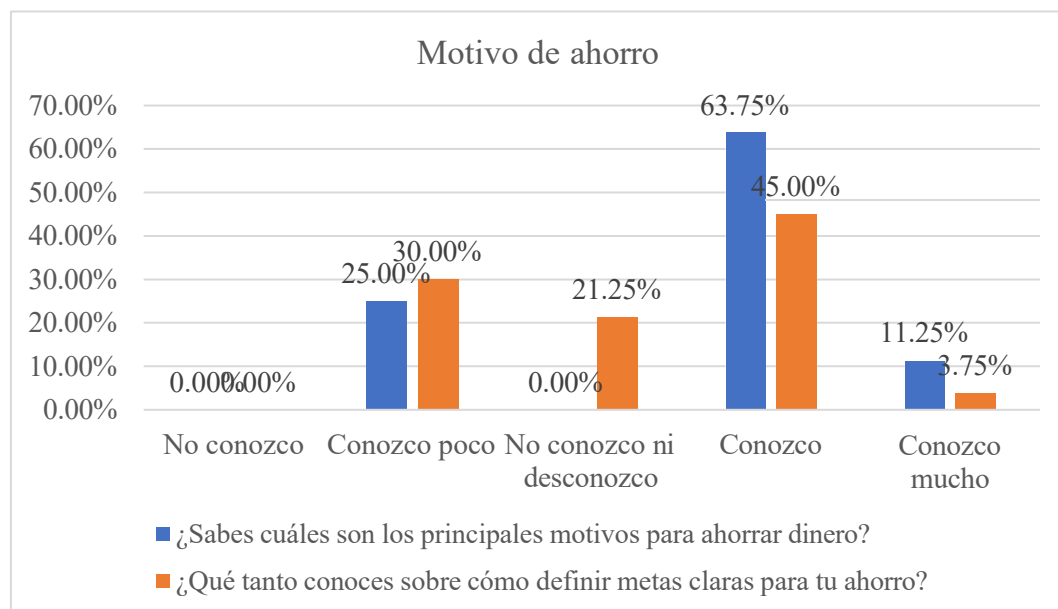
Figura 3

Habito de Ahorro



En la Figura 3 se presentan los resultados de la encuesta aplicada a 80 estudiantes sobre que tanto conoces sobre la importancia de tener hábitos de ahorro regularmente. Los datos indican que ninguno de los encuestados 0% afirmó "no conocer" estos conceptos; un 16.5% señaló que "conoce poco"; un 10% manifestó que "no conoce ni desconoce"; un 66.25% indicó que "conoce", y solo un 7.50% aseguró que "conoce mucho".

También, en la figura 3, se muestran los resultados si conoces estrategias para establecer un hábito de ahorro constante. De los 80 estudiantes, el 6.25% afirmó "no conocer" estos conceptos; un 48.75% señaló que "conoce poco"; un 15 % manifestó que "no conoce ni desconoce"; un 27.50 % indicó que "conoce", y solo un 2.50% aseguró que "conoce mucho".

Figura 4*Motivo de Ahorro*

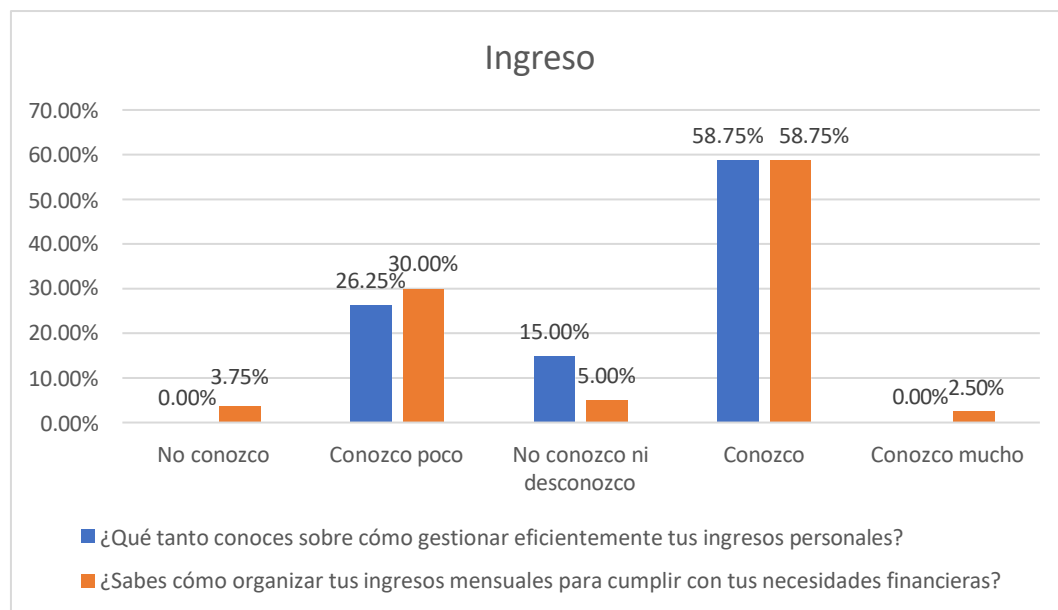
En la Figura, se presentan los resultados de la encuesta aplicada a 80 estudiantes sobre si saben cuáles son los principales motivos para ahorrar dinero. Los datos indican que ninguno de los encuestados 0% afirmó "no conocer" estos conceptos; un 25% señaló que "conoce poco"; un 0% manifestó que "no conoce ni desconoce"; un 63.75% indicó que "conoce", y solo un 45% aseguró que "conoce mucho".

También, en la figura 4, se muestran los resultados en relación en que tanto conocen sobre cómo definir metas claras para tu ahorro. De los 80 estudiantes, el 0% afirmó "no conocer" estos conceptos; un 30% señaló que "conoce poco"; un 21.25 % manifestó que "no conoce ni desconoce"; un 45 % indicó que "conoce", y solo un 3.75% aseguró que "conoce mucho".

