

UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS

**CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE
DECISIONES DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES
DE LAS CARRERAS DE INGENIERÍA DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO, PERIODO 2024**

PRESENTADO POR:

BR. ALEXANDRA TATIANA ORTEGA APAZA

BR. VICTORIA MELANY FERNANDEZ

CHOQUEHUANCA

**PARA OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL
DE CONTADOR PÚBLICO**

ASESOR:

Mgr. JUAN CARLOS MEDINA DELGADO

**CUSCO – PERÚ
2025**



Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco

INFORME DE SIMILITUD

(Aprobado por Resolución Nro.CU-321-2025-UNSAAC)

El que suscribe, el **Asesor** JUAN CARLOS MEDINA DELGADO.....
..... quien aplica el software de detección de similitud al
trabajo de investigación/tesis titulada: CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA
TOHA DE DECISIONES DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LAS ESTUDIANTES DE
LAS CARRERAS DE INGENIERIA DE LA UNIVESIDAD NACIONAL DE SAN
ANTONIO ABAAD DEL CUSCO, PERIODO 2024.....

Presentado por: ALEXANDRA TATIANA ORTEGA APAZA..... DNI N° 76922851.....;
presentado por: VICTORIA MELANY FERNANDEZ CHOQUEHUANCA DNI N°: 76739657.....
Para optar el título Profesional/Grado Académico de CONTADOR PUBLICO.....

Informo que el trabajo de investigación ha sido sometido a revisión por 01 veces, mediante el Software de Similitud, conforme al Art. 6° del **Reglamento para Uso del Sistema Detección de Similitud en la UNSAAC** y de la evaluación de originalidad se tiene un porcentaje de 9.....%.

Evaluación y acciones del reporte de coincidencia para trabajos de investigación conducentes a grado académico o título profesional, tesis

| Porcentaje | Evaluación y Acciones | Marque con una (X) |
|----------------|---|--------------------|
| Del 1 al 10% | No sobrepasa el porcentaje aceptado de similitud. | X |
| Del 11 al 30 % | Devolver al usuario para las subsanaciones. | |
| Mayor a 31% | El responsable de la revisión del documento emite un informe al inmediato jerárquico, conforme al reglamento, quien a su vez eleva el informe al Vicerrectorado de Investigación para que tome las acciones correspondientes; Sin perjuicio de las sanciones administrativas que correspondan de acuerdo a Ley. | |

Por tanto, en mi condición de Asesor, firmo el presente informe en señal de conformidad y **adjunto** las primeras páginas del reporte del Sistema de Detección de Similitud.

Cusco, 17 de Marzo..... de 2026.....

Firma

Post firma JUAN CARLOS MEDINA DELGADO

Nro. de DNI 46757652

ORCID del Asesor 0000-0001-8986-0493

Se adjunta:

1. Reporte generado por el Sistema Antiplagio.
2. Enlace del Reporte Generado por el Sistema de Detección de Similitud: **oid:** 77259-568609259?locale=es-Mx

Alexandra Tatiana Ortega Apaza Victoria Mela...

CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUD...

 Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::27259:568609259

Fecha de entrega

17 mar 2026, 4:43 p.m. GMT-5

Fecha de descarga

17 mar 2026, 6:10 p.m. GMT-5

Nombre del archivo

CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LAS FINANZAS PERSON....docx

Tamaño del archivo

920.4 KB

123 páginas

23.857 palabras

141.082 caracteres

9% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...




Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Texto citado
- ▶ Texto mencionado
- ▶ Coincidencias menores (menos de 25 palabras)

Exclusiones

- ▶ N.º de coincidencias excluidas

Fuentes principales

- 9%  Fuentes de Internet
- 0%  Publicaciones
- 1%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

DEDICATORIA

Dedico esta tesis con todo mi amor y gratitud a mis amados padres Arcelia y Fredy, cuyo amor incondicional, sacrificio y apoyo infinito han sido mi razón de ser y la luz que me acompaña siempre.

A mi hermano Fredy, que con su ejemplo y cariño me motivó a nunca rendirme y a seguir luchando por mis sueños.

A mis amados abuelos, nota de sabiduría y ternura, pilares fundamentales en mi vida y en mi formación personal y académica.

A mi enamorado Darcy, por su amor incondicional, su apoyo inquebrantable y su presencia alentadora a lo largo de todo este proceso.

Victoria Melany Fernandez Choquehuanca

Dedico esta tesis a Dios, por ser mi guía y fortaleza en cada paso de este camino, por darme la sabiduría y el valor para alcanzar mis metas.

A mi mamá Encarnación, mi papá David y mi papá Juan, por su amor infinito, por su sacrificio y por enseñarme que con esfuerzo y fe todo es posible.

A mi hermana Andrea, por su alegría, apoyo y por ser una inspiración constante en mi vida.

A mi enamorado Yamier, por su amor, paciencia y por acompañarme con ternura y aliento en cada momento de este proceso.

A todos quienes creyeron en mí y me acompañaron en este camino, con profundo cariño y gratitud.

Alexandra Tatiana Ortega Apaza

AGRADECIMIENTO

Deseamos expresar nuestro más profundo y sincero agradecimiento, en primer lugar, a Dios, por el don de la vida, por concedernos fortaleza, sabiduría y salud para culminar esta importante etapa académica. Su presencia constante fue nuestra guía y Nota de esperanza en los momentos de dificultad.

A nuestras queridas familias, por su amor incondicional, comprensión, paciencia y apoyo permanente. Su ejemplo, consejos y confianza en nosotros fueron el motor que nos impulsó a continuar con determinación hasta lograr esta meta.

A nuestros amigos y seres cercanos, por su compañía, ánimo y palabras de aliento en los momentos de mayor exigencia. Su presencia y afecto hicieron más llevadero este camino, recordándonos siempre la importancia del compañerismo y la amistad sincera.

De manera especial, expresamos nuestro más profundo reconocimiento y gratitud a nuestro asesor, Mgt. Juan Carlos Medina Delgado, por su valiosa orientación, dedicación y compromiso durante todo el desarrollo de esta investigación. Su guía académica y profesionalismo fueron fundamentales para la culminación exitosa de este trabajo.

Finalmente, agradecemos a todas las personas e instituciones que, de una u otra forma, contribuyeron al logro de este objetivo. A cada uno de ustedes, gracias por ser parte esencial de nuestro crecimiento personal, académico y profesional.

PRESENTACIÓN

SEÑOR DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO

SEÑORES MIEMBROS DEL JURADO:

En concordancia al reglamento de grados y títulos de la Escuela Profesional de Contabilidad y con la finalidad de optar la licenciatura académica de Contador Público, ponemos a consideración del jurado el presente trabajo de investigación titulado: “CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DE LAS CARRERAS DE INGENIERÍA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO, PERIODO 2024”, El presente estudio, se ha desarrollado teniendo en cuenta las líneas de la metodología de investigación, avances científicos y tecnológicos respecto al tema de investigación.

INTRODUCCIÓN

En cumplimiento con el reglamento de grados y títulos se pone a disposición el trabajo de investigación titulado: **CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DE LAS CARRERAS DE INGENIERÍA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO, PERIODO 2024.**

El presente trabajo es el resultado de un proceso extenso de investigación, de esfuerzo para contribuir con el desarrollo de la profesión contable y de nuestra universidad.

El enunciado del problema de investigación es ¿De qué manera la cultura financiera incide en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024?

Con la finalidad de dar respuesta al problema planteado, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar de qué manera la cultura financiera incide en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024, para lograr el objetivo general se ha planteado los siguientes objetivos específicos:

a) Determinar de qué manera los conocimientos financieros inciden en la gestión de sus finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024.

b) Determinar de qué manera las habilidades financieras inciden en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024.

El presente trabajo de investigación consta de cuatro capítulos los cuales se desarrolló de la siguiente manera:

Capítulo I.- Planteamiento del problema, donde se detalla la descripción de la realidad problemática, planteamiento del problema y las razones del presente trabajo de investigación.

Capítulo II.- Marco teórico, donde se desarrolla el Marco Legal relacionado al trabajo de investigación, Bases teóricas y definiciones de términos que son de vital importancia para entender de mejor manera la presente tesis.

Capítulo III.- Hipótesis y variables, donde se definen y justifican las hipótesis principales y secundarias, también se identifican y describen las variables dependientes e independientes.

Capítulo IV.- Metodología de la investigación, donde se desarrolla la metodología utilizada en el presente trabajo de investigación que se plasma en un diseño de investigación, la población y muestra; así mismo se indican las técnicas, instrumentos y metodología utilizada para la realización del presente trabajo de investigación.

Capítulo V.- Análisis e Interpretación de Resultados, Luego de un trabajo arduo elaborado y poniendo en marcha el trabajo de campo se procedió a hacer el análisis e interpretación de los datos recolectados con lo que se desarrolló el presente trabajo de investigación.

Como resultado se tendrá conclusiones claramente expresadas, así como también sugerencias, bibliografía consultada y los anexos de datos tanto de elaboración propia como la consultados de otros medios de investigación.

ÍNDICE GENERAL

| | |
|--|------|
| DEDICATORIA | II |
| AGRADECIMIENTO | III |
| PRESENTACIÓN | IV |
| INTRODUCCIÓN | V |
| ÍNDICE GENERAL | VIII |
| ÍNDICE DE TABLAS | XI |
| ÍNDICE DE FIGURAS | XII |
| RESUMEN | XIII |
| ABSTRACT | XIV |
| CAPÍTULO I | 1 |
| PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA | 1 |
| 1.1. SITUACIÓN PROBLEMÁTICA | 1 |
| 1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA | 3 |
| 1.2.1. Problema General | 3 |
| 1.2.2. Problemas Específicos | 3 |
| 1.3. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN | 3 |
| 1.3.1. Justificación Práctica | 3 |
| 1.3.2. Justificación Teórica | 4 |
| 1.4. DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN | 4 |
| 1.4.1. Delimitación Espacial | 4 |
| 1.4.2. Delimitación Temporal | 4 |
| 1.5. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN | 4 |
| 1.5.1. Objetivo General | 4 |
| 1.5.2. Objetivos Específicos | 5 |
| CAPÍTULO II | 6 |
| MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL | 6 |
| 2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACION | 6 |
| 2.1.1. Antecedentes Internacionales | 6 |
| 2.1.2. Antecedentes Nacionales | 11 |
| 2.1.3. Antecedentes Locales | 15 |
| 2.2. BASES TEÓRICAS | 17 |
| 2.2.1. Cultura Financiera | 17 |

| | |
|---|-----------|
| 2.2.2. Toma de decisiones..... | 27 |
| 2.4. Marco Conceptual..... | 36 |
| CAPÍTULO III | 43 |
| HIPÓTESIS Y VARIABLES | 43 |
| 3.1 HIPÓTESIS | 43 |
| 3.1.1 Hipótesis General | 43 |
| 3.1.2 Hipótesis Específicos | 43 |
| 3.2 IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES E INDICADORES..... | 43 |
| 3.2.1 Variable Independiente | 43 |
| 3.2.2 Variable Dependiente..... | 43 |
| 3.3 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES | 44 |
| CAPITULO IV | 46 |
| METODOLOGÍA..... | 46 |
| 4.1. ÁMBITO DE ESTUDIO: LOCALIZACIÓN POLÍTICA Y GEOGRÁFICA..... | 46 |
| 4.2. TIPO Y ALCANCE DE LA INVESTIGACIÓN | 47 |
| 4.3 ENFOQUE DE INVESTIGACION | 47 |
| 4.4 NIVEL DE INVESTIGACIÓN | 48 |
| 4.5. UNIDAD DE ANÁLISIS | 49 |
| 4.6. POBLACIÓN DE ESTUDIO | 49 |
| 4.7. TAMAÑO DE MUESTRA | 49 |
| 4.8. TÉCNICAS DE SELECCIÓN DE MUESTRA | 50 |
| 4.9. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN..... | 50 |
| 4.9.1. Encuesta | 50 |
| 4.10. INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS | 51 |
| 4.10.1. Cuestionario..... | 51 |
| 4.11. TÉCNICAS DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA INFORMACIÓN..... | 51 |
| 4.12. TÉCNICAS PARA DEMOSTRAR LA VERDAD O FALSEDAD DE LAS HIPÓTESIS PLANTEADAS..... | 52 |
| CAPÍTULO V | 53 |
| ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS..... | 53 |
| 5.1. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS | 53 |
| 5.1.1. Encuesta – realizada de acuerdo a la variable sistema de detracciones | 54 |
| 5.2 CONTRASTACIÓN Y CONVALIDACIÓN DE LA HIPÓTESIS | 77 |
| CONCLUSIONES..... | 80 |

| | |
|---|------------|
| RECOMENDACIONES | 82 |
| BIBLIOGRAFÍA | 84 |
| ANEXOS | 91 |
| ANEXO N° 01 | 91 |
| MATRIZ DE CONSISTENCIA | 91 |
| ANEXO N° 02 | 93 |
| ENCUESTA N° 01 | 93 |
| ANEXO N° 03 | 99 |
| ENCUESTA N° 02 | 99 |
| ANEXO N° 04 | 104 |
| MATRIZ DE VALIDACIÓN | 104 |
| VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE DATOS MEDIANTE CRITERIO DE EXPERTOS EN LA ESPECIALIDAD. | 104 |

ÍNDICE DE TABLAS

| | | |
|----------|---|----|
| Tabla 1 | Cómo calificarías tu conocimiento sobre finanzas personales | 54 |
| Tabla 2 | Has recibido educación formal sobre finanzas personales | 55 |
| Tabla 3 | Qué Notas utilizas para informarte sobre finanzas personales | 57 |
| Tabla 4 | Con qué frecuencia realizas un presupuesto mensual..... | 58 |
| Tabla 5 | Cuál es tu principal Nota de ingresos | 60 |
| Tabla 6 | En qué categorías sueles gastar más | 61 |
| Tabla 7 | Crees que posees los conocimientos y habilidades suficientes para tomar decisiones financieras importantes en tu vida personal..... | 63 |
| Tabla 8 | Cuándo tomas decisiones sobre gastos, qué factores consideras más importantes | 64 |
| Tabla 9 | Has considerado ahorrar para el futuro..... | 66 |
| Tabla 10 | Revisas regularmente tus ingresos y gastos para asegurarte de que estén equilibrados | 67 |
| Tabla 11 | Te aseguras de pagar tus cuentas a tiempo para evitar cargos adicionales..... | 68 |
| Tabla 12 | Ajustas tu presupuesto según cambios en tus ingresos o gastos..... | 70 |
| Tabla 13 | Reservas una parte de tus ingresos para ahorros o emergencias..... | 71 |
| Tabla 14 | Utilizas herramientas o métodos para registrar y analizar tus finanzas personales (por ejemplo, aplicaciones o hojas de cálculo)..... | 72 |
| Tabla 15 | Evitas gastar más de lo que ganas mensualmente..... | 73 |
| Tabla 16 | Evalúas el impacto de tus decisiones financieras para tu bienestar futuro | 75 |
| Tabla 17 | Te informas sobre opciones de inversión o ahorro para maximizar tus recursos | 76 |

ÍNDICE DE FÍGURAS

| | | |
|-----------|---|----|
| Figura 1 | Cómo calificarías tu conocimiento sobre finanzas personales | 54 |
| Figura 2 | Has recibido educación formal sobre finanzas personales | 56 |
| Figura 3 | Qué Notas utilizas para informarte sobre finanzas personales | 57 |
| Figura 4 | Con qué frecuencia realizas un presupuesto mensual | 59 |
| Figura 5 | Cuál es tu principal Nota de ingresos | 60 |
| Figura 6 | En qué categorías sueles gastar más | 62 |
| Figura 7 | Crees que posees los conocimientos y habilidades suficientes para tomar decisiones financieras importantes en tu vida personal..... | 63 |
| Figura 8 | Cuándo tomas decisiones sobre gastos, qué factores consideras más importantes | 65 |
| Figura 9 | Has considerado ahorrar para el futuro | 66 |
| Figura 10 | Revisas regularmente tus ingresos y gastos para asegurarte de que estén equilibrados | 67 |
| Figura 11 | Te aseguras de pagar tus cuentas a tiempo para evitar cargos adicionales | 69 |
| Figura 12 | Ajustas tu presupuesto según cambios en tus ingresos o gastos | 70 |
| Figura 13 | Reservas una parte de tus ingresos para ahorros o emergencias | 71 |
| Figura 14 | Utilizas herramientas o métodos para registrar y analizar tus finanzas personales (por ejemplo, aplicaciones o hojas de cálculo)..... | 72 |
| Figura 15 | Evitas gastar más de lo que ganas mensualmente | 74 |
| Figura 16 | Evalúas el impacto de tus decisiones financieras para tu bienestar futuro..... | 75 |
| Figura 17 | Te informas sobre opciones de inversión o ahorro para maximizar tus recursos..... | 76 |

RESUMEN

El presente trabajo de investigación denominado: Cultura financiera y su incidencia en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024, tuvo como objetivo principal determinar la incidencia de la cultura financiera en las decisiones económicas de dichos estudiantes. El estudio es de tipo aplicado, con un nivel descriptivo-explicativo. La población comprendió a 4,914 estudiantes matriculados en el periodo 2024-I. Se emplearon como técnicas la encuesta, mediante un cuestionario de 17 preguntas, y el análisis documental, procesando los datos a través del sistema SPSS.

Se concluyó que existe una relación directa entre las variables analizadas. Los resultados revelaron que el 56% de los encuestados recibió educación formal en finanzas personales, frente a un 38% que no tuvo acceso a dicha formación y un 6% que desconoce el tema. Esta brecha evidencia que, aunque una mayoría posee instrucción, persiste una proporción significativa carente de preparación, lo cual limita la capacidad de los estudiantes para tomar decisiones informadas y compromete su bienestar económico futuro.

Finalmente, se recomienda a los estudiantes de ingeniería de la UNSAAC elaborar un presupuesto mensual detallado que registre ingresos y egresos. Es fundamental priorizar gastos esenciales (alimentación, vivienda, transporte y salud) antes de destinar recursos a consumos prescindibles. Esta práctica permitirá una visión clara de su situación financiera, facilitando la cobertura de necesidades básicas y evitando el sobreendeudamiento, asegurando así una gestión eficiente de sus recursos económicos personales.

Palabras claves: Cultura financiera, Finanzas personales, Habilidades financieras, Planificación financiera.

ABSTRACT

The present research work called: Financial culture and its impact on personal finance decision-making in engineering students at the National University of San Antonio Abad del Cusco, period 2024, its main objective was to determine the impact of financial literacy on the economic decisions of these students. The study is applied in nature, with a descriptive-explanatory approach. The population consisted of 4,914 students enrolled in the first semester of 2024. The research methods employed included a survey using a 17-question questionnaire and a literature review, with data analyzed using SPSS.