5.1.1.3. Dimensión: Presupuesto personal

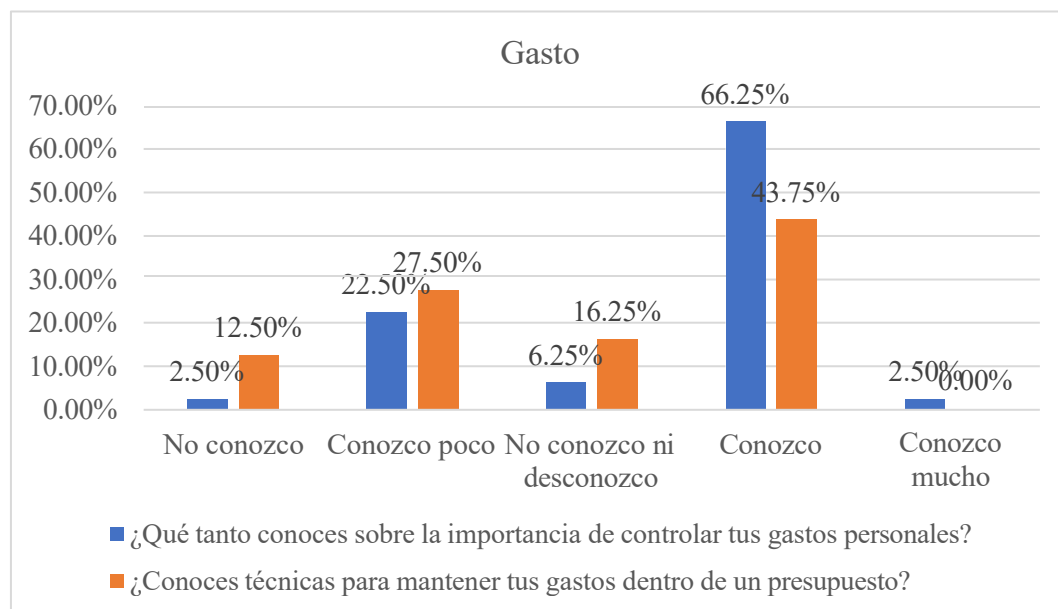
Figura 5

Ingreso



En la Figura 5, se presentan los resultados de la encuesta aplicada a 80 estudiantes sobre que tanto conocen sobre cómo gestionar eficientemente sus ingresos personales. Los datos indican que ninguno de los encuestados 0% afirmó "no conocer" estos conceptos; un 26.25% señaló que "conoce poco"; un 15% manifestó que "no conoce ni desconoce"; un 58.75% indicó que "conoce", y solo un 0% aseguró que "conoce mucho".

También, en la figura 5, se muestran los resultados relacionados si saben sus ingresos mensuales para cumplir sus necesidades financieras. De los 80 estudiantes, el 3.75% afirmó "no conocer" estos conceptos; un 30% señaló que "conoce poco"; un 15% manifestó que "no conoce ni desconoce"; un 58.75 % indicó que "conoce", y solo un 0% respondieron que "conoce mucho".

Figura 6*Gasto*

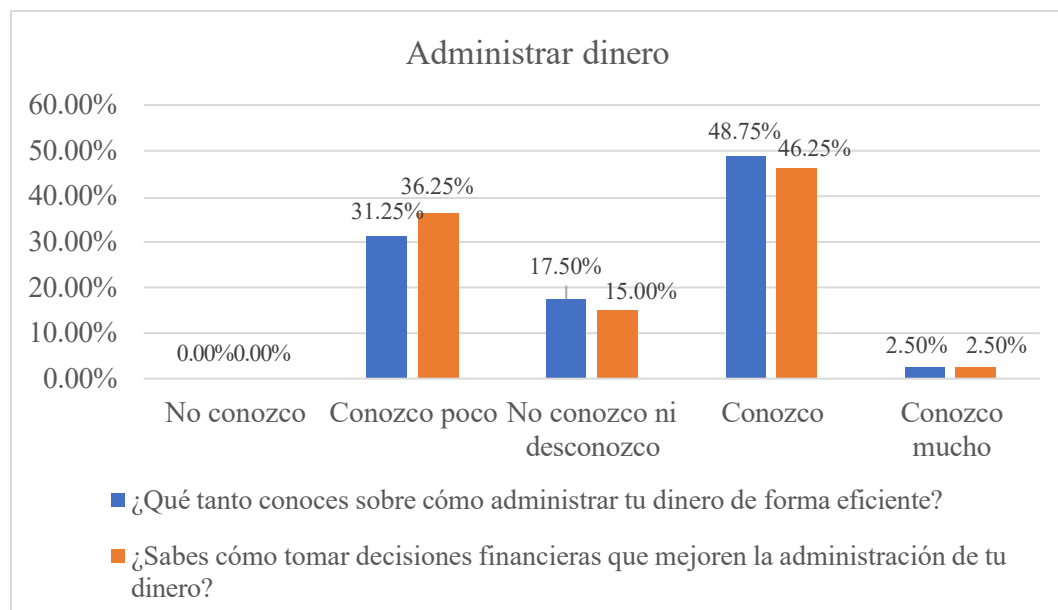
En la Figura 6, se presentan los resultados de la encuesta aplicada a 80 estudiantes sobre que tanto conocen sobre la importancia de controlar sus gastos personales. Los datos indican que ninguno de los encuestados 2.50% afirmó "no conocer" estos conceptos; un 22.50% señaló que "conoce poco"; un 6.25% manifestó que "no conoce ni desconoce"; un 66.25% indicó que "conoce", y solo un 2.5% aseguró que "conoce mucho".

También, en la figura 6, se muestran los resultados relacionados a si conocen técnicas para mantener tus gastos dentro de un presupuesto. De los 80 estudiantes, el 12.50% afirmó "no conocer" estos conceptos; un 27.50% señaló que "conoce poco"; un 16.25 % manifestó que "no conoce ni desconoce"; un 43.75 % indicó que "conoce", y solo un 0% respondió que "conoce mucho".

5.1.1.4. Dimensión: Habilidad financiera

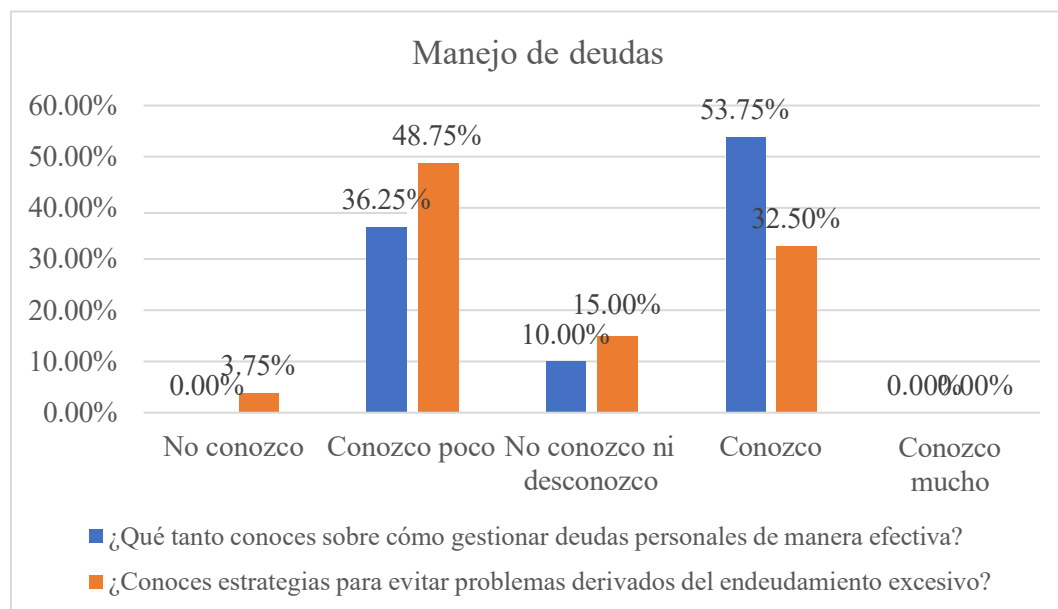
Figura 7

Administrar dinero



En la Figura 7, se presentan los resultados de la encuesta aplicada a 80 estudiantes sobre que tanto conocen sobre cómo administrar su dinero de forma eficiente. Los datos indican que ninguno de los encuestados 0% afirmó "no conocer" estos conceptos; un 31.25% señaló que "conoce poco"; un 17.50% manifestó que "no conoce ni desconoce"; un 48.75% indicó que "conoce", y solo un 2.5% aseguró que "conoce mucho".

También, en la figura 7, se muestran los resultados relacionados si sabes cómo tomar decisiones financieras que mejoren la administración de tu dinero. De los 80 estudiantes, el 0% afirmó "no conocer" estos conceptos; un 36.25% señaló que "conoce poco"; un 15 % manifestó que "no conoce ni desconoce"; un 46.25 % indicó que "conoce", y solo un 2.50% aseguró que "conoce mucho".

Figura 8*Manejo de deudas*

En la Figura 8, se presentan los resultados de la encuesta aplicada a 80 estudiantes sobre que tanto conocen sobre cómo gestionar deudas personales de manera efectiva. Los datos indican que ninguno de los encuestados 0% afirmó "no conocer" estos conceptos; un 36.25% señaló que "conoce poco"; un 10% manifestó que "no conoce ni desconoce"; un 53.75% indicó que "conoce", y solo un 0% respondió que "conoce mucho".

También, en la figura 7, se muestran los resultados relacionados a si conoces estrategias para evitar problemas derivados del endeudamiento excesivo. De los 80 estudiantes, el 3.75% afirmó "no conocer" estos conceptos; un 48.75% señaló que "conoce poco"; un 15 % manifestó que "no conoce ni desconoce"; un 32.50 % indicó que "conoce", y solo un 0% respondieron que "conoce mucho".

5.2. Análisis, interpretación y discusión de resultados

5.2.1. Análisis interpretación de los resultados

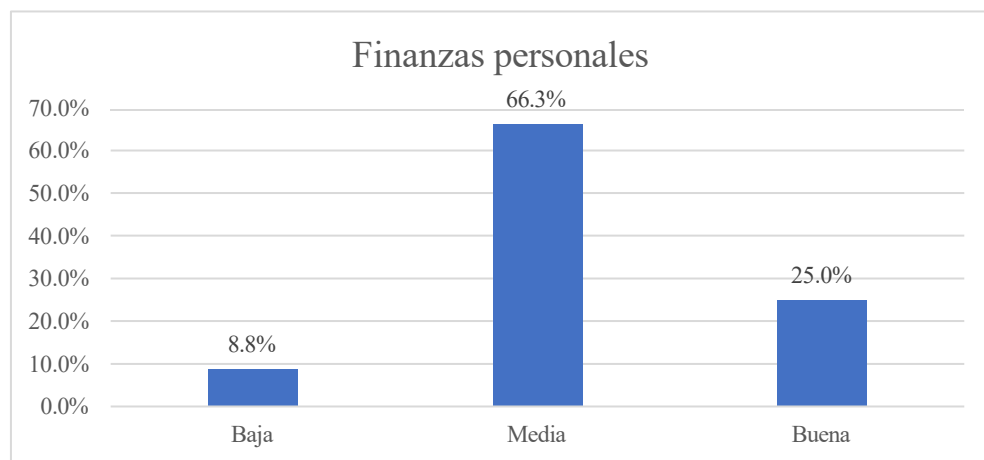
Tabla 1

Finanzas personales

Finanzas personales					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Baja	7	8,8	8,8	8,8
	Media	53	66,3	66,3	75,0
	Buena	20	25,0	25,0	100,0
	Total	80	100,0	100,0	