It was concluded that there is a direct relationship between the variables analyzed. The results revealed that 56% of respondents received formal education in personal finance, compared to 38% who did not have access to such training and 6% who are unfamiliar with the subject. This gap demonstrates that, although a majority has received instruction, a significant proportion remains unprepared, which limits students' ability to make informed decisions and compromises their future economic well-being.

Finally, it is recommended that UNSAAC engineering students create a detailed monthly budget that tracks income and expenses. It is essential to prioritize essential expenses (food, housing, transportation, and healthcare) before allocating resources to non-essential spending. This practice will provide a clear view of their financial situation, facilitating the coverage of basic needs and preventing excessive debt, thereby ensuring efficient management of their personal financial resources.

Keywords: Financial culture, Personal finances, Financial skills, Financial planning.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. SITUACIÓN PROBLEMÁTICA

La cultura y la educación financiera constituyen factores clave para disminuir la fragilidad económica tanto de las personas como de las familias, dado que influyen directamente en la manera en que los individuos comprenden y gestionan sus recursos; en este marco, dichos conceptos aluden al conjunto de ideas, criterios de discernimiento, actitudes y prácticas cotidianas que orientan la relación de una persona con el dinero, aspecto que resulta especialmente relevante en etapas formativas, ya que el acceso a conocimientos de educación financiera favorece que los jóvenes universitarios desarrollen habilidades para administrar sus recursos, reconocer el valor real del dinero y, en consecuencia, tomar decisiones de gasto con mayor responsabilidad y criterio.

La toma de decisiones representa un componente determinante en la vida de las personas, en tanto les permite enfrentar los desafíos y obstáculos que surgen en la cotidianidad, muchos de los cuales se vinculan estrechamente con el ámbito económico y financiero; bajo esta perspectiva, un adecuado nivel de cultura financiera no solo fortalece el dominio de conocimientos especializados, sino que también impulsa el desarrollo de habilidades prácticas indispensables para que los jóvenes universitarios gestionen sus finanzas personales de forma eficiente y con mayor criterio (Núñez Condori, 2018).

Comprender la dinámica económica resulta imprescindible para desenvolverse de manera adecuada en contextos donde las decisiones financieras tienen un peso constante, lo cual implica necesariamente el desarrollo de una base sólida en cultura financiera; en esa línea, dicho conocimiento no solo contribuye a mejorar la calidad de las decisiones económicas, sino que también se convierte en un recurso clave para el desempeño de los universitarios dentro de la

sociedad contemporánea, especialmente en entornos cada vez más exigentes, en los que la gestión eficiente de los recursos personales adquiere mayor relevancia, de modo que, al analizar el caso de los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, se advierte una limitada práctica de ahorro orientado a cubrir situaciones imprevistas, situación que se explica, en parte, porque una proporción considerable destina la totalidad de sus ingresos al consumo inmediato e incluso recurre al endeudamiento, lo cual guarda relación con deficiencias en la planificación financiera y la ausencia de un presupuesto personal estructurado.

En términos generales, se observa que estos estudiantes suelen incurrir en niveles de gasto que superan sus ingresos, circunstancia que evidencia un manejo limitado de sus finanzas personales; a partir de ello, se vuelve necesario promover la incorporación de conocimientos financieros que contribuyan a su formación y fortalezcan el desarrollo de una cultura financiera sólida, lo que, a su vez, favorece la toma de decisiones más informadas y sostenibles a lo largo del tiempo, incluyendo aquellas relacionadas con la planificación y financiación de sus estudios universitarios.

De mantenerse la problemática identificada, existe una probabilidad considerable de que se generen efectos adversos en las finanzas personales de los estudiantes, en la medida en que la escasa aplicación de conocimientos financieros básicos limita su capacidad para tomar decisiones responsables respecto a sus ingresos y gastos; en consecuencia, dicha situación no solo compromete su estabilidad económica inmediata, sino que también repercute en su trayectoria educativa y en su bienestar general.

En ese contexto, la presente investigación se orienta a analizar cómo la cultura financiera incide en la toma de decisiones vinculadas a las finanzas de los estudiantes, considerando que, en un entorno cada vez más complejo y dinámico, la adecuada administración del dinero adquiere un

papel determinante en el bienestar tanto personal como social; bajo esta premisa, resulta necesario que los jóvenes incorporen conocimientos financieros que fortalezcan su capacidad de análisis y acción, lo que no solo contribuye a que adopten decisiones informadas en materia de ahorro, inversión y gasto, sino que además los prepara para afrontar con mayor solvencia los desafíos económicos que se presentan en su vida cotidiana.

1.2.FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. Problema General

¿De qué manera la cultura financiera incide en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024?

1.2.2. Problemas Específicos

a) ¿De qué manera los conocimientos financieros inciden en la gestión de sus finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024?

b) ¿De qué manera las habilidades financieras inciden en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024?

1.3.JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1. Justificación Practica

Desde el punto de vista práctico, el presente trabajo de investigación desarrollará y ayudará a que los jóvenes universitarios puedan hacer frente a crisis económicas que enfrentan en su día a día y conocer cuáles son los determinantes de las buenas prácticas financieras, también es vital para proponer estrategias que le ayudará al desarrollo de sus capacidades financieras; de esta

manera, prepararlos para su futuro realizando una planificación financiera de éxito para su jubilación.

1.3.2. Justificación Teórica

Para llevar a cabo la presente investigación se diseñaron instrumentos para la recolección de datos, que ayudaron a conocer la relación que existe entre la variable de Cultura financiera y la variable de la toma de decisiones en las finanzas personales de los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco. En lineamiento a los objetivos planteados y con la finalidad de dar las respectivas conclusiones y recomendaciones de manera clara y precisa.

1.4. DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

1.4.1. Delimitación Espacial

El presente trabajo de investigación se realizó en la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco.

1.4.2. Delimitación Temporal

El trabajo de investigación se realizó dentro del período 2024-I.

1.5 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.5.1 Objetivo General

Determinar de qué manera la cultura financiera incide en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024.

1.5.2 Objetivos Especificos

a) Determinar de qué manera los conocimientos financieros inciden en la gestión de sus finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024.

b) Determinar de qué manera las habilidades financieras inciden en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACION

2.1.1. Antecedentes Internacionales

a) (Hernández Camacho, 2015) en su tesis titulada: “La educación financiera en los alumnos de la licenciatura en Actuaría de la Facultad de Economía de la Universidad Autónoma del Estado de México 2014” previa a la obtención del Grado Académico de Licenciado en Actuaría de la Universidad Autónoma del Estado de México.

Resumen: El objetivo de este trabajo es determinar porcentualmente la cantidad de alumnos de la Licenciatura en Actuaría de la Facultad de Economía de la UAEMÉX que practican y están informados sobre los temas que abarca la educación financiera. El método utilizado para la recolección de datos fue la encuesta y el universo son los alumnos la carrera de Actuaría de la Facultad de Economía de la Universidad Autónoma del Estado de México la cual tiene una matrícula de 429 alumnos. Se concluye que con relación al presupuesto el 64.7% de los estudiantes, señalan que sí elaboran un presupuesto, mientras que el 35.3% no están familiarizados con la realización de este. Esto puede implicar que los estudiantes tienen un control sobre lo que ingresan y lo que gastan; Con respecto al ahorro el 77.6%, de estudiantes de Actuaría sí tienen el hábito de ahorrar, en contraste con el 22.4% de los estudiantes que no cuentan con el hábito, este porcentaje de ahorro se debe a que el Estado de México, específicamente el Valle de Toluca, cuenta con un nivel socioeconómico medio alto. (Hernández Camacho, 2015)

b) (Gómez González, 2015) en su tesis titulada: “Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí” previa a la obtención del Grado Académico de Maestro en Administración con Énfasis en Negocios de la Universidad Autónoma de San Luis Potosí.

Resumen: Este trabajo de investigación tuvo como objetivo, desarrollar una propuesta general para aumentar el conocimiento en relación a la cultura financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de San Luis Potosí, SLP. Este trabajo pretende conocer a través de una investigación exploratoria y descriptiva, y adoptando un enfoque cuantitativo o el grado de conocimiento de lo que es la cultura financiera en la comunidad estudiantil universitaria de dos instituciones de educación superior en la ciudad de San Luis Potosí. La muestra fue realizada conjuntamente en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí y la Universidad Cuauhtémoc, integrada de 150 alumnos. A partir de este estudio se concluye que no es posible hablar de una cultura financiera homogénea entre los jóvenes de estas Universidades, debido a las diferencias que se encuentran en función de los grupos de edad, nivel socioeconómico, estado civil y ocupación, principalmente. El análisis revela diferencias significativas entre géneros en el manejo de las finanzas personales, destacando que un mayor porcentaje de mujeres reporta una mejor organización en este ámbito en comparación con los hombres. Sin embargo, ambos géneros presentan patrones de conducta similares, como el escaso uso de productos y servicios financieros formales, la preferencia por el efectivo como medio de pago y el uso de mecanismos informales para el ahorro y préstamo. (Gómez González, 2015)

c) (Gutiérrez Andrade & Delgadillo Sánchez, 2018) en el siguiente artículo de investigación: “La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana San Pablo”.

Resumen: El presente trabajo de investigación tiene por objetivo establecer el nivel de educación financiera de los jóvenes universitarios del primer ciclo de formación y que cursan materias que ofrece el Departamento de Administración, Economía y Finanzas, de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. El objetivo está dirigido a realizar un diagnóstico sobre características socioeconómicas, nivel de educación financiera, nivel de planificación y supervisión financiera, aspectos sobresalientes de los productos y servicios financieros y una tipificación de las finanzas conductuales de los estudiantes del primer ciclo universitario de la UCBSP. La metodología de investigación es empírica y con enfoque cuantitativo. Se encuestaron a 400 estudiantes universitarios que cursan materias del primer ciclo que ofrecen las carreras de Ciencias Económicas y Empresariales, del Departamento de Administración, Economía y Finanzas. Finalmente, se concluyó que la educación financiera abarca una amplia gama de temas esenciales que son relevantes para el contexto socioeconómico en el que se vive. Desde conceptos financieros básicos hasta el desarrollo de habilidades y actitudes, esta formación guía a las personas hacia una gestión eficiente de sus finanzas personales. Luego de desarrollar la encuesta los resultados son los siguientes: debido a las principales características socioeconómicas, se puede afirmar que la población estudiada corresponde a la denominada "clase media". Sobre el nivel de su educación financiera, por las respuestas se colige que su conocimiento genérico sobre temas financieros es "medio", pero en términos de su conocimiento específico; se llega a la conclusión que el conocimiento de esta población es bastante bajo. En términos de la planificación y supervisión financiera, por los resultados, se puede afirmar que ésta muestra

significativas carencias y no se tiene visión de largo plazo. La inmensa mayoría comprende y está consciente de que su nivel de educación financiera debe y puede ser mejorado, si participa de algún programa de educación financiera. (Gutiérrez Andrade & Delgadillo Sánchez, 2018)

d) (Rodríguez González & Arias Ballesteros, 2018) en su tesis titulada: “Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma de decisión” para obtener el título de Finanzas y Comercio Internacional de la Universidad de la Salle, Bogotá.

Resumen: El presente trabajo de grado tiene como finalidad profundizar en la influencia que tiene la forma en que se presenta la información para la toma de decisiones financieras, contrastada con un elemento trascendental como lo es la cultura financiera. La presente investigación es de tipo cualitativa y de carácter exploratorio, la información se recolectó por medio de encuestas donde se conocieron las opiniones, las actitudes y los comportamientos de la muestra seleccionada. Esta investigación se hizo con un procedimiento de muestreo no probabilístico. El objeto de estudio fue el personal de la Universidad de La Salle y se tomó una muestra de 40 personas. Finalmente, se concluye que existen diversas teorías para explicar el comportamiento del ser humano, sin embargo, muchas veces estas teorías llevan a pensar que las decisiones en algunos casos se alejan de los parámetros normativos planteados. Las personas razonables no pueden ser racionales por definición, pero ello no es razón para dar juicio de valor y decir que una persona es irracional. Irracional, es una definición que va acompañada de emociones, creencias y cultura, las cuales influyen en la toma de decisión. También a partir de la investigación realizada, se puede inferir y afirmar que la manera en que se presenta la información, al momento de la toma de decisiones, tienen un papel fundamental, ya que los individuos tienden

a dejarse llevar por el contexto de la forma en que se pregunte, mas no por las consecuencias que vaya a generar la toma de una decisión. (Rodríguez González & Arias Ballesteros, 2018)

e) (Chaparro Marin , 2020) en su trabajo de grado titulado: “Cultura financiera de los jóvenes colombianos” para obtener el título de especialista en Gerencia Financiera de la Fundación Universitaria del Área Andina.

Resumen: La cultura financiera de los jóvenes colombianos está basada en el desconocimiento, en la actualidad a pesar de tener diferentes medios para educarse financieramente de una manera sencilla, se puede identificar como el peso de los hábitos y la falta de interés por mejorar sus conocimientos están afectando la economía personal ya que a lo largo de su vida los jóvenes se ven implicados en la toma de decisiones financieras, que realizadas desde este desconocimiento también afectan la economía del país. El presente trabajo tiene como objetivo realizar un análisis de la cultura financiera en los jóvenes colombianos. La cultura económica de los jóvenes colombianos, así como la de muchos países de latino américa está basada en el desconocimiento, si bien ahora se manejan diferentes herramientas que buscan mejorarla no se está dando la importa requerida, la implementación de programas educativos para los jóvenes y niños desde la etapa escolar se debe ver como un costo beneficio, ya que es de gran importancia para el país mejorar la economía nacional. Finalmente, al realizar un análisis de la cultura financiera en los jóvenes colombianos, se identifica que dicha cultura es deficiente y pobre en conocimientos financieros, se maneja un analfabetismo financiero que viene afectando la economía del país por generaciones, las políticas implementadas hasta el momento no están encaminadas a dar solución a esta problemática, las entidades gubernamentales deben tomar

medidas que permitan mitigar el impacto que esto causa en la economía de los jóvenes. (Chaparro Marin , 2020)

2.1.2. Antecedentes Nacionales

a) (Gaspar Barrios, Condor Huaranga, Moore Blanco, & Orosco Fabian, 2024) en el artículo titulado: “Educación financiera en jóvenes de educación superior” de la Universidad Nacional del Centro del Perú, Facultad de Ciencias Aplicadas.

Resumen: La presente investigación tiene como objetivo describir los resultados de las investigaciones que se realizaron sobre educación financiera en jóvenes de educación superior teniendo en consideración investigaciones publicadas entre el periodo de 2017-2022. La investigación corresponde a un diseño documental. Se realizaron búsquedas en Scielo, Scopus, Dialnet, Redalyc, Alicia y Google Académico. En algunas investigaciones se ha relacionado el tipo de carrera universitaria, el nivel de endeudamiento, brecha tecnológica o uso de las TIC, materialismo y desigualdad de género. El estudio finalmente concluye que es fundamental el desarrollo de la educación financiera en la formación de los estudiantes de educación superior porque les permitirá tener conocimientos que puedan relacionar entre la teoría y la práctica. (Gaspar Barrios, Condor Huaranga, Moore Blanco, & Orosco Fabian, 2024)

b) (Chavez Sanchez & Silva Chunga, 2023) en su trabajo de suficiencia profesional titulado: “Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de universitarios de pregrado” para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración de Banca y Finanzas de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas.

Resumen: El presente trabajo de investigación presenta como objetivo principal determinar el nivel de educación financiera que poseen los jóvenes estudiantes de pregrado de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas y cómo se relaciona con sus finanzas personales en Lima, Perú-2023. Las variables analizadas fueron: Educación financiera y Finanzas Personales. Se plantea emplear como técnica de estudio la encuesta, y como instrumento el cuestionario, este instrumento fue aplicado a una muestra piloto buscando garantizar la fiabilidad del instrumento. La investigación planteada pretende un enfoque cuantitativo, carácter positivista, de alcance descriptiva-correlacional y diseño no experimental, transversal. El resultado de la evaluación del instrumento mostró que la fiabilidad es muy alta, con una valoración de 0.812. Se concluye que la educación financiera posee implicancia en el manejo de las finanzas personales, asimismo, de los valores obtenidos en los coeficientes de la V de Aiken y Alfa de Cronbach permiten aseverar que el instrumento proporcionará resultados consistentes con lo cual la investigación es completamente viable. (Chavez Sanchez & Silva Chunga, 2023)

c) (Vicente Sánchez & Venegas Arévalo, 2023) en su tesis titulada: “Educación Financiera y capacidad de ahorro en estudiantes Universitarios Lima Sur Perú 2022” para optar el Título Profesional de Licenciada en administración de empresas de la Universidad Científica del Sur.

Resumen: La presente investigación tiene como objetivo determinar como la educación financiera se relaciona con la capacidad de ahorro en estudiantes universitarios Lima Sur Perú 2022. Se empleó el método de enfoque cuantitativo y correlacional, con diseño no experimental de corte transversal, seguida de la selección de datos recogida mediante la colocación de una encuesta a una muestra de 380 estudiantes, utilizando como instrumento el cuestionario bajo el formato de escala de Likert, cuyos datos fueron sometidos al análisis psicométrico, dando

resultados positivos en la validez y confiabilidad. Luego del procesamiento de datos, en la contrastación de hipótesis se concluyó que, existe una relación directa y significativa con un coeficiente de correlación ($r= 0.779$) positiva considerable entre educación financiera y capacidad de ahorro en estudiantes universitarios Lima Sur Perú 2022. (Vicente Sánchez & Venegas Arévalo, 2023)

d) (Lopez Tino, 2023) en su tesis titulada: “Cultura financiera y calidad de vida de los estudiantes de administración de la Universidad nacional Agraria de la Selva - Tingo María 2022” para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva

Resumen: La presente investigación tuvo como objetivo determinar si existe alguna relación en la cultura financiera y la calidad de vida de los estudiantes de la Escuela Profesional de Administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva de Tingo María. La investigación es de tipo básico - transversal. Para la recopilación de datos se utilizó una encuesta con 19 ítems con cinco alternativas de respuesta tipo Likert, lo que realizada una prueba de confiabilidad de instrumento proporcionó un buen resultado de Alfa de Cronbach (0.828). La investigación asumió como variable asociada a la cultura financiera y como variable de supervisión a la calidad de vida de los estudiantes de la escuela profesional de Administración. Finalmente se concluyó que la cultura financiera se relaciona de manera significativa ($\text{sig}.0.000 < \alpha 0.05$), con la calidad de vida de los estudiantes de Administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva – Tingo María, lo que llevó a aceptar la hipótesis planteada en la investigación, con una cifra de correlación positiva moderada entre las variables analizadas ($r_s=0.421$), esto expresa que

mientras mayor sea la cultura financiera en los estudiantes, la calidad de vida será mucho mejor. (Lopez Tino, 2023)

e) (Hanco Pantoja, 2023) en su revista de investigación titulada: “La cultura financiera y su influencia en la capacidad emprendedora de los estudiantes del cuarto y quinto año de la Escuela Profesional de Administración de la Universidad Peruana Unión, Lima 2023” de la Universidad Peruana Unión, Lima 2023.