Figura 9

Finanzas personales

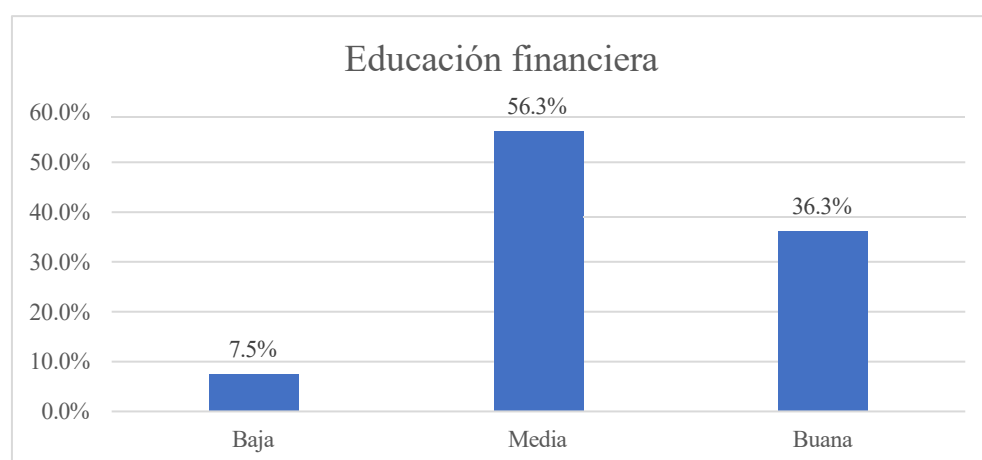


Nota. La valoración Baja, Media y Buena, se obtuvo mediante Baremos. (ver Apéndice C)

En la figura 9 se muestra que, de los 80 estudiantes encuestados, el 8.8% respondió que su conocimiento sobre las finanzas personales es bajo, el 66.3% dijo que es medio y el 25% consideró que es bueno.

Tabla 2*Educación financiera*

Educación financiera					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Baja	6	7.5	7.5	7.5
	Media	45	56.25	56.25	63.75
	Buena	29	36.25	36.25	100
	Total	80	100	100	

Figura 10*Educación financiera*

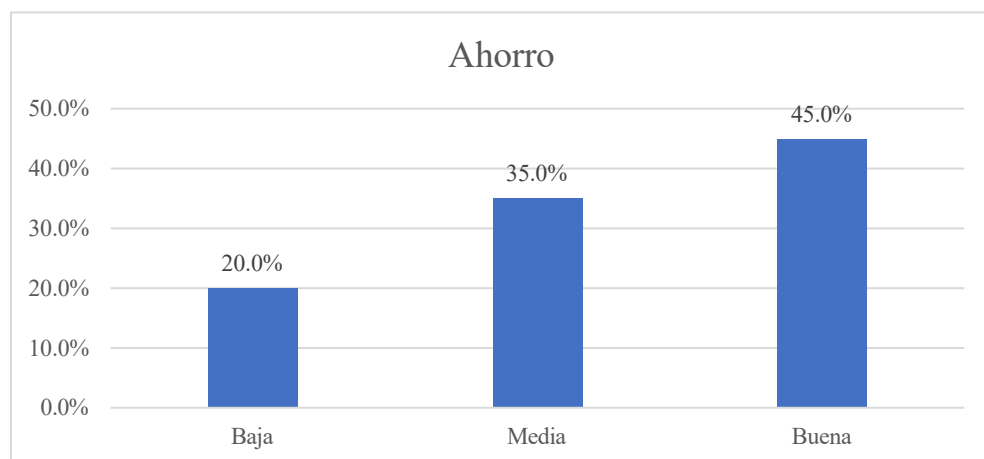
Nota. La valoración Baja, Media y Buena, se obtuvo mediante Baremos. (ver

Apéndice C)

En la figura 10 se muestra que, de los 80 estudiantes encuestados, el 7.5% respondió que su nivel de conocimiento sobre educación financiera es bajo, el 56.3% dijo que es medio y el 36.3% consideró que es bueno.

Tabla*Ahorro*

		Ahorro			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Baja	16	20	20	20
	Media	28	35	35	55
	Buena	36	45	45	100
	Total	80	100	100	

Figura 11*Ahorro*

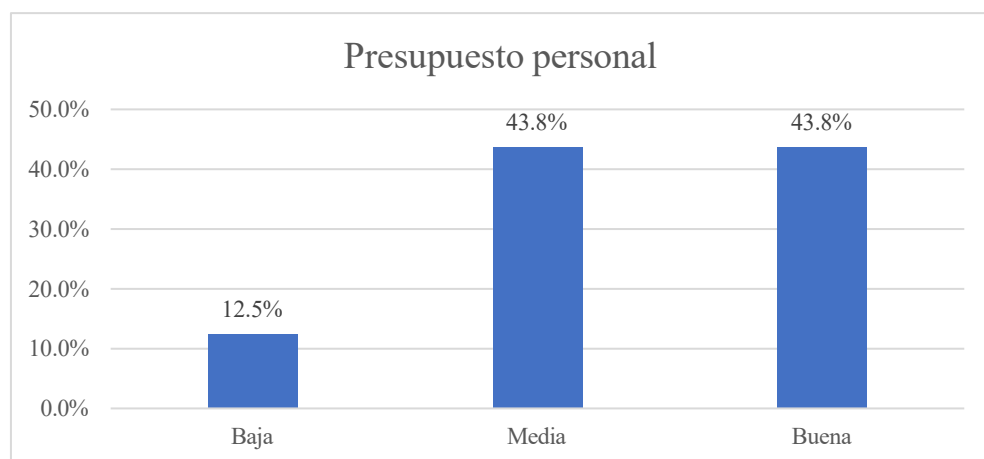
Nota. La valoración Baja, Media y Buena, se obtuvo mediante Baremos. (ver

Apéndice C)

En la figura 11 se muestra que, de los 80 estudiantes encuestados, el 20% respondió que su conocimiento sobre ahorros es bajo, el 35% dijo que es medio y el 45% consideró que es bueno.