Resumen: El presente trabajo de investigación tiene como objetivo analizar cuál es la influencia de la cultura financiera en la capacidad emprendedora de los estudiantes del cuarto y quinto año de la Escuela Profesional de Administración de la Universidad Peruana Unión sede Lima. El artículo es de tipo revisión de literatura, y para realizarlo se ha consultado Notas mediante distintas bases de datos de alto impacto como Scopus, Google Académico y revistas. Siendo así, la población es de 53 referencias y la muestra final de 31 referencias con las que se concretó la investigación. Los resultados de este estudio sirven para encontrar de forma literaria la influencia de la cultura financiera en la capacidad emprendedora de los estudiantes universitarios. Finalmente, se concluye que la evaluación de la cultura financiera y su influencia en la habilidad emprendedora de los alumnos de cuarto y quinto año de la Escuela Profesional de Administración de la Universidad Peruana Unión, muestra una influencia entre el grado de conocimientos financieros obtenidos y el potencial empresarial de los jóvenes. Una robusta cultura financiera no solo les proporciona las herramientas necesarias para manejar adecuadamente sus recursos y riesgos, sino que también refuerza su confianza en la toma de decisiones comerciales. (Hanco Pantoja, 2023)

2.1.3. Antecedentes Locales

a) (Auccapiña Pillaca, 2019) en su trabajo de investigación titulada: “Cultura financiera en los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria del colegio Narciso Aréstegui del distrito de Huaru, periodo 2019” para optar el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad de la Universidad Continental.

Resumen: La presente investigación tiene como objetivo determinar el nivel de cultura financiera que tienen los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaru, periodo 2019. El enfoque de la investigación es cuantitativo, tipo básica-aplicada y de alcance descriptivo. La población para el presente trabajo es de 74 estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaru, año 2019. Realizada la investigación se llegó a la siguiente conclusión: El nivel de cultura financiera que tienen los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria de la institución educativa Narciso Arestegui del distrito de Huaru, año 2019 es de nivel medio de acuerdo a la tabla N° 5 donde el 77% de los encuestados tienen un nivel de conocimiento media de cultura financiera, mientras que solo el 8% tiene un nivel de conocimiento alto de cultura financieras. (Auccapiña Pillaca, 2019)

b) (Zuñiga Moreano, 2019) en su tesis titulada: Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchon del distrito de San Jerónimo, año 2018” para optar el título profesional de Contador Público de la Universidad Andina del Cusco.

Resumen: La presente investigación tuvo como objetivo principal determinar el nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado Vinocanchon del distrito de San Jerónimo de la ciudad del Cusco-año 2018. La metodología de la investigación es de tipo básica con enfoque

cuantitativo, de diseño no experimental transversal, con alcance descriptivo. Para el levantamiento de la información se utilizó, un instrumento desarrollado por la OCDE, el cual está diseñado para medir las capacidades financieras de los individuos y es ampliamente reconocida a nivel mundial. Para el análisis de los datos se utilizó el paquete informático Excel y la estadística descriptiva. Los resultados muestran que los comerciantes poseen un nivel de cultura financiera regular, en cuanto a sus dimensiones poseen un conocimiento y comportamiento regular y una actitud positiva. Finalmente se llegó a la conclusión de que el nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchón muestra una variabilidad, distribuyéndose en tres categorías: alto, regular y bajo. Según los datos, el 64% de los encuestados presenta un nivel regular de cultura financiera, el 33% alcanza un nivel alto, mientras que solo el 3% tiene un nivel bajo, tal como se refleja en el gráfico N.º 1. Estos resultados están relacionados con los componentes de la cultura financiera, donde se identificó que tanto el conocimiento como el comportamiento financiero de los comerciantes generalmente se clasifican como regulares, con un 49% y un 69% respectivamente. Además, el 70% de los encuestados reporta tener una actitud positiva hacia la gestión financiera. Sin embargo, es importante señalar un porcentaje menor pero relevante de comerciantes con conocimientos financieros bajos (28%), comportamientos financieros deficientes (5%) y actitudes negativas (30%). Estos hallazgos evidencian que, aunque el 33% de los comerciantes dispone de un nivel alto de cultura financiera, el 67% restante, con niveles regulares o bajos, enfrenta dificultades en sus conocimientos, comportamientos o actitudes financieras. Esto podría repercutir negativamente en su desarrollo económico y afectar tanto su bienestar financiero individual como el de sus familias. (Zuñiga Moreano, 2019)

c) (Cruz Chuyma & Mallcohuaccha Aguilar, 2024) en su tesis titulada: “Cultura Financiera y nivel de Endeudamiento en comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián,

2022” para optar el título profesional de Contador Público de la Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco.

Resumen: La presente investigación tuvo como objetivo principal determinar la relación entre la cultura financiera y nivel de endeudamiento en comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián, en el año 2022. Este objetivo se alcanzó a través del enfoque cuantitativo de tipo aplicado, basado en una investigación de alcance descriptivo correlacional que corresponde al diseño no experimental. La población estuvo constituida por 714 comerciantes, de los cuales solo 250 conformaron la muestra; a quienes se les aplicó los instrumentos correspondientes con un nivel de validez y confiabilidad aceptable. Los resultados muestran que el 75% de los comerciantes poseen un nivel de cultura financiera medio, asimismo el 58% de los comerciantes poseen un nivel de endeudamiento medio. Del mismo modo, se evidenció que la línea de crédito, presupuesto, ahorro e inversión sí tienen relación significativa con el nivel de endeudamiento. Finalmente, a través de la Prueba Rho de Spearman, se determinó que existe relación positiva moderada de 0.516 entre ambas variables, por lo mismo se concluyó que aun nivel moderado de cultura financiera habrá un moderado nivel de endeudamiento en los comerciantes de mercados de abastos. (Cruz Chuyma & Mallcohuaccha Aguilar, 2024)

2.2. BASES TEÓRICAS

Se desarrollan los siguientes aspectos que son de suma importancia para la realización de nuestro trabajo de investigación.

2.2.1. Cultura Financiera

La cultura puede entenderse como un conjunto de comportamientos organizados que permiten a una persona integrarse y convivir en sociedad. A diferencia de otras especies, los

seres humanos se desarrollan en un entorno creado artificialmente, donde interactúan con objetos y herramientas de control. La construcción y gestión de la cultura implican necesariamente la aplicación de conocimientos y técnicas que, por su propia naturaleza, deben ser transmitidos y compartidos entre los individuos, en la medida en que estos procesos no se desarrollan de manera aislada, sino dentro de entornos organizados que favorecen la interacción social; desde esta perspectiva, la cultura se configura como un fenómeno que requiere un espacio estructurado y coherente, en el cual las personas no solo tengan la posibilidad de participar activamente, sino que además contribuyan al intercambio de saberes, valores y principios morales que sostienen la convivencia. (Lopez Tino, 2023)

La cultura financiera puede entenderse como la capacidad de las personas para mantenerse informadas acerca de los productos financieros que utilizan de manera habitual, así como para comprender su verdadera situación económica y gestionar adecuadamente aspectos vinculados al pago de deudas, el ahorro familiar y el acceso a instrumentos como créditos, seguros y sistemas de jubilación disponibles en el país; en esa misma línea, contar con una adecuada cultura financiera supone también la facultad de evaluar y seleccionar, con criterio, aquellos productos y proveedores que se ajusten a las necesidades particulares de cada individuo, lo que pone de relieve su carácter práctico en la vida cotidiana, a la vez que se vincula con los esfuerzos promovidos por las entidades bancarias para fortalecer la educación financiera de la población, resaltando su relevancia en la realización correcta de trámites financieros, de modo que este conjunto de competencias integra no solo conocimientos teóricos, sino también niveles de comprensión, habilidades operativas y conductas orientadas a la toma de decisiones eficientes que favorezcan el logro de la prosperidad económica personal. (Lopez Tino, 2023)

La cultura financiera integra un conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permiten gestionar de manera adecuada las finanzas personales, facilitando tanto el acceso a información relevante sobre productos financieros como el control del presupuesto familiar; en concordancia con ello, la OCDE sostiene que la educación financiera contribuye a una mejor comprensión de los productos y riesgos asociados al ámbito financiero, fortaleciendo así la capacidad de las personas para tomar decisiones informadas orientadas a mejorar su bienestar económico, al tiempo que resalta la relevancia del presupuesto como una herramienta fundamental para organizar los ingresos, así como del ahorro, entendido como la diferencia entre ingresos y gastos, el cual posibilita la acumulación de recursos y previene situaciones deficitarias, de modo que la inversión, estrechamente vinculada al ahorro, adquiere un papel clave al permitir no solo preservar, sino también incrementar el valor de los recursos frente a fenómenos como la inflación y la depreciación. (Gomez Dávila, 2019)

Se entiende como el conjunto de conocimientos y criterios que permiten tomar decisiones financieras informadas y gestionar de manera adecuada las finanzas personales, en la medida en que se busca no solo garantizar una distribución equilibrada del dinero en el presente, sino también destinar una parte de los recursos a la planificación del futuro, aspecto que resulta clave para mantener estabilidad económica a lo largo del tiempo. (Becerra Garcia, 2023)

La cultura financiera puede comprenderse como la capacidad de tomar decisiones frente a diversas situaciones económicas, sustentadas en experiencias y habilidades que se adquieren a lo largo de procesos de formación y orientación, en la medida en que dicho aprendizaje contribuye a la adopción de hábitos financieros responsables que se reflejan en el manejo adecuado de cuentas y obligaciones bancarias; bajo este enfoque, el desarrollo de una cultura financiera sólida exige que las personas reconozcan la importancia de administrar sus finanzas

personales, lo que les permite analizar su situación económica con mayor claridad, establecer prioridades y definir metas financieras coherentes, de modo que esta noción trasciende el simple dominio de conocimientos básicos, puesto que implica la aplicación práctica de lo aprendido para consolidar hábitos que favorezcan un control efectivo de los recursos económicos, abarcando acciones como la planificación de gastos, la gestión de deudas y el ahorro estratégico, a partir de lo cual, al tomar conciencia de la relevancia de la administración financiera, las personas se encuentran en mejores condiciones para evaluar sus ingresos y egresos, identificar necesidades prioritarias y avanzar hacia el cumplimiento de objetivos económicos tanto a corto como a largo plazo, fortaleciendo así su estabilidad y bienestar financiero. (Villamil Escobar, 2023)

La cultura financiera promueve un consumo inteligente orientado a optimizar el uso de los recursos económicos disponibles, en la medida en que el acceso a conocimientos financieros permite reconocer y evaluar las distintas alternativas para gestionar el dinero de manera adecuada, lo que se traduce en una administración más eficiente del patrimonio; desde esta perspectiva, la ausencia de hábitos y comportamientos financieros adecuados limita las oportunidades futuras y, al mismo tiempo, incrementa la probabilidad de que decisiones poco acertadas generen efectos negativos en la vida de las personas, razón por la cual resulta pertinente comprender la cultura financiera a partir de dos dimensiones complementarias, por un lado, el “hacer”, que se vincula con la adquisición y profundización de conocimientos sobre el sistema financiero, y por otro, el “ser”, relacionado con la adopción de actitudes que orienten la toma de decisiones informadas, de modo que esta noción no se restringe únicamente al aprendizaje teórico, sino que implica la aplicación práctica de dichos conocimientos en la toma de decisiones financieras inteligentes y responsables. (Salamea Cordero & Álvarez Pinos , 2020)

2.2.1.1 Conocimiento de finanzas personales

Se concibe como un conjunto articulado de perspectivas, capacidades y recursos orientados a afrontar problemas financieros de manera efectiva, en tanto permite a las personas tomar decisiones económicas con mayor seguridad y precisión; desde esta óptica, el concepto pone de relieve la necesidad de integrar conocimientos teóricos —como la comprensión de nociones financieras básicas— con habilidades prácticas —entre ellas la gestión de presupuestos o la evaluación de alternativas de inversión—, así como con el uso de herramientas funcionales, tales como aplicaciones de seguimiento de gastos o el acceso a asesoramiento profesional, de modo que, al converger estos elementos en la práctica cotidiana, las personas se encuentran en mejores condiciones para analizar sus opciones, resolver situaciones económicas complejas y adoptar decisiones que optimicen su bienestar financiero. (Gomez Dávila, 2019)

El conocimiento financiero tiene su origen en la educación y en la experiencia a la que las personas pueden acceder a lo largo de su vida, sustentándose en nociones y productos propios del ámbito financiero que se fundamentan en principios básicos de esta disciplina, en la medida en que dichos aprendizajes configuran la base sobre la cual se construyen criterios para la toma de decisiones; desde esta perspectiva, en los procesos de decisión financiera no solo intervienen elementos racionales, sino también factores como impulsos, prejuicios o circunstancias particulares que, en muchos casos, conducen a errores, razón por la cual la educación financiera adquiere un papel central al proporcionar información esencial que debe ser comprendida e interiorizada, permitiendo así una mejor comprensión de los servicios, productos y riesgos asociados, lo que facilita la adopción de decisiones de consumo e inversión acordes con las necesidades e intereses individuales, de modo que su relevancia radica en constituirse como un fundamento para la toma de decisiones económicas informadas, a la vez que reconoce la

influencia de componentes emocionales y sesgos cognitivos que pueden afectar el juicio, por lo que la instrucción financiera no se limita a la transmisión de información, sino que implica su desarrollo y aplicación consciente para identificar riesgos y oportunidades, ajustándolos a la realidad y a los objetivos de cada persona. (Lopez Tino, 2023)

El control de las finanzas personales constituye un elemento esencial dentro de la capacidad financiera de una persona, en la medida en que implica evaluar las distintas opciones de pago, supervisar de forma activa la situación económica, cumplir oportunamente con las obligaciones y gestionar un presupuesto personal o familiar que asegure el equilibrio entre ingresos y gastos; bajo este enfoque, mantener un adecuado control financiero no solo permite una mejor organización de los recursos, sino que también favorece la toma de decisiones informadas en torno al manejo del dinero, abarcando aspectos como la planificación de pagos, el seguimiento sistemático de ingresos y egresos, así como la estructuración de un presupuesto que garantice la cobertura de las necesidades financieras, lo que contribuye a prevenir dificultades económicas en el futuro. (Salamea Cordero & Álvarez Pinos , 2020)

- **Habilidades financieras:** La habilidad financiera puede entenderse como el conjunto de conductas que favorecen una planificación efectiva, una administración adecuada de los recursos, la identificación de oportunidades y la movilización estratégica de medios necesarios para implementar acciones orientadas a consolidar y expandir las finanzas personales, en la medida en que este enfoque resalta el papel de las prácticas concretas y de las actitudes proactivas en el manejo financiero; desde esta perspectiva, comprende la formulación de metas económicas, la gestión eficiente de los recursos disponibles, el reconocimiento y aprovechamiento de oportunidades de

crecimiento, así como la utilización estratégica de los recursos, de modo que el desarrollo de estas habilidades permite a las personas poner en marcha mecanismos que no solo contribuyen a estabilizar su situación económica, sino que también favorecen el crecimiento sostenido y la prosperidad financiera en el largo plazo. (Cruz Ramírez & Gálvez Flores, 2021)

- **Presupuesto personal:** El presupuesto puede entenderse como el proceso mediante el cual se planifican los ingresos y gastos futuros, en tanto permite establecer criterios para decidir cuándo resulta conveniente ahorrar o destinar recursos al consumo, con el propósito de optimizar el uso del dinero y avanzar hacia el cumplimiento de metas financieras a largo plazo; bajo este enfoque, la elaboración de un presupuesto supone anticipar los flujos económicos y utilizarlos como base para la toma de decisiones más informadas, de modo que, al estructurar esta herramienta, las personas pueden definir de manera estratégica cómo distribuir sus recursos entre ahorro y gasto, asegurando la coherencia con los objetivos financieros propuestos, lo que, a su vez, favorece un control más eficiente de las finanzas personales y una mejor preparación frente a las necesidades futuras. (Cruz Ramírez & Gálvez Flores, 2021)

El presupuesto se configura como una herramienta fundamental dentro de la planificación financiera personal, en la medida en que facilita el logro de los objetivos planteados en la gestión de las finanzas, dado que no solo se concibe como un proceso orientado a la comparación anticipada de ingresos y gastos con el fin de cumplir metas específicas en un periodo determinado, sino también como una forma de planificación del flujo de efectivo que permite estimar las entradas y salidas de dinero a futuro; desde esta perspectiva, puede entenderse

además como un instrumento organizado en el que se registran los ingresos y gastos previstos en un intervalo de tiempo definido, lo que posibilita gestionar de manera más consciente el destino de los recursos, equilibrando ingresos, egresos y ahorro, de modo que el presupuesto actúa como una guía financiera que contribuye a prever y controlar los movimientos económicos personales, favoreciendo así la estabilidad económica y el cumplimiento de objetivos financieros, aspecto que reafirma su relevancia como una herramienta indispensable para administrar las finanzas de forma ordenada y eficiente. (Lopez Garía, 2016)

El presupuesto personal puede definirse como una planificación detallada de los ingresos y gastos que se proyectan para un periodo determinado, generalmente de carácter mensual, en la medida en que constituye una herramienta orientada a la organización eficiente de los recursos económicos; desde esta perspectiva, su finalidad no se limita únicamente al registro de movimientos financieros, sino que se extiende a facilitar la toma de decisiones informadas en materia de ahorro e inversión, así como al establecimiento de metas financieras claras y alcanzables. (El cronista, 2023)