Tabla 4*Presupuesto personal*

Presupuesto personal					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Baja	10	12.5	12.5	12.5
	Media	35	43.8	43.75	56.25
	Buena	35	43.8	43.75	100
	Total	80	100	100	

Figura 12*Presupuesto personal*

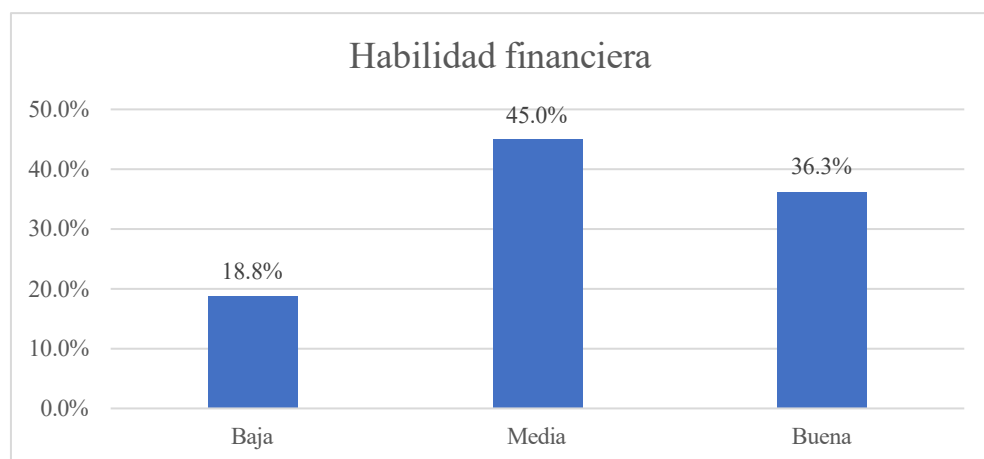
Nota. La valoración Baja, Media y Buena, se obtuvo mediante Baremos. (ver

Apéndice C)

En la figura 12 se muestra que, de los 80 estudiantes encuestados, el 12.5% respondió que su conocimiento sobre presupuesto personal es bajo, el 43.8% dijo que es medio y el 43.8% consideró que es bueno.

Tabla 5*Habilidad financiera*

Habilidad financiera					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Baja	15	18.8	18.75	18.75
	Media	36	45	45	63.75
	Buena	29	36.3	36.25	100
	Total	80	100	100	

Figura 13*Habilidad Financiera*

Nota. La valoración Baja, Media y Buena, se obtuvo mediante Baremos. (ver

Apéndice C)

En la figura 13 se muestra que, de los 80 estudiantes encuestados, el 18.8% respondió que su conocimiento sobre habilidad financiera es bajo, el 45% dijo que es medio y el 36.3% consideró que es bueno.

5.2.2. Discusión de resultados

El objetivo general de la presente investigación fue determinar el nivel de conocimiento sobre Finanzas Personales en los estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de

Cajamarca en el año 2024. Los resultados obtenidos, presentados en la tabla 1 y la figura 9, revelan que, de los 80 estudiantes encuestados, el 8.8% calificó su nivel de conocimiento como bajo, el 66.3% como medio, y el 25% como bueno.

Carrasco (2020) desarrolló la tesis " Manejo de las finanzas personales en estudiantes de la carrera de administración de empresas de la Universidad Mayor de San Andrés ". El objetivo fue describir el manejo de las finanzas personales de los estudiantes de noveno semestre de la Carrera de Administración de Empresas de la Universidad Mayor de San Andrés. El estudio con muestra que el 63% (95 estudiantes) cree que tienen un nivel medio de conocimiento sobre finanzas personales, 25% (38 estudiantes) considera que tiene un bajo conocimiento respecto a las finanzas personales y un 12% (18 estudiantes) considera que tiene un alto conocimiento sobre manejo de sus finanzas personales. Esto guarda similitud con el presente estudio, mostrando que la mayoría de los encuestados en ambos estudios responden que su nivel de conocimiento es de medio.

El primer objetivo específico de esta investigación es determinar cuál es el nivel de conocimiento de la educación financiera en los estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2024. Según los resultados, que se presentan en la tabla 2 y la figura 10, de los 80 estudiantes encuestados, el 7.5% respondió que su educación financiera es baja, el 56.3% dijo que es medio y el 36.3% consideró que es bueno.

Pérez (2021) realizó la tesis titulada "Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y microempresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021". El objetivo de dicho estudio fue determinar la relación entre la educación financiera y las finanzas personales de los pequeños y microempresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba. Los resultados indican que el 46% (22) de los pequeños y microempresarios presenta un nivel

bajo de educación financiera, el 35% (17) tiene un nivel medio, y el 19% (9) alcanza un nivel alto. Estos hallazgos guardan relación con el presente estudio; sin embargo, se evidencia una discrepancia, ya que en este trabajo la mayoría de los encuestados manifestó tener un nivel medio de educación financiera, a diferencia del estudio de Pérez (2021), donde predominó un nivel bajo, alcanzando el 46%.

El segundo objetivo específico de esta investigación es determinar cuál es el nivel de conocimiento de la gestión de ahorros en los estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2024. Según los resultados, que se presentan en la tabla 3 y la figura 11, de los 80 estudiantes encuestados, el 20% respondió que su conocimiento sobre ahorros es bajo, el 35% dijo que es medio y el 45% consideró que es bueno.

Angulo y Tantalean (2022) realizaron la tesis titulada " Bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021". El objetivo de dicho estudio fue determinar la relación entre bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021. Los resultados indican que en cuanto al ahorro con un nivel de 47% bajo, un 7% nivel medio y 47% bueno. Estos hallazgos guardan relación con el presente estudio; ya que tanto en el presente estudio como en el que se esta tomando para la discusión se muestra predominante en los encuestados que el nivel de conocimiento de ahorro es de nivel bueno.

El tercer objetivo específico de esta investigación es determinar cuál es el nivel de conocimiento de la Gestión de Presupuestos Personales en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2024. Según los resultados, que se presentan en la tabla 3 y la figura 17, de los 80 estudiantes encuestados, el 12.5% respondió que su conocimiento sobre presupuesto personal es bajo, el 43.8% dijo que es medio y el 43.8% consideró que es bueno.

Cerna (2020) realizó la tesis titulada "Gestión de finanzas personales y el desempeño laboral de profesores de colegios particulares del Cono Sur - Lima 2020". El objetivo de dicho estudio fue determinar la relación entre la gestión de las finanzas personales y el desempeño laboral de los profesores de colegios particulares del Cono Sur de Lima. Los resultados indican que el 57% de los encuestados presenta un nivel medio en la gestión de su presupuesto personal, mientras que el 43% tiene un nivel bajo. Estos hallazgos guardan relación con el presente estudio, ya que en ambos casos la mayoría de los encuestados manifestó tener un nivel medio de conocimiento sobre el manejo de su presupuesto personal.

El cuarto objetivo específico de esta investigación es determinar cuál es el nivel de conocimiento del desarrollo de las habilidades financieras en los estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2024. Según los resultados, que se presentan en la tabla 3 y la figura 17, de los 80 estudiantes encuestados, el 18.8% respondió que su conocimiento sobre habilidad financiera es bajo, el 45% dijo que es medio y el 36.3% consideró que es bueno.

Ramos y Serván (2021) realizaron la tesis titulada "Las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021". El objetivo de dicho estudio fue determinar la relación entre las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima. Los resultados indican que el 7.35% de los encuestados calificó sus habilidades financieras como buenas, el 50% las consideró regulares y el 42.65% las evaluó como malas. Estos hallazgos guardan relación con el presente estudio, ya que en ambos casos los encuestados manifestaron tener, en su mayoría, un nivel medio de conocimiento en el desarrollo de habilidades financieras.

Conclusiones

1. Se concluye que la mayoría de los estudiantes encuestados, equivalente al 66.3%, perciben tener un conocimiento medio sobre las finanzas personales, lo cual evidencia una base general de entendimiento en esta área, aunque no necesariamente sólida. Sin embargo, un porcentaje significativo del 8.8% considera que su conocimiento es bajo, lo que podría indicar una carencia de educación financiera básica en este grupo. Por otro lado, solo el 25% de los estudiantes reporta un buen nivel de conocimiento, por lo que se sugiere implementar estrategias educativas que fortalezcan las competencias financieras entre los estudiantes de contabilidad.
2. Se concluye que la mayoría de los estudiantes encuestados (56.3%) perciben un nivel medio de conocimiento sobre educación financiera, lo que indica una base aceptable pero no óptima en esta área. Sin embargo, el hecho de que un 36.3% califique su nivel como bueno demuestra la presencia de un grupo con habilidades financieras sólidas. Por otro lado, el 7.5% que reporta un nivel bajo evidencia la necesidad de reforzar la educación financiera en este sector.
3. En conclusión, los resultados indican que la mayoría de los estudiantes (45%) tiene un buen conocimiento sobre ahorros, mientras que un 35% posee un nivel medio y un 20% un nivel bajo. Esto resalta la necesidad de seguir fortaleciendo la educación financiera en los estudiantes, especialmente en aquellos con un conocimiento más limitado, para lograr una mayor equidad en el manejo de los ahorros.
4. En conclusión, un 43.8% de los estudiantes tiene un buen conocimiento sobre presupuesto personal, mientras que otro 43.8% tiene un nivel medio y un 12.5% tiene un conocimiento bajo. Esto indica que, aunque una gran parte de los estudiantes tiene una

comprensión adecuada del tema, aún es necesario fortalecer la educación sobre presupuesto personal, especialmente en aquellos con niveles de conocimiento más bajos.

5. En conclusión, los resultados indican que, aunque un 36.3% de los estudiantes posee un buen nivel de habilidades financieras, un 45% se encuentra en un nivel medio y un 18.8% tiene un nivel bajo. Esto destaca la importancia de seguir impulsando el desarrollo de estas habilidades para alcanzar una mayor equidad entre los estudiantes.

Recomendaciones

1. Se recomienda la elaboración e implementación de talleres y programas pedagógicos orientados a reforzar el entendimiento de las finanzas personales entre los estudiantes de contabilidad. Estos programas deben abarcar desde principios fundamentales hasta estrategias sofisticadas de administración financiera, adoptando un enfoque pragmático que facilite a los estudiantes la aplicación de los conocimientos adquiridos en su vida diaria.
2. Se recomienda implementen programas de formación continua en educación financiera, con el objetivo de elevar el nivel de conocimiento entre los estudiantes, especialmente en aquellos que reportan un nivel bajo. Estos programas deben incluir talleres prácticos, seminarios y recursos interactivos que refuercen conceptos clave y promuevan la aplicación de estos conocimientos en la vida diaria.
3. Se recomienda realizar una evaluación más detallada de las necesidades particulares de los estudiantes en relación con su comprensión de los ahorros, con el fin de elaborar estrategias personalizadas que se ocupen de las áreas de mayor dificultad. Adicionalmente, resultaría ventajoso promover la intervención de expertos en finanzas mediante la organización de charlas y asesorías, lo que facilitaría a los estudiantes la adquisición de conocimientos prácticos y actualizados sobre el asunto en cuestión. Esta intervención tendría el potencial de optimizar de manera significativa la comprensión y la gestión del ahorro entre los alumnos.
4. Se recomienda incorporar actividades prácticas, como la creación de presupuestos personales, para fortalecer el conocimiento de los estudiantes. Además, sería útil ofrecer recursos interactivos, como aplicaciones y herramientas en línea, que faciliten

la gestión financiera personal y refuercen el aprendizaje autónomo.

5. Se recomienda integrar el desarrollo de habilidades financieras en actividades extracurriculares o proyectos colaborativos, donde los estudiantes puedan aplicar y discutir sus conocimientos en situaciones reales. Además, se sugiere fomentar el uso de simuladores financieros o juegos educativos para mejorar la comprensión de conceptos financieros en un entorno práctico y dinámico.