2.2.1.2 Gestión financiera personal

Las finanzas personales abarcan un ámbito que trasciende la simple gestión del dinero, en la medida en que implican la organización integral de las distintas dimensiones de la vida financiera, configurándose como un proceso orientado a reducir las brechas de conocimiento en materia económica; bajo esta perspectiva, su manejo guarda similitud con la planificación de actividades cotidianas, como puede ocurrir al organizar unas vacaciones, donde resulta necesario diseñar un plan que permita aprovechar de manera eficiente recursos limitados como el tiempo y el dinero, de modo que esta herramienta facilita el control de ingresos y egresos, contribuyendo a la toma de decisiones adecuadas que favorezcan el equilibrio económico personal, a la vez que

se concibe como un conjunto de instrumentos orientados a la gestión eficiente de los recursos económicos tanto de individuos como de familias, lo que pone de manifiesto que su alcance va más allá de la mera administración del dinero. Implica planificar y organizar todas las áreas relacionadas con el bienestar económico, de modo que las personas puedan tomar decisiones informadas y equilibradas. Esto incluye saber cómo ahorrar, gastar y priorizar recursos para alcanzar metas a largo plazo. Así como se organiza un viaje, las finanzas personales requieren un plan estructurado que maximice el uso eficiente del dinero y garantice una estabilidad financiera. (Anchiraico Gaspar, 2021)

La gestión financiera personal es el proceso de administrar los recursos económicos de un individuo o una familia, con el fin de alcanzar sus objetivos financieros a corto y largo plazo. Este proceso involucra la planificación, organización y control de los ingresos y gastos, así como la toma de decisiones informadas sobre ahorros e inversiones. (Wikipedia, 2018)

- **Gestión Eficiente:** El sistema de gestión facilita el control, la organización, la planificación e incluso la automatización del trabajo de todos los involucrados. No importa el tipo de proyecto, ya sea interno (para la propia empresa) o dirigido a un cliente; el sistema gestiona de manera autónoma y en tiempo real todas las acciones necesarias para garantizar el éxito del proyecto. Mediante la unificación, el sistema integra en un espacio virtual (preferentemente en la nube) todas las áreas clave de la gestión empresarial, como administración, marketing, ventas, facturación, gestión del tiempo, recursos humanos, entre otras. (Alcaraz, M., 2023)

Un sistema de gestión eficiente es la herramienta clave para aumentar la productividad y eficacia de tu negocio, día a día, en cualquier movimiento que se realiza. Gracias a un sistema de gestión todo el personal implicado, todo el equipo humano, aumentará la rapidez en la

realización de cualquier tarea diaria. Rapidez y fiabilidad porque un sistema de gestión eficiente aporta seguridad, disminución e incluso eliminación de fallos y comprobación extra en toda acción en la que tome partido. (Alcaraz, M., 2023)

- **Gestión Eficaz:** La gestión eficaz es la habilidad de una empresa para obtener resultados operativos significativos de manera rápida, lo que le permite posicionarse para alcanzar el éxito en el corto, mediano y largo plazo. En resumen, una gestión eficiente es fundamental para que una empresa se convierta en líder y siga manteniendo su liderazgo. La gestión eficaz se concibe como la capacidad de adoptar decisiones estratégicas orientadas a generar resultados favorables en el menor tiempo posible, en la medida en que ello permite a la empresa alcanzar sus objetivos con eficiencia; desde esta perspectiva, la habilidad para ejecutar acciones con rapidez y precisión adquiere un carácter determinante, ya que contribuye a sostener la competitividad y a fortalecer su posicionamiento como líder dentro de su sector. Al optimizar la gestión, la empresa tiene mayores oportunidades de alcanzar el éxito sostenido a lo largo del tiempo. (Merli, 1997)

2.2.1.3 Capacidad Financiera

La capacidad financiera se comprende como la adquisición de conocimientos, habilidades y confianza para identificar y aprovechar las oportunidades financieras, tomando decisiones informadas y efectivas con el fin de mejorar el bienestar financiero ya sea personal o de una empresa. (CEPAL, 2020)

2.2.1.4 Calidad de Vida

La calidad de vida no solo se refiere al deseo de ser feliz, sino también al bienestar de cada individuo, relacionado con la seguridad y estabilidad económica, Además, la calidad de

vida está directamente vinculada al lugar de residencia y la satisfacción de las necesidades básicas, las cuales dependen de los recursos materiales disponibles. También incluye el entorno en el que las personas desarrollan sus vidas. La calidad de vida es un concepto amplio que no solo se refiere a las condiciones materiales en las que una persona vive, sino también a cómo percibe esas condiciones. Va más allá de lo físico y toca aspectos subjetivos relacionados con el bienestar personal, y se ve influenciada por el lugar donde vivimos y nuestra capacidad para satisfacer necesidades básicas. (Lopez Tino, 2023)

2.2.2. Toma de decisiones

La toma de decisiones se define como un conjunto de acciones o actividades orientadas a mejorar problemas financieros, enfocándose en objetivos que buscan reducir riesgos financieros, como tasas de interés y cumplimiento de pagos. En este sentido, la toma de decisiones financieras implica un análisis de la situación financiera para luego evaluar las alternativas y posteriormente ejecutar las decisiones más efectivas para suministrar adecuadamente las Notas de financiamientos necesarias para cumplir con los objetivos a un mediano y largo plazo. (Huacchillo Pardo, Ramos Farroñan, & Pulache Lozada, 2020)

Las finanzas personales están involucradas en nuestras decisiones diarias, desde elegir qué o dónde comer, hasta seleccionar el medio de transporte más adecuado. Cada vez que tomamos decisiones sobre cómo gastar nuestro dinero, las finanzas juegan un papel crucial. Lo ideal es seguir las directrices de nuestro presupuesto, ya que cada situación que enfrentamos con respecto a los posibles gastos diarios representa un desafío para nuestra salud financiera. Una decisión equivocada puede llevarnos a caer en un ciclo interminable de deudas. Por esta razón, es mejor aprender un poco más de finanzas personales, para saber elegir entre las mejores opciones. (Peña Garcia, 2020)

Los individuos y las empresas constantemente toman decisiones financieras orientadas a la optimización de los recursos con la finalidad de generar rentabilidad. Sin embargo, existe una clara distinción entre las finanzas empresariales y las finanzas personales, siendo las primeras más desarrolladas en comparación con las segundas. Existen diversas teorías en el ámbito financiero: la teoría clásica sugiere que los individuos toman decisiones racionales en un mercado perfecto, mientras que la teoría neoclásica establece que el comportamiento económico de las personas se basa en sus propios intereses. Actualmente, se investiga el campo de las neurofinanzas, que explora cómo los aspectos psicológicos influyen en la toma de decisiones financieras. (Carangui Velecela, Garbay Vallejo, & Valencia Jara, Dialnet, 2017)

La toma de decisiones siempre surge como respuesta a un problema, que se define como la discrepancia entre el estado actual y el estado deseado. Esta situación lleva a un análisis de las diferentes opciones disponibles para eliminar o reducir esa brecha.

Las decisiones dentro de las organizaciones pueden clasificarse en dos grupos:

1. **Decisiones programadas:** Estas son rutinarias y se toman siguiendo procedimientos establecidos. Tienen criterios claros y la información necesaria es accesible, lo que genera una mayor certeza sobre el éxito de la opción elegida.
2. **Decisiones no programadas:** Estas son esporádicas y no tienen procedimientos definidos para su resolución. Surgen en situaciones donde la organización no ha identificado claramente un problema y no está segura sobre cómo actuar.

Además, toda decisión implica seis elementos, las cuales se mencionan de la siguiente manera:

1. Una persona que toma decisiones es el agente que elige entre diversas opciones de acción en una situación determinada.

2. Los objetivos que la persona que toma la decisión pretende alcanzar con sus acciones.
3. Las preferencias son los criterios que la persona que toma la decisión aplica para hacer su elección.
4. La estrategia es el curso de acción que la persona que toma la decisión escoge para alcanzar sus objetivos de la mejor forma posible.
5. La situación está formada por las condiciones que rodean a la persona que toma la decisión; muchos están fuera de su control, no tiene conocimiento de ellos y no los comprende, pero afectan su elección.
6. El resultado es la consecuencia o la resultante de una estrategia dada.

De esta manera, la persona que toma decisiones se encuentra en un contexto específico, tiene metas que desea alcanzar, cuenta con preferencias personales y sigue estrategias para lograr resultados. Cada individuo define la situación a través de procesos emocionales y cognitivos, los cuales están influenciados por su personalidad, motivación y actitudes. (CHIAVENATO, 2009)

2.2.2.1 Control Financiero

El control financiero es el estudio y análisis de los resultados reales de los ingresos y gastos de una persona, cotejados con los objetivos, planes y metas, tanto a corto, mediano y largo plazo. Estos análisis requieren la implementación de un proceso de control que permita demostrar y garantizar el cumplimiento de los planes establecidos, en la medida en que dicho mecanismo facilita la identificación y corrección oportuna de desviaciones, anomalías o cambios imprevistos; bajo esta lógica, uno de los objetivos centrales del control financiero consiste en verificar que las operaciones se desarrollen conforme a lo previsto, asegurando el logro de metas financieras, de ventas y de rentabilidad sin variaciones significativas, lo que, a su vez, aporta a la empresa un

mayor nivel de seguridad y confianza tanto en su funcionamiento como en las decisiones adoptadas. (Teruel, 2021)

El control financiero en una empresa puede entenderse como un conjunto articulado de prácticas y procesos orientados a gestionar y optimizar sus recursos económicos, en la medida en que abarca funciones como la planificación presupuestaria, el seguimiento de ingresos y gastos, la administración de activos y pasivos, así como la evaluación del desempeño financiero; desde esta perspectiva, sus características principales comprenden la planificación estratégica dirigida a establecer metas financieras, el monitoreo constante de los flujos de efectivo, el análisis detallado de los estados financieros y la adopción de decisiones sustentadas en información confiable, lo que permite no solo optimizar el uso de los recursos, sino también reducir riesgos, mejorar la rentabilidad, garantizar el cumplimiento normativo y preparar a la empresa para su crecimiento, de modo que la implementación de un sistema de control financiero eficaz requiere partir de una evaluación rigurosa de la situación financiera actual, a partir de la cual se definan objetivos claros y medibles —como la reducción de costos o la mejora del flujo de efectivo—, junto con la selección de herramientas adecuadas, tales como software de contabilidad, y la asignación de responsabilidades precisas a un equipo especializado en el área financiera. (Microbank, 2024)

2.2.2.2 Planificación Financiera

La planificación financiera se configura como una herramienta versátil aplicable en distintos ámbitos, tanto a nivel individual como empresarial, en la medida en que su utilidad se extiende a diversas actividades relacionadas con la organización de los recursos económicos; desde esta perspectiva, comprende la elaboración de presupuestos familiares, la definición de objetivos junto con las estrategias necesarias para alcanzarlos, la previsión de fondos destinados a la educación, la gestión de compensaciones, la preparación para la jubilación y la administración del

patrimonio, así como la planificación de la liquidez y la distribución de pensiones, de modo que su alcance evidencia su carácter integral dentro de la toma de decisiones financieras. La planificación financiera, se presenta como un útil y eficiente mecanismo para las empresas, por su alcance de adaptarse a las deposición y características de estas, propiciando beneficios sostenibles en el tiempo. Es por ello, 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 r su gestión y alcanzar los objetivos propuestos. (Valle Núñez, 2020)

El planeamiento financiero personal es el proceso de organizar y planificar los ingresos, gastos, financiamiento e inversiones con el objetivo de optimizar la situación financiera de una persona. Un plan financiero personal abarca decisiones relacionadas con seis componentes clave: la elaboración de un presupuesto, la administración de la liquidez, el financiamiento de grandes compras como viviendas o vehículos, la adquisición de pólizas de seguros para proteger activos y la vida, la inversión del excedente de ingresos no consumidos, y la planificación para la jubilación. (Chu Rubio, 2017)

La planeación financiera proporciona diversos beneficios que inciden directamente en la gestión organizacional, en la medida en que fortalece la capacidad de tomar decisiones informadas, mejora la coordinación entre áreas, facilita la adaptación frente a cambios del entorno y permite identificar con mayor precisión las necesidades de financiamiento; desde esta perspectiva, también se posiciona como un recurso estratégico para la atracción de inversiones, puesto que brinda a los inversionistas una visión clara sobre los plazos y condiciones en que podrán recuperar su capital, lo que contribuye a generar confianza y respaldo en las decisiones de inversión. (BBVA Spark, 2023)

2.2.3 Finanzas personales

Las finanzas personales reflejan la manera en que las personas gestionan sus recursos a lo largo del tiempo, en la medida en que dichas decisiones inciden directamente en su calidad de vida y en su interacción con el entorno; bajo esta premisa, la adopción de decisiones financieras acertadas adquiere especial relevancia, dado que una adecuada administración de los recursos no solo favorece la estabilidad económica individual, sino que también aporta al desarrollo económico en un sentido más amplio. (Eyzaguirre Vasquez, Isasi Cayo, & Raicovi Nazal, 2016)

Las finanzas constituyen una rama de la economía orientada al análisis de cómo individuos, familias y empresas toman decisiones relacionadas con la inversión, el gasto y el ahorro, en la medida en que dichas decisiones determinan la asignación y uso de los recursos disponibles; dentro de este campo, las finanzas personales se delimitan como el ámbito específico encargado de la gestión financiera de personas o núcleos familiares, comprendiendo aspectos como la planificación presupuestaria, el ahorro, la inversión y la administración de deudas, de modo que su finalidad radica en fortalecer la salud financiera y facilitar el logro de objetivos económicos tanto a corto como a largo plazo. (BBVA, 2024)

Las finanzas personales vienen adquiriendo una relevancia cada vez mayor en el contexto actual, en la medida en que los gobiernos han ido trasladando a los ciudadanos la responsabilidad de gestionar aspectos clave como las pensiones, así como los gastos vinculados a salud y educación; paralelamente, los mercados financieros han ampliado de forma sostenida la oferta de productos cada vez más complejos, lo que exige que las personas se mantengan informadas y desarrollen la capacidad de comprender tanto su rentabilidad como los riesgos asociados, de modo que se fortalezca su criterio al momento de tomar decisiones financieras. (Fernando, López Lezama, & Muñoz Galeano, 2017)

2.2.3.1 Ingresos Personales

Los ingresos y egresos constituyen conceptos opuestos, aunque estrechamente vinculados, en la medida en que los primeros representan el flujo de dinero que ingresa a la economía de una persona o empresa, mientras que los segundos corresponden a las salidas de recursos, lo que puede traducirse en un incremento del patrimonio cuando se orientan a inversiones o, por el contrario, en una reducción cuando se destinan al gasto; desde esta perspectiva, el control de ambos componentes resulta fundamental para una planificación financiera adecuada y para el mantenimiento de una buena salud económica, de modo que el presupuesto, tanto a nivel personal como empresarial, se configura como una herramienta que establece la distribución de los ingresos en función de los egresos, incluyendo conceptos como gastos, pago de deudas y ahorro. (BBVA, 2024)

Los ingresos se conciben como el conjunto de entradas de dinero que percibe una unidad familiar durante el periodo considerado en el presupuesto, abarcando fuentes como sueldos, actividades comerciales, pensiones, alquileres y transferencias por concepto de pensión alimentaria, en la medida en que estos recursos constituyen la base sobre la cual se organiza la economía del hogar; en contraste, los egresos corresponden a las salidas de dinero asociadas tanto a gastos como a inversiones, cuya adecuada gestión resulta determinante para preservar el equilibrio financiero, de modo que el control conjunto de ambos elementos se vuelve esencial para mantener una adecuada salud económica y planificar de manera coherente el presupuesto familiar, entendido como un instrumento que sistematiza y detalla los ingresos y gastos previstos, permitiendo a las familias administrar sus recursos con mayor eficiencia y reducir la probabilidad de enfrentar dificultades económicas. (Moyano, 2019)

2.2.3.2 Ahorro Personal

El ahorro es el porcentaje de los ingresos que una persona no gasta, destinado a crear un fondo para futuros desembolsos, inversiones o para hacer frente a situaciones inesperadas. Se trata de un comportamiento tan importante para las familias como para las empresas, pero solo se consigue a través de una buena planificación financiera. (BBVA, 2024)

Existen distintas formas de ahorrar, así como varios instrumentos financieros destinados a incentivar el ahorro que se pretende incrementar. El ahorro se clasifica principalmente en dos tipos:

1. Ahorro privado: El ahorro privado se refiere a los recursos que generan las entidades no estatales, como las familias, organizaciones sin fines de lucro y empresas. En el caso de una empresa privada, su ahorro se calcula restando de sus ganancias la cantidad que distribuye entre sus propietarios o accionistas en forma de dividendos o participación en beneficios.
2. Ahorro público: Lo protagoniza el Estado, el cual recibe ingresos a través de impuestos y otras actividades, a la vez que gasta en inversión social, en infraestructuras, educación o justicia, entre otras partidas. Si un Estado logra ahorrar significa que sus ingresos son mayores que sus gastos y presenta un superávit fiscal; el caso contrario supone un déficit fiscal. (BBVA, 2024)

El ahorro se refiere al dinero o bienes que las personas reservan para el futuro, motivados por diversas razones y en diferentes formas, como efectivo guardado en casa, ahorros en el sistema financiero o en instituciones informales, así como bienes tangibles como animales, materiales de construcción y semillas. Este último tipo de ahorro es especialmente relevante en comunidades de bajos ingresos, donde estudios han demostrado su importancia; por ejemplo, en Perú, un 78% de la población rural utiliza esta forma de ahorro. (García Bianchi, Santillan Leiba, & Sotomayor Valenzuela, 2020)

Un aspecto clave en la gestión de las finanzas personales, es el ahorro, que no se limita a gastar menos, sino que implica tener la inteligencia para saber cómo gastar de manera efectiva. Esto requiere establecer metas y llevar un control detallado de los ingresos y gastos, lo que permite maximizar los beneficios de una planificación financiera estratégica y mejorar tanto las finanzas personales como las familiares. Sin embargo, muchas personas tienden a confundir el ahorro con la inversión. La inversión implica gastar dinero o entregar un bien con el objetivo de obtener beneficios, considerando factores clave como el riesgo y el tiempo, debido a la rentabilidad que puede generar. En cambio, el ahorro se refiere a reservar una parte del ingreso para enfrentar futuras contingencias. (Betancur Ramírez, Loaiza Marín, Úsuga Giraldo, & Correa Mejía, 2019)

2.2.3.3 Gastos Personales

Los gastos en las finanzas familiares y personales son los desembolsos de dinero que una persona realiza para cubrir las necesidades y actividades cotidianas de su vida. Estos egresos son necesarios para mantener el estilo de vida y las obligaciones económicas. Algunos ejemplos incluyen el pago de alquiler, servicios básicos como agua y electricidad, cuotas de tarjetas de crédito, suscripciones a servicios, compras de ropa o el costo de unas vacaciones. (Arévalo D., 2022)

Los gastos personales son aquellos realizados para el uso o consumo de los propietarios de una empresa y de sus familiares. Algunos ejemplos de estos gastos personales son los siguientes: consumos de combustible, las cenas o almuerzos familiares, la compra de alimentos y víveres, útiles escolares, prendas de vestir, artefactos electrodomésticos, regalos, joyas, medicamentos y servicios médicos, entre otros. En vista que dichas compras no están relacionadas con el giro del negocio no son deducibles como costo o gasto para determinar el Impuesto a la Renta de la empresa, comprendida en el Régimen General. (SUNAT, s.f.)