VI. Referencias

- Angulo, D., & Tantalean, E. (2022). *Bienestar financiero y finanzas personales en la población económicamente activa de Trujillo - 2021 [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejos]*. Repositorio Institucional. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/101153>
- Antón, A., & Matos, A. (2020). *Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima [Tesis de pregrado, Universidad de Piura]*. Repositorio Institucional. Obtenido de <https://hdl.handle.net/11042/5013>
- Arango, L., Silva, J., Useche, J., & Alape, K. (2023). *El impacto del covid-19 en las finanzas personales de los habitantes de Bogotá: un análisis entre desempleo y endeudamiento [Tesis de especialización, Universidad EAN]*. Repositorio Institucional. Obtenido de <http://hdl.handle.net/10882/12860>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación*. PEARSON EDUCACIÓN.
- Bravo, M., Lambretón, V., & Márquez, H. (2007). *Introducción a las finanzas*. PEARSON.
- Carrasco, F. (2020). *Manejo de las finanzas personales en estudiantes de la carrera de administración de empresas de la Universidad Mayor de San Andrés [Tesis de pregrado, Universidad Mayor de San Andrés]*. Repositorio Institucional. Obtenido de <http://repositorio.umsa.bo/xmlui/handle/123456789/26292>
- Cerna, A. (2020). *Gestión de finanzas personales y el desempeño laboral de profesores de colegios particulares del Cono Sur - Lima 2020 [Tesis de pregrado, Universidad Autónoma del Perú]*. Repositorio Institucional. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.13067/1234>
- Díaz, M., Parra, R., & López, L. (2012). *Presupuestos enfoque para la planeación financiera*.

- Educación Superior Latinoamérica. Obtenido de <https://www.calameo.com/read/006215866f91bd12766d3>
- García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. Cyngular. Obtenido de <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>
- Hernández, R. (2014). *Metodología de la Investigación*. McGRAW-HILL.
- Huaccha, W. (2019). *Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2019 [Tesis de posgrado, Universidad Nacional de Cajamarca]*. Repositorio institucional, Cajamarca. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.14074/2921>
- Intellectual Reserve, Inc. (2016). *Las Finanzas Personales*. Intellectual Reserve, Inc. Obtenido de <https://manualessud.wordpress.com/wp-content/uploads/2017/03/finanzas-personales-para-la-autosuficiencia.pdf>
- Marecos, R., & Rojas, M. (2022). Finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables, Administrativas y Económicas de la Universidad Nacional de Pilar. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(6), 10908-10929. doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i6.4174
- Martínez, E. (2012). *Finanzas para directivos*. Madrid: McGraw-Hill.
- Mendoza, M. (2022). *Programa de educación financiera para estudiantes universitarios [Tesis de posgrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]*. Repositorio Institucional, Chiclayo. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12423/6236>
- Mora, W., López, L., & Rubio, G. (2020). *Educación financiera y finanzas personales*. Universidad del Tolima. Obtenido de <https://repository.ut.edu.co/handle/001/3218>

- Muñoz, L., & Alape, L. (2022). *Herramienta para el manejo de las finanzas personales de los pequeños productores de café de Pitalito Huila [Tesis de pregrado, Universidad Santo Tomas]*. Repositorio Institucional. Obtenido de <http://hdl.handle.net/11634/52501>
- Pérez, E. (2021). *Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021 [Tesis pregrado, Universidad César Vallejos]*. Repositorio Institucional. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/66611>
- Ramos, T., & Servan, S. (2021). *Las finanzas personales y la educación financiera de los ahorristas de una entidad bancaria de Lima, 2021 [Tesis de pregrado, Universidas César Vallejos]*. Repositorio Institucional. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/77746>
- Red Financiera BAC - CREDOMATIC. (2008). *Libro Maestro en Educación Financiera*. Costa Rica: Innova Technology S.A. Obtenido de https://detce.mep.go.cr/sites/all/files/detce_mep_go_cr/adjuntos/material-apoyo-dinero-finanzas-personales.pdf
- Riva, L. (2023). *Educación financiera e inclusión financiera de los estudiantes de la Escuela de Administración de Empresas de una Universidad Privada de Lima Sur – 2022 [Tesis de pregrado, Universidad Privada de Lima Su]*. Repositorio institucional, Lima. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.13067/2572>
- Roque, H., Virundi, M., Lima, C., Villafuerte, R., & Sánchez, J. (2022). Finanzas personales durante la pandemia COVID-19 en pobladores de zona rural. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, 18(1), 141-154.
doi:<https://doi.org/10.18004/riics.2022.junio.141>

Tayson, E. (2008). *Finanzas Personales*. Canadá: Wiley.

Tejeda, A., García, A., & Martínez, M. (2021). IMPORTANCIA DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LA SALUD FINANCIERA: UNA REFLEXIÓN TEÓRICA. *INFAD*, 2(1), 303-314. doi:<https://doi.org/10.17060/ijodaep.2021.n1.v2.2109>

Apéndices:

Apéndice A. Matriz de consistencia Metodológica

Título de la investigación: “Finanzas personales en los estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2024”					
Investigador (a): Bach. Nilson Jeiner Chávez Bustamante					
Problema	Objetivos	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología
Problema General	Objetivo General	Finanzas personales	Educación financiera	Finanzas básicas.	- Enfoque: Cuantitativo
¿Cuál es el nivel de conocimiento de las Finanzas Personales en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2024?	Determinar el nivel de conocimiento de las Finanzas Personales en los estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2024.			Inversión segura.	- Alcance o Nivel de investigación: Descriptivo
Problemas Específicos	Objetivos Específicos		Ahorro	Habito de Ahorro	- Diseño de investigación: No Experimental/Transversal
¿Cuál es el nivel de conocimiento de la Educación Financiera en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2024? ¿Cuál es el nivel de conocimiento de la Gestión de ahorros en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2024? ¿Cuál es el nivel de conocimiento de la Gestión de Presupuestos Personales en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2024? ¿Cuál es el nivel de conocimiento del Desarrollo de las Habilidades Financieras en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2024?	Determinar cuál es el nivel de conocimiento de la Educación Financiera en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2024 Determinar cuál es el nivel de conocimiento de la Gestión de ahorros en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2024 Determinar cuál es el nivel de conocimiento de la Gestión de Presupuestos Personales en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2024 Determinar cuál es el nivel de conocimiento del Desarrollo de las Habilidades Financieras en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2024.			Motivo de Ahorro	- Método de investigación: Inductivo, deductivo
			Presupuesto personal	Ingreso	- Población: 463 estudiantes
				Gasto	- Muestreo/ muestra: No probabilístico – 80 estudiantes
			Habilidad financiera	Administrar dinero	- Técnica: Encuesta
				Manejo de deudas	- Instrumento: Cuestionario

Apéndice B. Instrumentos de recolección de datos:

Universidad Nacional de Cajamarca

Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas

Escuela Académico Profesional de Contabilidad

Cuestionario

La presente encuesta tiene por finalidad recopilar información para la obtención de resultados de la Tesis titulada: “Finanzas personales en los estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2024”, la cual será analizada en forma anónima, agradeciendo de antemano su colaboración.