2.4. Marco Conceptual

a) **Cultura:** A lo largo del tiempo, el término "cultura" ha tenido una presencia constante en diversos medios de comunicación, e incluso en entornos educativos como escuelas e institutos, ha calado profundamente en las mentes contemporáneas como una forma de referirse a algo intangible que caracteriza a un grupo. Es la representación de un "nosotros" en contraste con un "otro", una distinción que resuena entre las audiencias de diversos contextos sociales y culturales. (Barrera Luna, 2013)

b) **Finanzas:** Las finanzas se configuran como una rama de la economía orientada al manejo del dinero, abarcando procesos como su obtención, ahorro, gasto e inversión, en la medida en que dichas actividades determinan la forma en que se asignan y utilizan los recursos disponibles; desde esta perspectiva, este campo adquiere un carácter fundamental en la administración de los recursos económicos, tanto en el ámbito personal como en el empresarial. (Roldan, 2024)

c) **Cultura financiera:** La cultura financiera se concibe como un conjunto integrado de conocimientos y actitudes que permiten a las personas gestionar de manera eficaz sus finanzas personales, en la medida en que facilitan la adopción de decisiones acertadas respecto a la administración de los recursos, tanto a nivel individual como familiar, lo que contribuye a fortalecer la estabilidad económica en distintos ámbitos de la vida cotidiana. (Gallo, 2022)

d) **Finanzas Personales:** Las finanzas personales, entendidas como la administración de los recursos por parte de cada individuo, aún no se integran plenamente en los procesos educativos, en la medida en que su ausencia dentro de la formación formal limita el desarrollo de competencias necesarias para una gestión eficiente de dichos recursos, los cuales, por su naturaleza, suelen ser escasos. (Lopez Garía, 2016)

e) **Conocimiento:** El conocimiento puede entenderse como el proceso mediante el cual la realidad es aprehendida y representada en el pensamiento humano, en la medida en que surge como resultado de la interacción entre experiencias, procesos de razonamiento y aprendizajes adquiridos a lo largo del tiempo; desde esta perspectiva, se configura como un concepto complejo que ha sido abordado por diversas corrientes de pensamiento a lo largo de la historia, lo que explica que continúe siendo un tema desafiante y de difícil delimitación en términos conceptuales. (Figueiras, 2021)

f) **Administración financiera:** La administración financiera abarca un conjunto de funciones dentro de la empresa orientadas a la organización, planificación, dirección y control de sus recursos económicos, en la medida en que estas actividades permiten estructurar de manera eficiente el uso del capital disponible; desde esta perspectiva, también implica la adopción de decisiones vinculadas a la inversión, el financiamiento y la distribución de utilidades, lo que le confiere un papel determinante en la estabilidad y continuidad de la organización. (Fortún, 2024)

g) **Activos:** Los activos pueden definirse como recursos económicos que poseen valor y que tienen la capacidad de generar ingresos o beneficios en el futuro, en la medida en que constituyen elementos clave dentro de la estructura financiera de personas y organizaciones; en este sentido, se clasifican en diversas categorías según su naturaleza y función, de modo que su adecuada gestión resulta fundamental tanto en las finanzas personales como en las empresariales para la generación de beneficios presentes y futuros. (Montiel Paternina, 2014)

h) **Habilidades:** Las habilidades pueden entenderse como la capacidad que posee una persona para desempeñar una tarea o actividad de manera eficiente, en la medida en que se desarrollan a través del aprendizaje, la práctica y la experiencia acumulada; desde esta perspectiva, constituyen un conjunto de destrezas y conocimientos que permiten afrontar desafíos, resolver

problemas y alcanzar objetivos en distintos ámbitos de la vida, ya sea en el plano personal, profesional o social. (Vergara Flórez, 2014)

i) Habilidades Financieras: La habilidad financiera puede entenderse como la capacidad de una persona para analizar y utilizar información financiera de manera eficaz al momento de tomar decisiones y ejecutar acciones vinculadas a la gestión de sus recursos, en la medida en que supone la integración del conocimiento financiero con su aplicación en contextos prácticos; desde esta perspectiva, implica no solo comprender conceptos, sino también emplearlos para resolver problemas, evaluar situaciones y adoptar decisiones informadas, de modo que estas habilidades comprenden un conjunto amplio de competencias, entre las que se incluyen el análisis de datos, la definición de metas, la formulación de estrategias, la resolución de conflictos, así como la planificación y el control financiero. (Avendaño Castro, Rueda Vera, & Velasco Burgos, 2021)

j) Presupuesto: El presupuesto puede entenderse como un conjunto de estimaciones anticipadas vinculadas a costos y gastos, en la medida en que constituye una herramienta de planificación que orienta la asignación de recursos dentro de una organización; en la práctica, las empresas suelen elaborar sus presupuestos con carácter anual durante los meses de agosto o septiembre, lo que les permite proyectar sus actividades financieras con mayor previsión. El monitoreo de las discrepancias entre lo planificado en el presupuesto y lo que realmente se ejecuta se lleva a cabo de manera mensual, tanto en empresas nacionales como internacionales. (Rivero Zanatta)

k) Gestión: La gestión involucra una comprensión y práctica relacionadas con el poder, su administración y circulación, así como las maneras de construir consensos y hegemonías dentro de una organización o institución. (Huergo, 2007)

l) Gestión de finanzas: La gestión financiera es crucial para el éxito de una empresa. Un buen gestor financiero facilita la consecución de los objetivos empresariales, ya que se encarga de administrar de manera eficiente los recursos disponibles. Esto garantiza que los recursos sean suficientes para cubrir los costos operativos y, al mismo tiempo, permita a la empresa generar ganancias. (Universidad europea online, 2024)

m) Eficiencia: La capacidad de utilizar a una persona o cosa para lograr un efecto específico. Es una expresión que evalúa la habilidad o cualidad de un sistema o individuo económico para alcanzar un objetivo determinado, optimizando el uso de recursos. (Efectividad, eficacia y eficiencia en equipos de trabajo , 2018)

n) Eficacia: Se entiende como la capacidad de lograr el resultado deseado o esperado, en la medida en que refleja la habilidad de una organización para alcanzar sus objetivos considerando tanto la eficiencia en el uso de sus recursos como la influencia de los factores del entorno que condicionan su desempeño. (Efectividad, eficacia y eficiencia en equipos de trabajo , 2018)

o) Índices financieros: Los índices financieros pueden definirse como herramientas que permiten evaluar la situación económica y financiera de una empresa, en la medida en que facilitan el análisis de su desempeño y la interpretación de la información contable disponible para la toma de decisiones. (Fernandez de la cigoña, 2023)

p) Optimización de recursos: La optimización de recursos se configura como un factor determinante para impulsar el éxito organizacional, en la medida en que esta estrategia contribuye a mejorar la eficiencia operativa y a fortalecer el desempeño de las empresas; desde esta perspectiva, adquiere un rol relevante en la transformación y evolución de los distintos sectores empresariales. (Abner, C. 2024)

q) Rentabilidad: La rentabilidad en una empresa puede entenderse como la capacidad de generar beneficios a partir de las ventas, los activos o los recursos disponibles, en la medida en que este resultado refleja su desempeño económico y su posicionamiento dentro del mercado; desde una perspectiva más operativa, se vincula con la relación entre ingresos y gastos, de modo que estos últimos deben mantenerse en un nivel adecuado para garantizar la sostenibilidad de la organización a lo largo del tiempo. (Vasquez cubas, 2021)

r) Alternativa de acción: Una alternativa de acción se concibe como una derivación de la política institucional general y de las políticas sectoriales, en la medida en que se materializa a través de planes que orientan su ejecución; desde esta perspectiva, su formulación se desarrolla considerando los objetivos previamente definidos, las necesidades priorizadas y las demandas identificadas, lo que permite articular de manera coherente las acciones a implementar. (Yaxcal, 2021)

s) Desarrollo Financiero: El desarrollo financiero se vincula estrechamente con la adecuada asignación de recursos hacia proyectos productivos, en la medida en que este proceso contribuye a reducir la informalidad y los niveles de pobreza, al tiempo que impulsa un crecimiento económico sostenible en el largo plazo. (Castro Gómez, 2018)

t) Control: El control se concibe como un concepto fundamental dentro de la gestión y la administración, en la medida en que implica la supervisión y regulación de procesos, actividades o comportamientos orientados a garantizar el cumplimiento de los objetivos establecidos. (Castillo Flores & Vidaurre García, 2021)

u) Control financiero: Se concibe como un enfoque de carácter comercial que establece un tratamiento organizado de la información, en la medida en que busca optimizar la

ejecución de los procesos administrativos requeridos para la toma de decisiones, permitiendo así mayor eficiencia y precisión en su desarrollo. (Castillo Flores & Vidaurre García, 2021)

v) **Planificación financiera:** La planificación financiera se configura como una herramienta esencial dentro de la gestión financiera, en la medida en que contribuye a ejercer control, optimizar la toma de decisiones y mejorar el cumplimiento de objetivos tanto organizacionales como personales; desde esta perspectiva, se distingue por su carácter flexible, lo que permite su adaptación a diversos contextos y ámbitos de la vida empresarial y personal. (Valle Núñez, 2020)

w) **Ingresos personales:** El ingreso personal comprende diversas fuentes de obtención de recursos, más allá de los salarios tradicionales, en la medida en que incluye distintas formas de ingresos que contribuyen a una gestión adecuada del dinero orientada a la obtención de beneficios económicos. (Wikipedia, 2018)

x) **Gastos:** El gasto puede definirse como un desembolso o salida de dinero que realiza una persona o empresa con el propósito de adquirir un bien, producto o servicio, en la medida en que dicho flujo económico responde a necesidades de consumo o a decisiones orientadas a la generación de valor; desde esta perspectiva, en determinados casos, este tipo de erogación puede convertirse en una inversión, ya sea de carácter tangible o intangible. (Orozco, 2020)

y) **Ahorro:** El ahorro se define como la diferencia entre el ingreso disponible y el gasto realizado. Tanto a nivel individual como nacional, los ingresos pueden destinarse de dos formas: al ahorro o al consumo. Por esta razón, se utilizan los conceptos de propensión marginal al ahorro y al consumo, que se refieren al porcentaje de cada unidad monetaria adicional que se destina a cada uno de estos dos componentes de la demanda. (Oberst, 2015)

z) Situación financiera: La situación financiera de una empresa o persona se refiere a su estado económico en un momento específico, reflejando su capacidad para generar ingresos, cumplir con sus obligaciones y mantener operaciones sostenibles. (Fabra, 2017)

aa) Situación económica: La situación económica hace referencia al patrimonio de una persona, empresa o sociedad, se refiere al conjunto de bienes y activos que poseen y que les pertenecen. (Fabra, 2017)

CAPÍTULO III

HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1 HIPÓTESIS

3.1.1 Hipótesis General

La cultura financiera es baja y deficiente respecto al desconocimiento y planificación del presupuesto y determinación de prioridades, incidiendo significativamente en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024.

3.1.2 Hipótesis Específicos

a) Los conocimientos financieros son escasos y deficiente respecto al conocimiento de la planificación y gestión de sus finanzas personales incidiendo significativamente en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024.

b) Las habilidades financieras son ineficientes incidiendo significativamente en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024.

3.2 IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES E INDICADORES

3.2.1 Variable Independiente

X. CULTURA FINANCIERA

3.2.2 Variable Dependiente

Y. TOMA DE DECISIONES DE LAS FINANZAS PERSONALES

CAPITULO IV

METODOLOGÍA

4.1. ÁMBITO DE ESTUDIO: LOCALIZACIÓN POLÍTICA Y GEOGRÁFICA

La Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco es una universidad pública peruana ubicada en la ciudad del Cusco, capital de la provincia, departamento y/o región del mismo nombre. Es asimismo la cuarta universidad más antigua del Perú y la quinta más antigua de América Latina. Sus actividades académicas se desarrollan de manera descentralizada tanto dentro como fuera de la región, y está compuesta por estudiantes, docentes y graduados. Es una comunidad académica de carácter científico, tecnológico y humanístico, con responsabilidad social en el contexto multicultural y pluriétnico del país. En cuanto a su localización geográfica, la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco está situada en la zona sur oriental, en la región andina del Perú, a una altitud de 3399 m.s.n.m, así mismo se encuentra a una latitud sur de $13^{\circ} 30' 45''$ y a $71^{\circ} 58' 33''$ longitud Oeste. (Wikipedia, 2023)

Figura 1
Campus UNSAAC



Nota: Campus UNSAAC

4.2. TIPO Y ALCANCE DE LA INVESTIGACIÓN

Para la presente investigación se ha optado por un enfoque de investigación aplicada, en la medida en que este tipo de estudio permite explorar, intervenir y transformar la realidad con el propósito de comprender de manera integral las dimensiones económica, cultural, política y social de un contexto específico; desde esta perspectiva, su finalidad radica en la formulación de soluciones concretas, efectivas y viables frente a los problemas identificados. (Hernández Sampieri, 2014).

El presente trabajo se enmarca dentro de una investigación de tipo aplicado, en la medida en que se orienta a la resolución de problemas prácticos que responden a necesidades concretas de la sociedad; desde esta perspectiva, se centra en el análisis de hechos y fenómenos con utilidad directa, partiendo de un problema previamente delimitado y reconocido por el investigador, lo que permite orientar el estudio hacia resultados con aplicación real. (Hernández Sampieri, 2014).

4.3 ENFOQUE DE INVESTIGACION

La siguiente investigación está bajo el enfoque cuantitativo, con un nivel de investigación descriptivo y explicativo.

La investigación cuantitativa puede entenderse como un enfoque metodológico que se sustenta en la recolección y el análisis de datos numéricos con el propósito de describir, explicar, predecir o controlar fenómenos, en la medida en que recurre al uso de instrumentos estructurados como encuestas, cuestionarios o experimentos para obtener información medible y objetiva; desde esta perspectiva, este enfoque posibilita la aplicación de técnicas estadísticas orientadas a identificar patrones, relaciones o tendencias entre las variables objeto de estudio. (Hernández Sampieri, 2014).

4.4 NIVEL DE INVESTIGACIÓN

La siguiente investigación está bajo el enfoque cuantitativo, con un nivel de investigación descriptivo y explicativo.

4.4.1. Nivel descriptivo

La investigación descriptiva, de acuerdo con Roberto Hernández Sampieri (2014), se orienta a detallar las características, propiedades o comportamientos de un fenómeno o situación específica, en la medida en que se centra en la observación, el registro y la representación sistemática de los hechos sin intervenir en las variables; en esa misma línea, como señala Dueñas (2013), este enfoque permite identificar las particularidades del fenómeno y establecer la frecuencia con que se presentan determinados eventos o situaciones problemáticas, de modo que su alcance no solo se limita a describir, sino que también contribuye a reconocer tendencias dentro de un grupo o población, lo que la posiciona como una herramienta clave para comprender y contextualizar diversas realidades.

4.4.2. Nivel explicativo

El nivel explicativo de la investigación se orienta a responder al porqué de los fenómenos, en la medida en que busca explorar las relaciones causales y los efectos que se derivan de estas; de acuerdo con Roberto Hernández Sampieri, este nivel tiene como finalidad identificar y analizar las causas que originan un evento, así como las interacciones entre las variables involucradas, de modo que su alcance no se limita a la simple descripción, sino que profundiza en la comprensión de los procesos subyacentes, lo que permite anticipar y, en ciertos casos, ejercer control sobre situaciones similares en el futuro, consolidándose así como un enfoque fundamental para el desarrollo de teorías consistentes y la generación de conocimiento aplicable a distintos contextos (Hernández Sampieri, 2014).

4.5. UNIDAD DE ANÁLISIS

La unidad de análisis está conformada por 356 estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco.

4.6. POBLACIÓN DE ESTUDIO

La población (también llamada universo) se refiere al conjunto total de individuos, objetos o elementos que comparten características comunes y que son el objeto de estudio en una investigación. Es decir, incluye a todos los posibles casos que podrían ser considerados para recolectar datos y responder las preguntas de investigación (Hernández Sampieri, 2014).

La población estará constituida por los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, haciendo un total de 4,914 estudiantes matriculados en el periodo 2024-I.

4.7. TAMAÑO DE MUESTRA

Para estimar el tamaño de la muestra se utilizó la siguiente formula:

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

Donde:

n: tamaño de la muestra

N: tamaño de la población = 4914

Z: nivel de confianza (1.96 para un 95% de confianza)

P: probabilidad a favor (p =0.5)

q: probabilidad en contra (q = 0.5)

e: margen de error permitido 0.05 o 5%

Donde se tomó los siguientes datos:

$$n = \frac{4914 \cdot 3.8416 \cdot 0.25}{0.0025 \cdot (4914 - 1) + 3.8416 \cdot 0.25}$$

$$n = \frac{4714.14}{13.2429} = 356.27$$

El presente estudio empleó el muestreo por conveniencia, un método de muestreo no probabilístico. Se seleccionaron 356 estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco. Esta técnica permite acceder a muestras de manera rápida, facilitando la recolección de datos sin requerir procedimientos complejos de selección.

Se seleccionó esta cantidad de población debido a la disposición y facilidad de los encuestados para responder a las preguntas, así como por su valioso apoyo durante el proceso de recolección de datos. Esta colaboración facilitó el acceso a información relevante y enriqueció la calidad del estudio.

4.8. TÉCNICAS DE SELECCIÓN DE MUESTRA

En las muestras no probabilísticas, la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de causas relacionadas con las características de la investigación o los propósitos del investigador (Hernández Sampieri, 2014).

4.9. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

En la presente investigación se utilizará la técnica de la encuesta o del vaciado de datos que nos permitirá obtener información de los sujetos de estudio, proporcionada por ellos mismos, sobre opiniones, actitudes o sugerencias y análisis cuantitativo del contenido de datos.

4.9.1. Encuesta

Según Sampieri, una encuesta es un método de recolección de datos que consiste en aplicar un cuestionario estructurado a una muestra de individuos seleccionados para obtener información

específica sobre sus opiniones, actitudes, comportamientos o características (Hernández Sampieri, 2014).

4.10. INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS

Los instrumentos que se utilizaran son

4.10.1. Cuestionario

Un cuestionario es un instrumento de investigación que consiste en una serie de preguntas y otras indicaciones con el propósito de obtener información de los consultados.

EL cuestionario es el instrumento de investigación que a través del procedimiento estandarizados de interrogación que permite la comparabilidad de respuestas, obtiene mediciones cuantitativas de una gran variedad de aspectos objetivos y subjetivos de una población (Hernández Sampieri, 2014).

4.11. TÉCNICAS DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LA INFORMACIÓN

La estadística inferencial nos permite dar respuestas a preguntas (hipótesis) sobre poblaciones grandes a partir de datos de grupos pequeños o muestras. Los cuestionarios son un plan formal para recabar información y alcanzar los objetivos de la investigación, el cuestionario nos permite uniformizar y estandariza la información recopilada. Se va aplicar procesamiento estadístico elemental, para cuantificar las frecuencias de respuesta y porcentajes que representan éstas; así como Estadígrafos o gráficas estadísticas, para facilitar la observación y la comparación de resultados ya matematizados para ello utilizaremos el programa Microsoft Excel (Hernández Sampieri, 2014).

4.12. TÉCNICAS PARA DEMOSTRAR LA VERDAD O FALSEDAD DE LAS HIPÓTESIS PLANTEADAS

Utilizando el programa estadístico SPSS, “se demostrará la hipótesis mediante la técnica de la hipótesis nula que es la afirmación que se pondrá a prueba. Y mediante intervalos de confianza que es un método de comprobación de hipótesis, y se basa en una estimación de los parámetros de la misma. En este tipo de prueba, la fórmula consiste en encontrar la media de la muestra y se compara con el error estándar para determinar cuál es mayor y aceptar la hipótesis nula. En otras palabras, esto se aproxima a cuán seguro (o convencido) se está de la hipótesis y el nivel de confianza” (Hernández Sampieri, 2014).

CAPÍTULO V

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

5.1. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

En este capítulo se contrasta la hipótesis del trabajo de investigación “CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DE LAS CARRERAS DE INGENIERÍA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO, PERIODO 2024”

Este estudio comprende el cumplimiento de los objetivos siguientes:

- **Objetivo General**

Determinar de qué manera la cultura financiera incide en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024.

- **Objetivos Específicos:**

a) Determinar de qué manera los conocimientos financieros inciden en la gestión de sus finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024.

b) Determinar de qué manera las habilidades financieras inciden en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024.

5.1.1. Encuesta – realizada de acuerdo a la variable sistema de detracciones

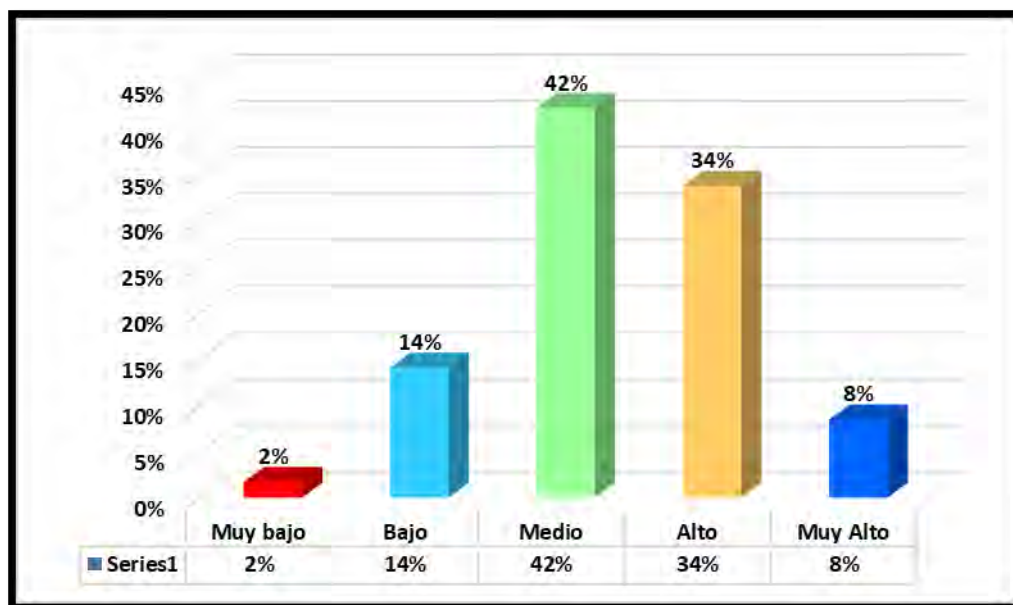
1. ¿Cómo calificarías tu conocimiento sobre finanzas personales?

Tabla 1
Cómo calificarías tu conocimiento sobre finanzas personales

| Respuesta | N° de encuestados | Porcentaje |
|--------------|-------------------|-------------|
| Muy bajo | 6 | 2% |
| Bajo | 50 | 14% |
| Medio | 150 | 42% |
| Alto | 120 | 34% |
| Muy Alto | 30 | 8% |
| TOTAL | 356 | 100% |

Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

Figura 2
Cómo calificarías tu conocimiento sobre finanzas personales



Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

INTERPRETACION:

Como se observa en la Tabla N° 1 y en la Figura N° 1, de acuerdo con la encuesta realizada a los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, En cuanto al nivel de conocimiento de los estudiantes sobre finanzas personales, los resultados reflejan una distribución variada. Un 2% afirmó tener un conocimiento muy bajo sobre el tema, mientras que el 14% indicó que su conocimiento es bajo. Por otro lado, un 42% señaló tener un nivel medio de conocimiento, un 34% manifestó poseer un nivel alto, y solo un 8% reportó contar con un conocimiento muy alto en finanzas personales. Estos datos evidencian que, aunque una parte considerable de los estudiantes se encuentra en niveles medios o altos de conocimiento, todavía existe una proporción significativa con conocimientos limitados, lo que subraya la importancia de fomentar la educación financiera

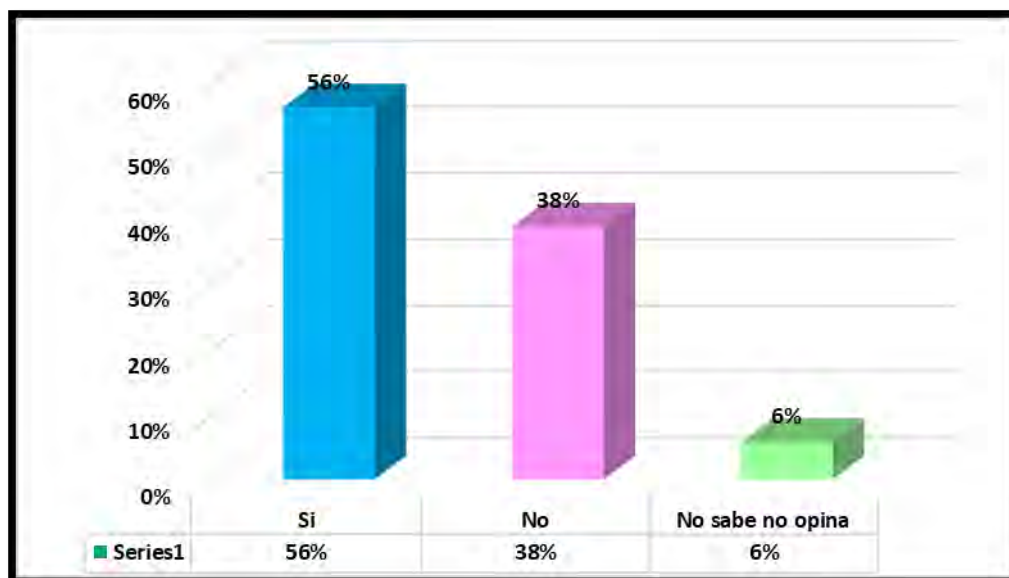
2. ¿Has recibido educación formal sobre finanzas personales?

Tabla 2
Has recibido educación formal sobre finanzas personales

| Respuesta | N° de encuestados | Porcentaje |
|------------------|--------------------------|-------------------|
| Si | 200 | 56% |
| No | 136 | 38% |
| No sabe no opina | 20 | 6% |
| TOTAL | 356 | 100% |

Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

Figura 3
Has recibido educación formal sobre finanzas personales



Nota: Encuesta aplicada
 Elaboración propia

INTERPRETACION:

Como se observa en la Tabla N° 2 y en la Figura N° 2, de acuerdo con la encuesta realizada a los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, Según los datos recopilados, el 56% de los estudiantes afirmó haber recibido educación formal sobre finanzas personales, mientras que un 38% señaló no haber tenido acceso a este tipo de formación. Por último, un 6% indicó no tener una opinión o desconocer si ha recibido dicha educación. Estos resultados reflejan que, aunque una mayoría ha tenido algún nivel de instrucción formal en finanzas personales, existe una proporción significativa que carece de esta formación, lo que sugiere la necesidad de ampliar las oportunidades educativas en este ámbito.

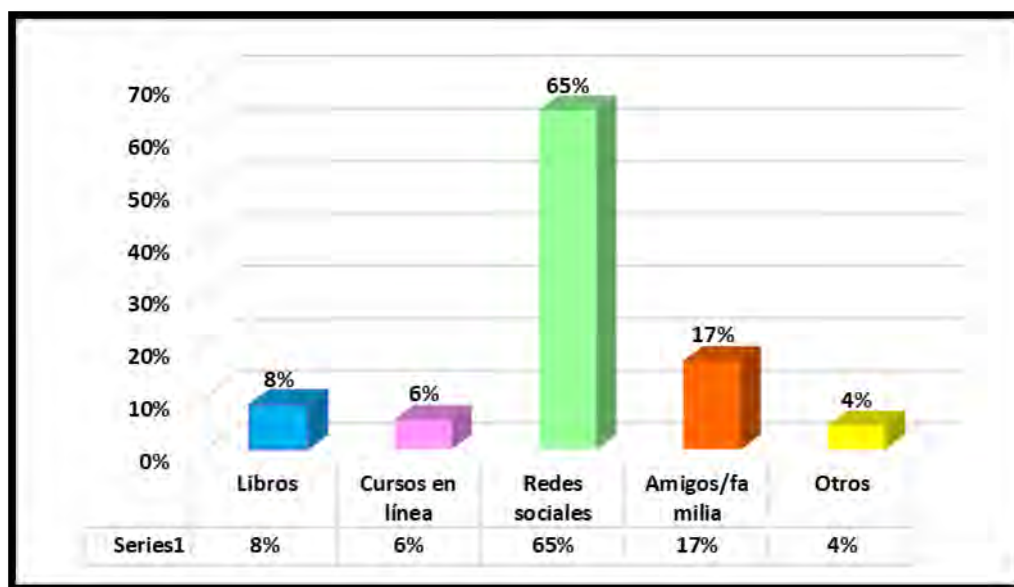
3. ¿Qué Notas utilizas para informarte sobre finanzas personales? ¿Selecciona todas las que apliquen?

Tabla 3
Qué Notas utilizas para informarte sobre finanzas personales

| Respuesta | N° de encuestados | Porcentaje |
|------------------|--------------------------|-------------------|
| Libros | 30 | 8% |
| Cursos en línea | 20 | 6% |
| Redes sociales | 230 | 65% |
| Amigos/familia | 60 | 17% |
| Otros | 16 | 4% |
| TOTAL | 356 | 100% |

Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

Figura 4
Qué Notas utilizas para informarte sobre finanzas personales



Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

INTERPRETACION:

Como se observa en la Tabla N° 3 y en la Figura N° 3, de acuerdo con la encuesta realizada a los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, En cuanto a las Notas que los estudiantes utilizan para informarse sobre finanzas personales, se observa que un 8% recurre a libros, mientras que un 6% opta por cursos en línea. La mayoría, un 65%, prefiere las redes sociales como principal Nota de información, y un 17% se apoya en su familia o amigos. Por último, un 4% busca información a través de otros medios. Estos datos evidencian la influencia predominante de las redes sociales en la formación financiera de los estudiantes, aunque aún se mantiene el uso de métodos más tradicionales como libros y el aprendizaje en línea.

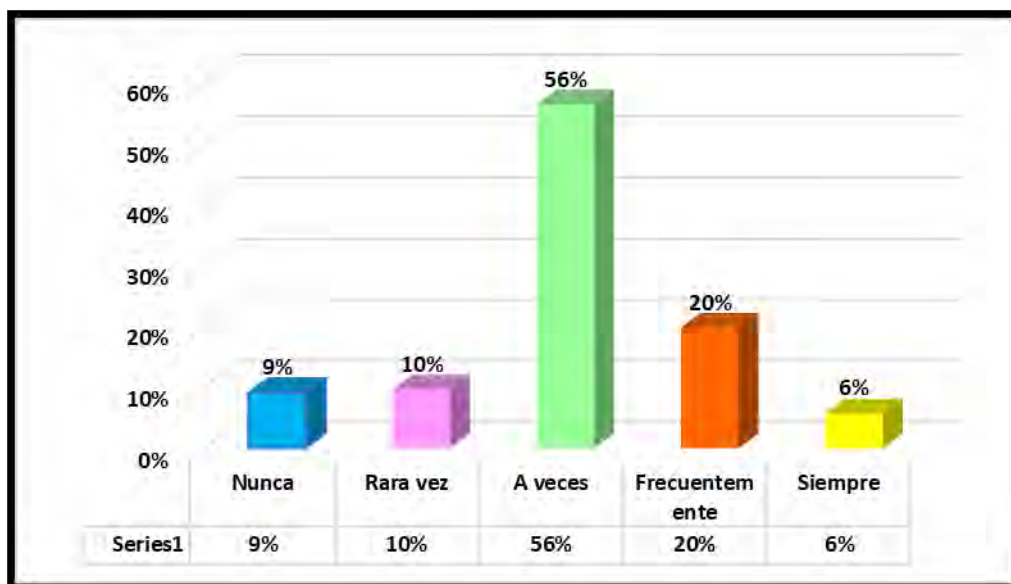
4. ¿Con qué frecuencia realizas un presupuesto mensual?

Tabla 4
Con qué frecuencia realizas un presupuesto mensual

| Respuesta | N° de encuestados | Porcentaje |
|------------------|--------------------------|-------------------|
| Nunca | 32 | 9% |
| Rara vez | 34 | 10% |
| A veces | 200 | 56% |
| Frecuentemente | 70 | 20% |
| Siempre | 20 | 6% |
| TOTAL | 356 | 100% |

Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

Figura 5
Con qué frecuencia realizas un presupuesto mensual



Nota: Encuesta aplicada
 Elaboración propia

INTERPRETACION:

Como se observa en la Tabla N° 4 y en la Figura N° 4, de acuerdo con la encuesta realizada a los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, se observa una variada frecuencia en la elaboración de presupuestos mensuales. Un 9% de los estudiantes indicó que nunca realiza un presupuesto, mientras que un 10% lo hace rara vez. Por otro lado, el 56% señaló que lo realiza ocasionalmente, un 20% lo elabora con frecuencia, y apenas un 6% indicó que siempre gestiona un presupuesto mensual. Estos resultados reflejan que la mayoría de los estudiantes no tienen un hábito consolidado en la planificación financiera personal, con solo un pequeño porcentaje practicándolo regularmente.

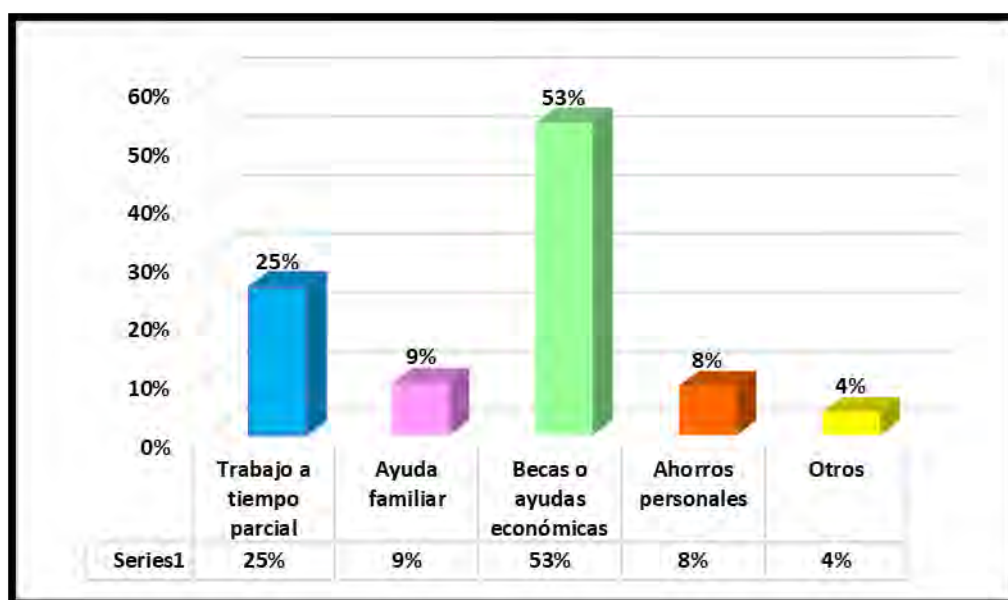
5. ¿Cuál es tu principal Nota de ingresos?

Tabla 5
Cuál es tu principal Nota de ingresos

| Respuesta | Nº de encuestados | Porcentaje |
|---------------------------|-------------------|-------------|
| Trabajo a tiempo parcial | 90 | 25% |
| Ayuda familiar | 32 | 9% |
| Becas o ayudas económicas | 190 | 53% |
| Ahorros personales | 30 | 8% |
| Otros | 14 | 4% |
| TOTAL | 356 | 100% |

Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

Figura 6
Cuál es tu principal Nota de ingresos



Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

INTERPRETACION:

Como se observa en la Tabla N° 5 y en la Figura N° 5, de acuerdo con la encuesta realizada a los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, En relación con las Notas de ingresos de los estudiantes, los datos muestran una diversidad en las formas de sostenimiento económico. Un 25% de los estudiantes señala que sus ingresos provienen de trabajos a tiempo parcial, mientras que un 9% depende del apoyo financiero de su familia. Por otra parte, el 53% indica que su principal Nota de ingresos son becas de estudio o ayudas económicas similares. Además, un 8% menciona que sus ahorros personales son su principal sustento, y el 4% restante afirma contar con otras Notas de ingresos. Estos resultados evidencian que la mayoría de los estudiantes basa su sustento en apoyos externos o mecanismos financieros específicos, con una menor proporción dependiendo de ingresos generados por su propio esfuerzo laboral o ahorros.