Instrucciones: Leer atentamente cada uno de los ítems y marque con (X) solo una de las alternativas que crea conveniente.

Dimensión 1: Educación Financiera

A. ¿Qué tanto conoces sobre los conceptos de finanzas básicas?

1. ☐ No conozco
2. ☐ Conozco poco
3. ☐ No conozco ni desconozco
4. ☐ Conozco
5. ☐ Conozco mucho

B. ¿Sabes la importancia de conocer las finanzas básicas para el manejo de tu dinero?

1. ☐ No conozco
2. ☐ Conozco poco
3. ☐ No conozco ni desconozco

4. ☐ Conozco
5. ☐ Conozco mucho

C. ¿Qué tanto conoces sobre inversiones seguras?

1. ☐ No conozco
2. ☐ Conozco poco
3. ☐ No conozco ni desconozco
4. ☐ Conozco
5. ☐ Conozco mucho

D. ¿Sabes cómo identificar una inversión segura en comparación con otras inversiones?

1. ☐ No conozco
2. ☐ Conozco poco
3. ☐ No conozco ni desconozco
4. ☐ Conozco
5. ☐ Conozco mucho

Dimensión 2: Ahorro

E. ¿Qué tanto conoces sobre la importancia de tener el hábito de ahorrar regularmente?

1. ☐ No conozco
2. ☐ Conozco poco
3. ☐ No conozco ni desconozco
4. ☐ Conozco
5. ☐ Conozco mucho

F. ¿Conoces estrategias para establecer un hábito de ahorro constante?

1. ☐ No conozco

2. ☐ Conozco poco
 3. ☐ No conozco ni desconozco
 4. ☐ Conozco
 5. ☐ Conozco mucho
- G. ¿Sabes cuáles son los principales motivos para ahorrar dinero?
1. ☐ No conozco
 2. ☐ Conozco poco
 3. ☐ No conozco ni desconozco
 4. ☐ Conozco
 5. ☐ Conozco mucho
- H. ¿Qué tanto conoces sobre cómo definir metas claras para tu ahorro?
1. ☐ No conozco
 2. ☐ Conozco poco
 3. ☐ No conozco ni desconozco
 4. ☐ Conozco
 5. ☐ Conozco mucho

Dimensión 3: Presupuesto Personal

- I. ¿Qué tanto conoces sobre cómo gestionar eficientemente tus ingresos personales?
1. ☐ No conozco
 2. ☐ Conozco poco
 3. ☐ No conozco ni desconozco
 4. ☐ Conozco
 5. ☐ Conozco mucho

J. ¿Sabes cómo organizar tus ingresos mensuales para cumplir con tus necesidades financieras?

1. ☐ No conozco
2. ☐ Conozco poco
3. ☐ No conozco ni desconozco
4. ☐ Conozco
5. ☐ Conozco mucho

K. ¿Qué tanto conoces sobre la importancia de controlar tus gastos personales?

1. ☐ No conozco
2. ☐ Conozco poco
3. ☐ No conozco ni desconozco
4. ☐ Conozco
5. ☐ Conozco mucho

L. ¿Conoces técnicas para mantener tus gastos dentro de un presupuesto?

1. ☐ No conozco
2. ☐ Conozco poco
3. ☐ No conozco ni desconozco
4. ☐ Conozco
5. ☐ Conozco mucho

Dimensión 4: Habilidad Financiera

M. ¿Qué tanto conoces sobre cómo administrar tu dinero de forma eficiente?

1. ☐ No conozco
2. ☐ Conozco poco

3. ☐ No conozco ni desconozco

4. ☐ Conozco

5. ☐ Conozco mucho

N. ¿Sabes cómo tomar decisiones financieras que mejoren la administración de tu dinero?

1. ☐ No conozco

2. ☐ Conozco poco

3. ☐ No conozco ni desconozco

4. ☐ Conozco

5. ☐ Conozco mucho

O. ¿Qué tanto conoces sobre cómo gestionar deudas personales de manera efectiva?

1. ☐ No conozco

2. ☐ Conozco poco

3. ☐ No conozco ni desconozco

4. ☐ Conozco

5. ☐ Conozco mucho

P. ¿Conoces estrategias para evitar problemas derivados del endeudamiento excesivo?

1. ☐ No conozco

2. ☐ Conozco poco

3. ☐ No conozco ni desconozco

4. ☐ Conozco

5. ☐ Conozco mucho

Apéndice C. Prueba de Fiabilidad del instrumento de recolección de datos

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	80	100,0
	Excluido ^a	0	0,0
	Total	80	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,890	16

El coeficiente alfa de Cronbach de 0,89 evidencia una alta fiabilidad del instrumento de recolección de datos Aplicado.

Apéndice D. Baremos para los índices sintéticos para variables y dimensiones

Nivel y Rango	Baja	Media	Buena
Calidad de servicio al estudiante	45 - 105	106 - 166	167 - 225
Procesos administrativos	9 - 21	22 - 31	32 - 45
Proceso académico	9 - 21	22 - 31	32 - 45
Desempeño docente	9 - 21	22 - 31	32 - 45
Programas académicos	9 - 21	22 - 31	32 - 45
Instalaciones y equipos	9 - 21	22 - 31	32 - 45