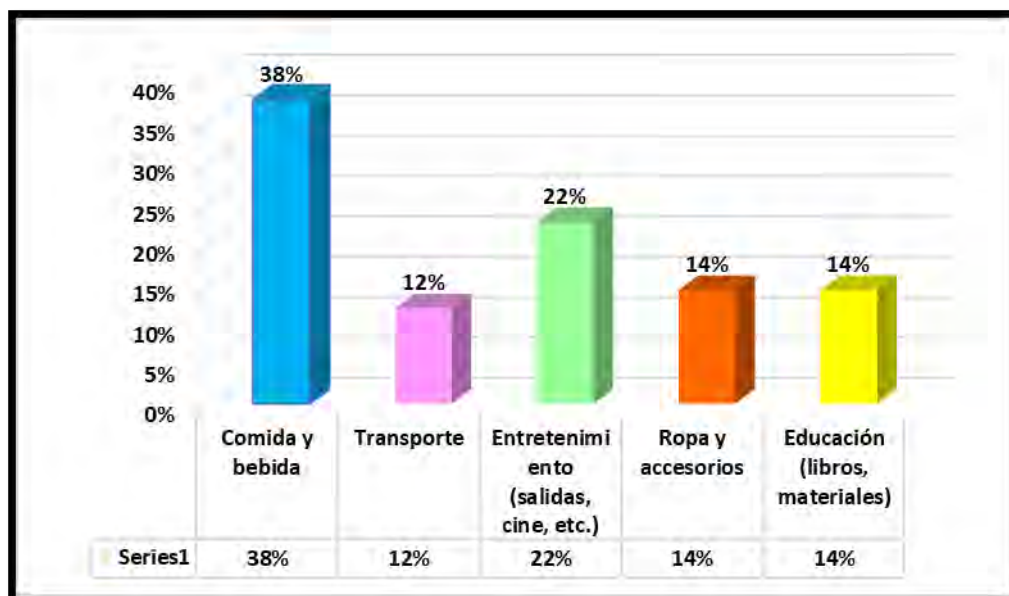
6. ¿En qué categorías sueles gastar más? ¿Selecciona las tres principales?

Tabla 6
En qué categorías sueles gastar más

| Respuesta | N° de encuestados | Porcentaje |
|---------------------------------------|--------------------------|-------------------|
| Comida y bebida | 134 | 38% |
| Transporte | 42 | 12% |
| Entretenimiento (salidas, cine, etc.) | 80 | 22% |
| Ropa y accesorios | 50 | 14% |
| Educación (libros, materiales) | 50 | 14% |
| TOTAL | 356 | 100% |

Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

Figura 7
En qué categorías sueles gastar más



Nota: Encuesta aplicada
 Elaboración propia

INTERPRETACION:

Como se observa en la Tabla N° 6 y en la Figura N° 6, de acuerdo con la encuesta realizada a los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, en relación con los gastos de los estudiantes, se observa que una proporción significativa, el 38%, destina la mayor parte de su dinero a alimentos y bebidas. Un 12% prioriza el gasto en transporte, mientras que un 22% dedica una parte considerable de su presupuesto a actividades de entretenimiento, como salidas o eventos recreativos. Además, un 14% de los estudiantes gasta más en ropa y accesorios, y otro 14% considera que su mayor inversión se destina a su educación, comprando libros o materiales de estudio. Estos datos reflejan que los estudiantes tienen prioridades variadas al momento de distribuir su presupuesto. La mayor parte de su dinero se

destina a necesidades básicas como alimentación, pero también hay un gasto significativo en entretenimiento y en aspectos relacionados con la educación.

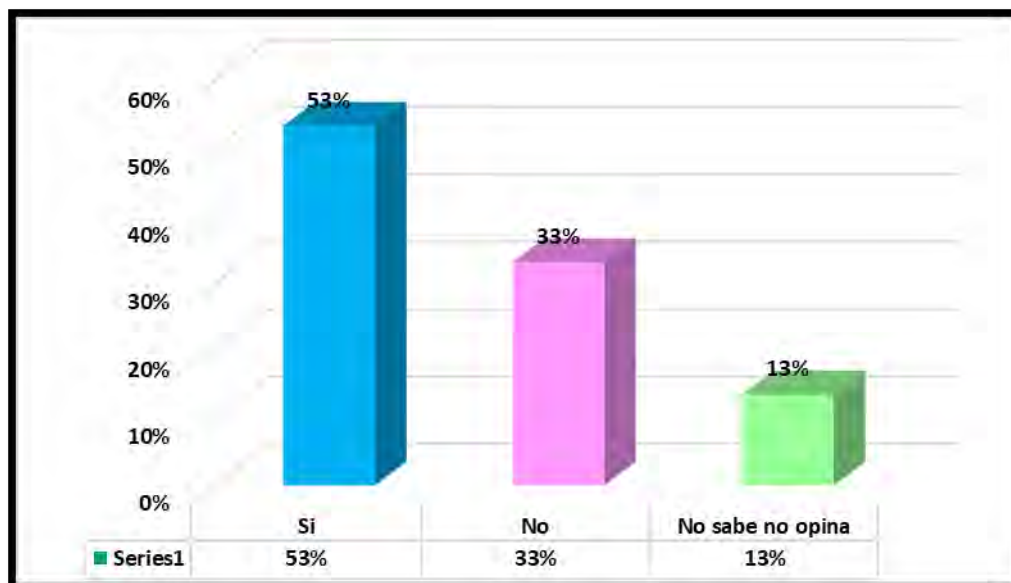
7. ¿Crees que posees los conocimientos y habilidades suficientes para tomar decisiones financieras importantes en tu vida personal?

Tabla 7
Crees que posees los conocimientos y habilidades suficientes para tomar decisiones financieras importantes en tu vida personal

| Respuesta | Nº de encuestados | Porcentaje |
|------------------|-------------------|-------------|
| Si | 190 | 53% |
| No | 118 | 33% |
| No sabe no opina | 48 | 13% |
| TOTAL | 356 | 100% |

Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

Figura 8
Crees que posees los conocimientos y habilidades suficientes para tomar decisiones financieras importantes en tu vida personal



Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

INTERPRETACION:

Como se observa en la Tabla N° 7 y en la Figura N° 7, de acuerdo con la encuesta realizada a los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco. En cuanto a los conocimientos y habilidades de los estudiantes para tomar decisiones financieras clave en su vida personal, el 53% afirma contar con las capacidades necesarias para hacerlo. Sin embargo, un 33% considera que no posee las habilidades ni los conocimientos adecuados para tomar este tipo de decisiones, mientras que un 13% no tiene una opinión definida o no sabe sobre el tema. Este panorama revela que una mayoría de los estudiantes se siente preparada para tomar decisiones financieras importantes, pero aún existe una parte considerable que no se siente segura o capacitada para hacerlo. Este dato resalta la importancia de fortalecer la educación financiera para asegurar que más estudiantes tengan las herramientas necesarias para gestionar sus finanzas de manera efectiva.

8. ¿Cuándo tomas decisiones sobre gastos, qué factores consideras más importantes?

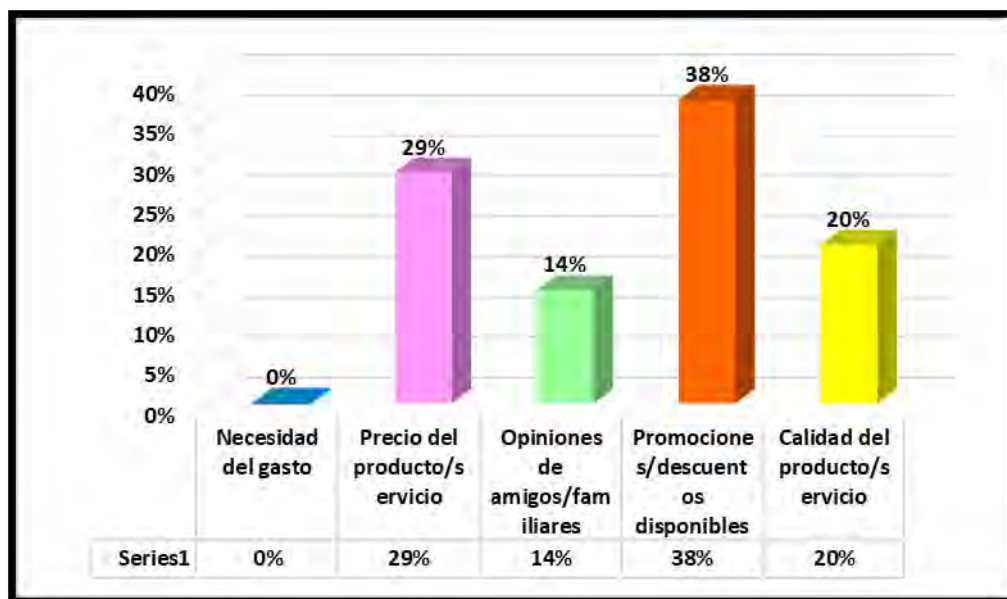
(Selecciona hasta tres)

Tabla 8
Cuándo tomas decisiones sobre gastos, qué factores consideras más importantes

| Respuesta | N° de encuestados | Porcentaje |
|------------------------------------|--------------------------|-------------------|
| Necesidad del gasto | 0 | 0% |
| Precio del producto/servicio | 102 | 29% |
| Opiniones de amigos/familiares | 50 | 14% |
| Promociones/descuentos disponibles | 134 | 38% |
| Calidad del producto/servicio | 70 | 20% |
| TOTAL | 356 | 100% |

Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

Figura 9
Cuándo tomas decisiones sobre gastos, qué factores consideras más importantes



Nota: Encuesta aplicada
 Elaboración propia

INTERPRETACION:

Como se observa en la Tabla N° 8 y en la Figura N° 8, de acuerdo con la encuesta realizada a los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, En cuanto a los factores que los estudiantes consideran más relevantes al tomar decisiones sobre gastos, se destacan diversas prioridades. Un 29% valora principalmente el precio del producto o servicio, mientras que un 14% se guía por las opiniones de amigos o familiares. Por otro lado, un 38% da mayor importancia a las promociones o descuentos disponibles, y un 20% prioriza la calidad del producto o servicio. Estos resultados reflejan que las estrategias económicas, como descuentos, junto con el precio, influyen de manera significativa en las decisiones de consumo, aunque aspectos como la calidad y las recomendaciones personales también desempeñan un papel relevante.

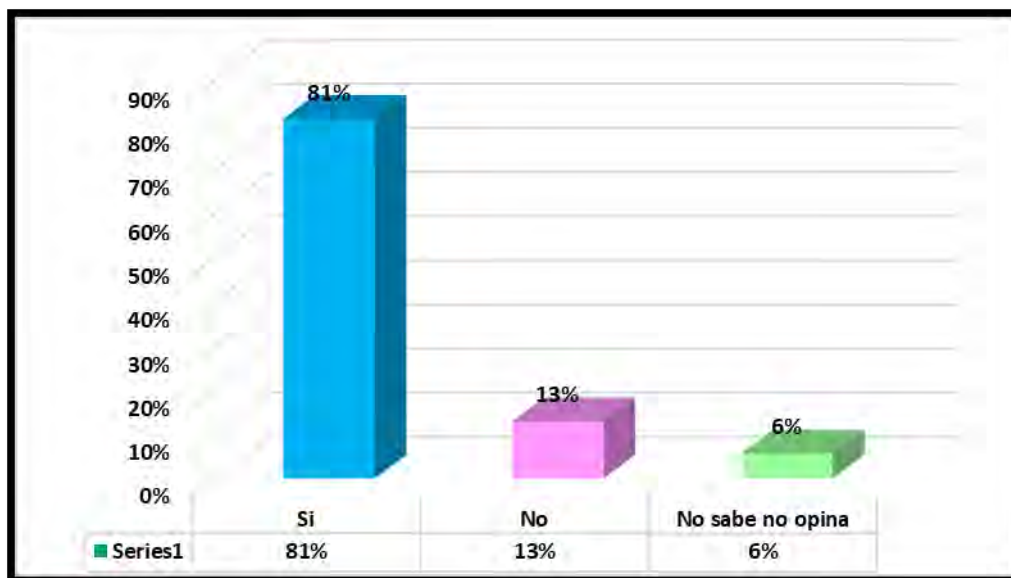
9. ¿Has considerado ahorrar para el futuro?

Tabla 9
Has considerado ahorrar para el futuro

| Respuesta | N° de encuestados | Porcentaje |
|------------------|-------------------|-------------|
| Si | 290 | 81% |
| No | 46 | 13% |
| No sabe no opina | 20 | 6% |
| TOTAL | 356 | 100% |

Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

Figura 10
Has considerado ahorrar para el futuro



Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

INTERPRETACION:

Como se observa en la Tabla N° 9 y en la Figura N° 9, de acuerdo con la encuesta realizada a los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, Según los datos obtenidos, el 81% de los estudiantes afirmó haber considerado ahorrar para el futuro, lo que muestra una tendencia mayoritaria hacia la planificación financiera. Por otro lado,

un 13% indicó no haber contemplado el ahorro, y un 6% restante manifestó no tener una opinión definida al respecto. Esto sugiere que, aunque una gran mayoría tiene presente la importancia del ahorro, aún hay una minoría significativa que no lo considera o no tiene claridad sobre el tema.

5.1.2. Encuesta – realizada de acuerdo a la variable toma de decisiones de las finanzas personales

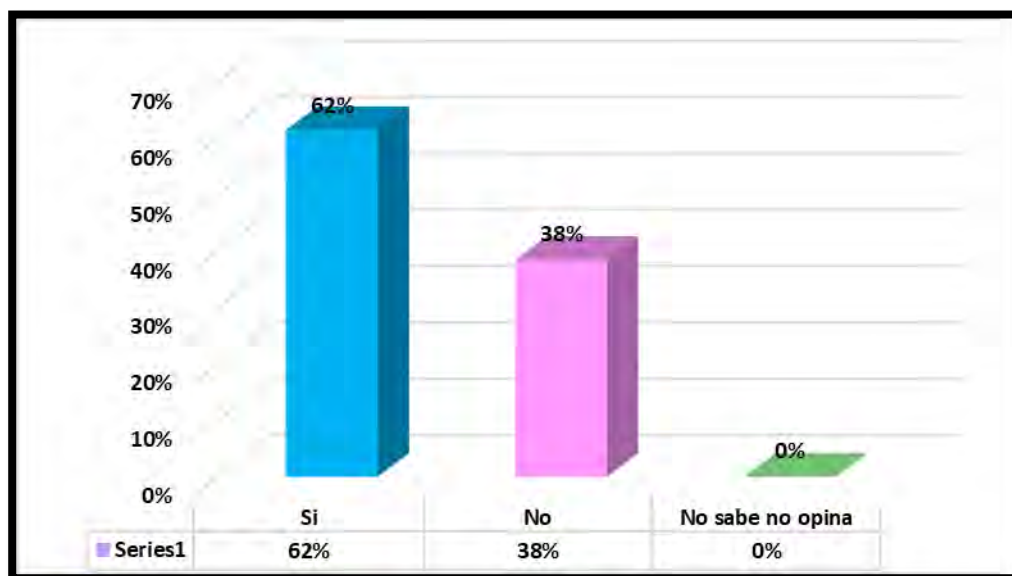
10. ¿Revisas regularmente tus ingresos y gastos para asegurarte de que estén equilibrados?

Tabla 10
Revisas regularmente tus ingresos y gastos para asegurarte de que estén equilibrados

| Respuesta | N° de encuestados | Porcentaje |
|------------------|-------------------|-------------|
| Si | 219 | 62% |
| No | 137 | 38% |
| No sabe no opina | 0 | 0% |
| TOTAL | 356 | 100% |

Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

Figura 11
Revisas regularmente tus ingresos y gastos para asegurarte de que estén equilibrados



Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

INTERPRETACION:

Como se observa en la Tabla N° 10 y en la Figura N° 10, de acuerdo con la encuesta realizada a los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, el 62% indico que revisa regularmente sus ingresos y gastos para mantener un equilibrio financiero, mientras que el 38% restante indico que no lleva a cabo un seguimiento regular de sus ingresos y gastos.

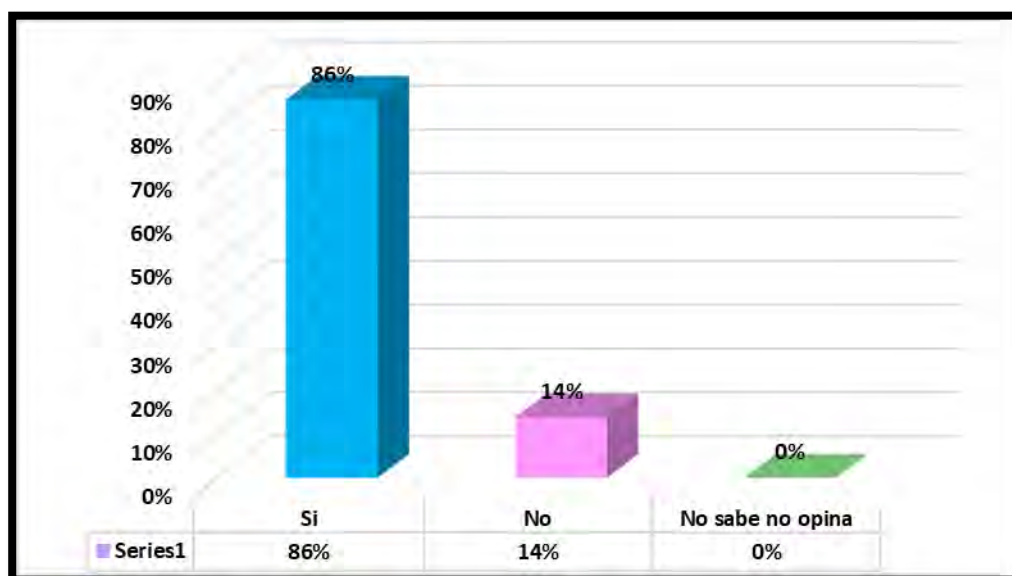
11. ¿Te aseguras de pagar tus cuentas a tiempo para evitar cargos adicionales?

Tabla 11
Te aseguras de pagar tus cuentas a tiempo para evitar cargos adicionales

| Respuesta | N° de encuestados | Porcentaje |
|------------------|--------------------------|-------------------|
| Si | 307 | 86% |
| No | 49 | 14% |
| No sabe no opina | 0 | 0% |
| TOTAL | 356 | 100% |

Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

Figura 12
Te aseguras de pagar tus cuentas a tiempo para evitar cargos adicionales



Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

INTERPRETACION:

Como se observa en la Tabla N° 11 y en la Figura N° 11, de acuerdo con la encuesta realizada a los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, el 86% indico que se asegura de pagar sus cuentas a tiempo para evitar cargos adicionales, mientras que el 14% restante indico que no se asegura de cumplir con sus obligaciones de pago a tiempo, lo que podría resultar en problemas económicos a largo plazo.

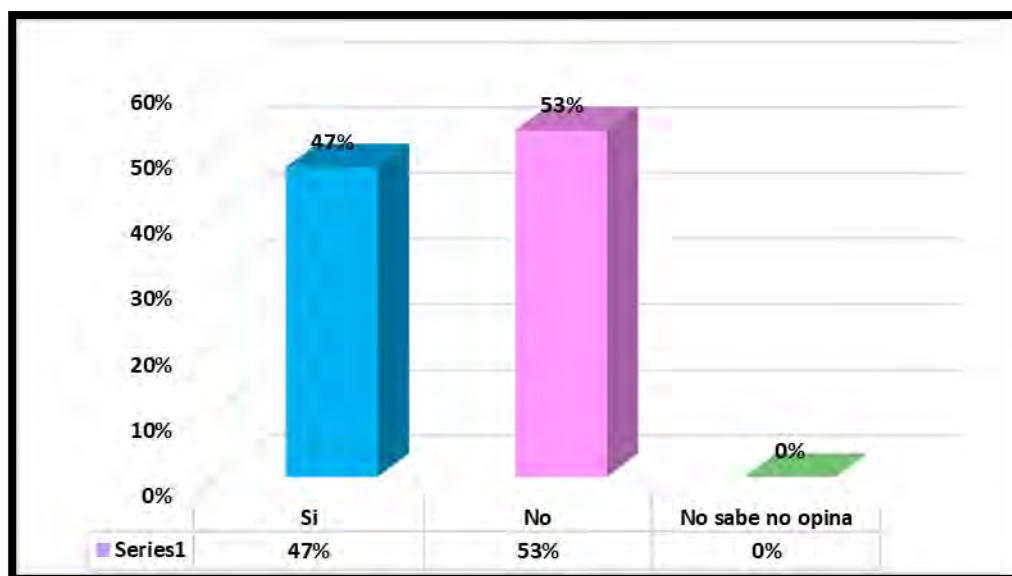
12. ¿Ajustas tu presupuesto según cambios en tus ingresos o gastos?

Tabla 12
Ajustas tu presupuesto según cambios en tus ingresos o gastos

| Respuesta | Nº de encuestados | Porcentaje |
|------------------|-------------------|-------------|
| Si | 168 | 47% |
| No | 188 | 53% |
| No sabe no opina | 0 | 0% |
| TOTAL | 356 | 100% |

Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

Figura 13
Ajustas tu presupuesto según cambios en tus ingresos o gastos



Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

INTERPRETACION:

Como se observa en la Tabla N° 12 y en la Figura N° 12, de acuerdo con la encuesta realizada a los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, el 47% indico que, si ajusta su presupuesto en función de los cambios en sus ingresos o gastos, por otro lado, el 53% indico que no realiza ajustes en su presupuesto.

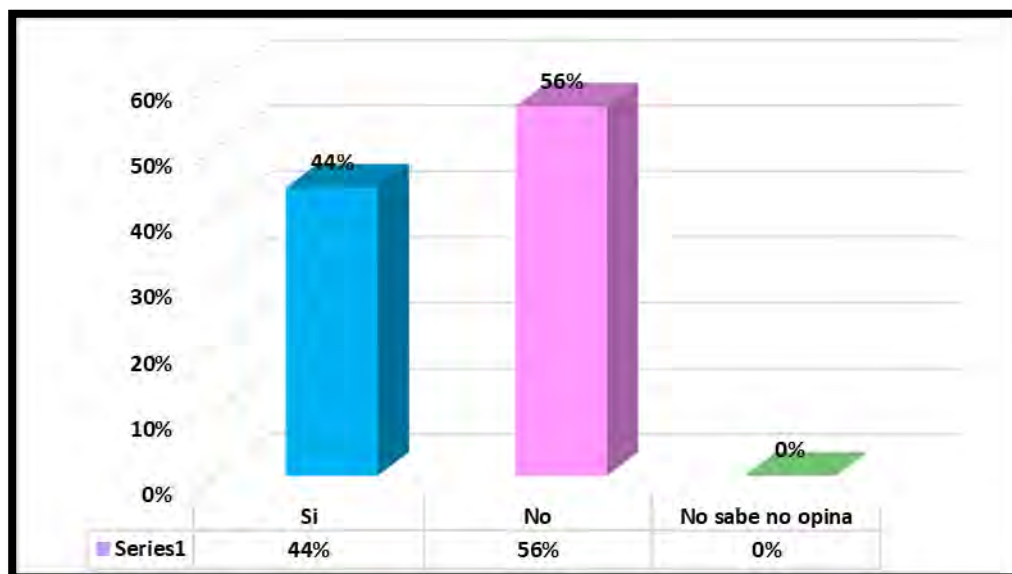
13. ¿Reservas una parte de tus ingresos para ahorros o emergencias?

Tabla 13
Reservas una parte de tus ingresos para ahorros o emergencias

| Respuesta | N° de encuestados | Porcentaje |
|------------------|-------------------|-------------|
| Si | 156 | 44% |
| No | 200 | 56% |
| No sabe no opina | 0 | 0% |
| TOTAL | 356 | 100% |

Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

Figura 14
Reservas una parte de tus ingresos para ahorros o emergencias



Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

INTERPRETACION:

Como se observa en la Tabla N° 13 y en la Figura N° 13, de acuerdo con la encuesta realizada a los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, el 44% indico que reserva una parte de sus ingresos para ahorrar o enfrentar

emergencias, mientras que el 56% indico que no tiene el hábito de destinar parte de sus ingresos a estos fines.

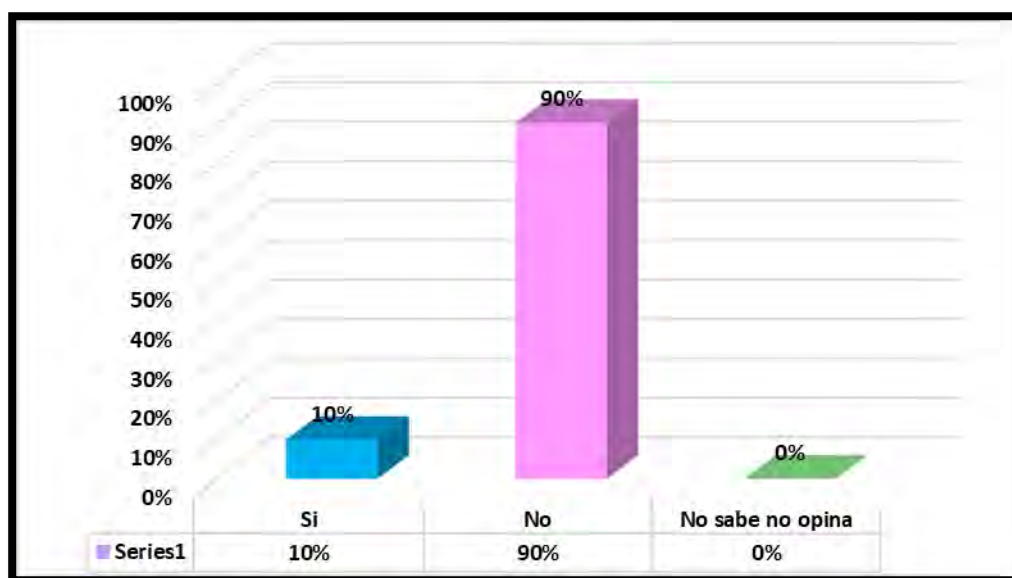
14. ¿Utilizas herramientas o métodos para registrar y analizar tus finanzas personales (por ejemplo, aplicaciones o hojas de cálculo)?

Tabla 14
Utilizas herramientas o métodos para registrar y analizar tus finanzas personales (por ejemplo, aplicaciones o hojas de cálculo)

| Respuesta | N° de encuestados | Porcentaje |
|------------------|-------------------|-------------|
| Si | 35 | 10% |
| No | 321 | 90% |
| No sabe no opina | 0 | 0% |
| TOTAL | 356 | 100% |

Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

Figura 15
Utilizas herramientas o métodos para registrar y analizar tus finanzas personales (por ejemplo, aplicaciones o hojas de cálculo)



Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

INTERPRETACION:

Como se observa en la Tabla N° 14 y en la Figura N° 14, de acuerdo con la encuesta realizada a los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, el 10% indico que, utilizan herramientas o métodos para registrar y analizar sus finanzas personales, por otro lado, el 90% indico que no emplea ningún tipo de herramienta o método para este propósito.

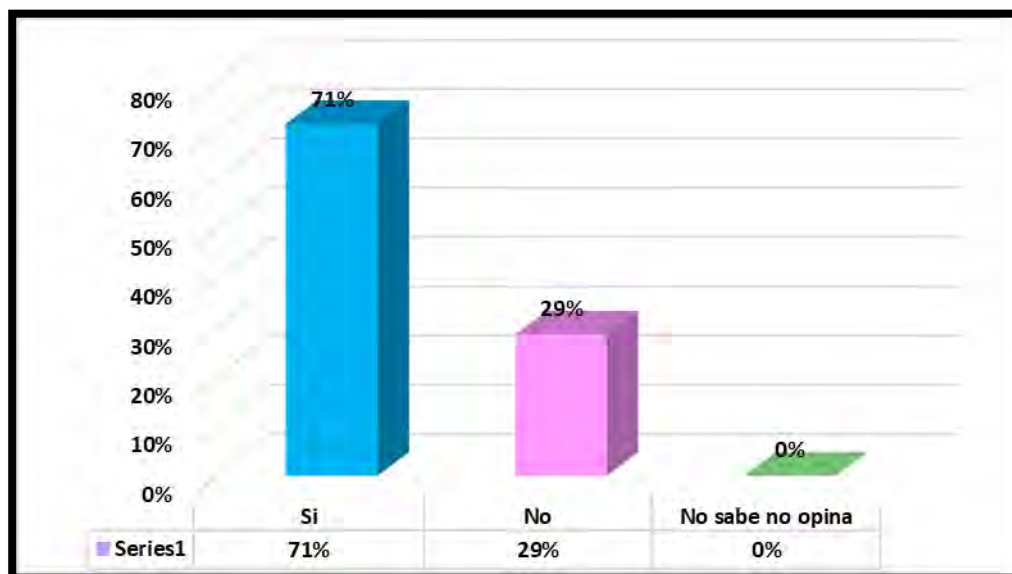
15. ¿Evitas gastar más de lo que ganas mensualmente?

Tabla 15
Evitas gastar más de lo que ganas mensualmente

| Respuesta | N° de encuestados | Porcentaje |
|------------------|--------------------------|-------------------|
| Si | 254 | 71% |
| No | 102 | 29% |
| No sabe no opina | 0 | 0% |
| TOTAL | 356 | 100% |

Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

Figura 16
Evitas gastar más de lo que ganas mensualmente



Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

INTERPRETACION:

Como se observa en la Tabla N° 15 y en la Figura N° 15, de acuerdo con la encuesta realizada a los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, el 71% indico que evita gastar más de lo que gana mensualmente, mientras que el 29% restante indico que no toma medidas para evitar gastos excesivos en relación a sus ingresos.

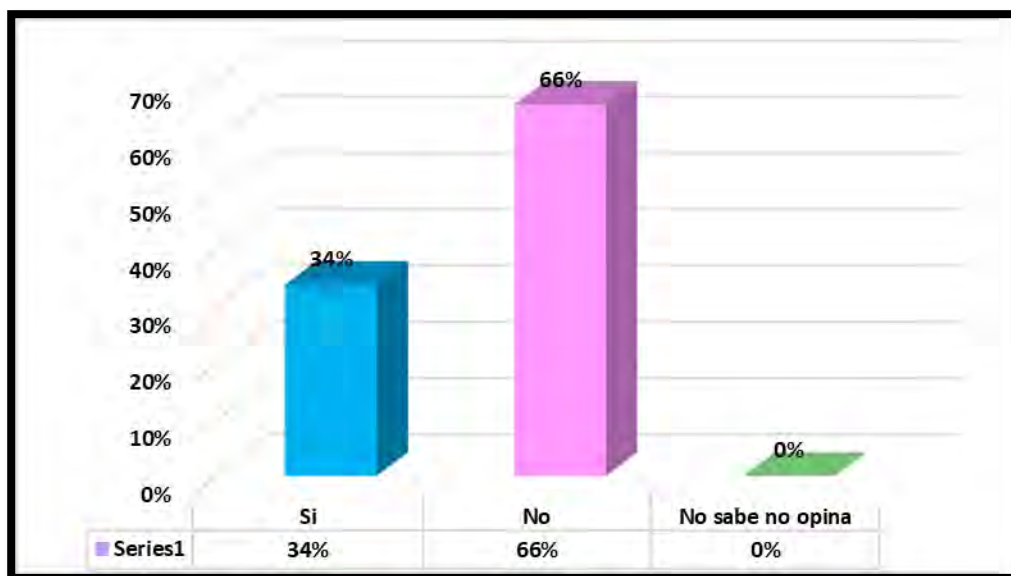
16. ¿Evalúas el impacto de tus decisiones financieras para tu bienestar futuro?

Tabla 16
Evalúas el impacto de tus decisiones financieras para tu bienestar futuro

| Respuesta | Nº de encuestados | Porcentaje |
|------------------|-------------------|-------------|
| Si | 121 | 34% |
| No | 235 | 66% |
| No sabe no opina | 0 | 0% |
| TOTAL | 356 | 100% |

Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

Figura 17
Evalúas el impacto de tus decisiones financieras para tu bienestar futuro



Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

INTERPRETACION:

Como se observa en la Tabla N° 16 y en la Figura N° 16, de acuerdo con la encuesta realizada a los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, el 34% indico que evalúa el impacto de sus decisiones financieras para su bienestar futuro, mientras que el 66% restante indico que no evalúa el impacto de sus decisiones

financieras. Esto indica que una gran parte de los estudiantes no toma en cuenta las consecuencias a largo plazo de sus elecciones financieras.

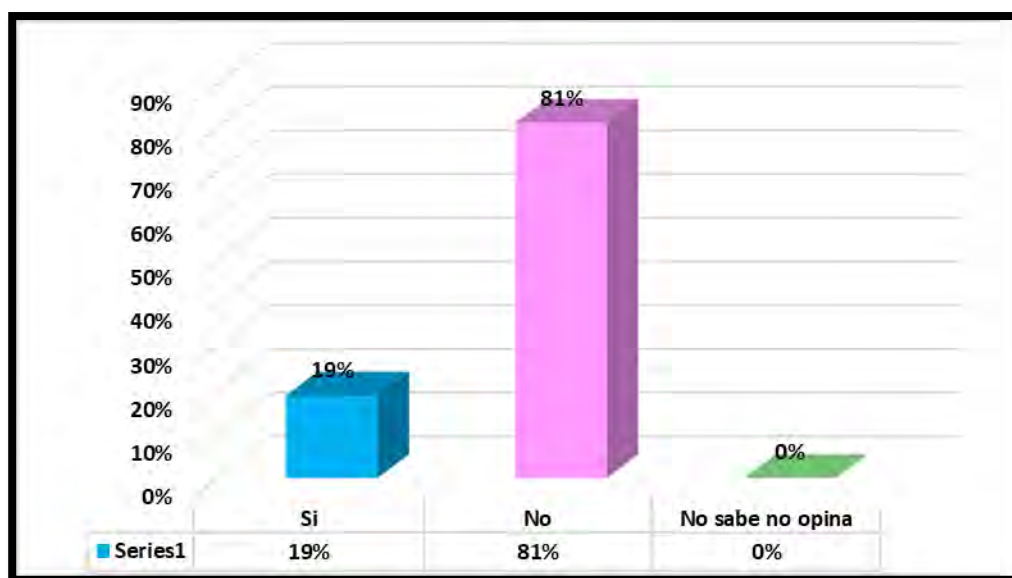
17. ¿Te informas sobre opciones de inversión o ahorro para maximizar tus recursos?

Tabla 17
Te informas sobre opciones de inversión o ahorro para maximizar tus recursos

| Respuesta | N° de encuestados | Porcentaje |
|------------------|-------------------|-------------|
| Si | 67 | 19% |
| No | 289 | 81% |
| No sabe no opina | 0 | 0% |
| TOTAL | 356 | 100% |

Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

Figura 18
Te informas sobre opciones de inversión o ahorro para maximizar tus recursos



Nota: Encuesta aplicada
Elaboración propia

INTERPRETACION:

Como se observa en la Tabla N° 17 y la Figura N° 17, de acuerdo con la encuesta realizada a los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, el 19% indico que se informa sobre opciones de inversión o ahorro para maximizar sus recursos, mientras que el 81% restante indico que no busca información sobre estas alternativas. Esto indica que la mayoría de estudiantes no busca mejorar su situación financiera a través de estas alternativas.

5.2 CONTRASTACIÓN Y CONVALIDACIÓN DE LA HIPÓTESIS

Hipótesis General

La cultura financiera es baja y deficiente respecto al desconocimiento y planificación del presupuesto y determinación de prioridades, incidiendo significativamente en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024.

APLICACIÓN DEL PROGRAMA ESTADÍSTICO IBM SPSS STATISTICS V. 25

De los resultados obtenidos en el trabajo de campo según las encuestas, a continuación, confrontamos la hipótesis utilizando el programa estadístico IBM SPSS Statistics V.25:

Arribando a los siguientes resultados:

Tablas cruzadas

Prueba de Hipótesis – Chi Cuadrado

Resumen de procesamiento de casos

| | Válido | | Casos Perdido | | Total | |
|---|--------|------------|---------------|------------|-------|------------|
| | N | Porcentaje | N | Porcentaje | N | Porcentaje |
| Incidencia de la cultura financiera * Toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024 | 356 | 100,0% | 0 | 0,0% | 356 | 100,0% |

Tabla cruzada Incidencia de la cultura financiera* Toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024

| | | Toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024 | | | |
|-------------------------------------|----|---|-------|--------|--------|
| | | Si | No | Total | |
| Incidencia de la cultura financiera | Si | Recuento | 156 | 12 | 168 |
| | | % dentro de Incidencia de la cultura financiera | 92,9% | 7,1% | 100,0% |
| | No | Recuento | 0 | 188 | 188 |
| | | % dentro de Incidencia de la cultura financiera | 0,0% | 100,0% | 100,0% |
| Total | | Recuento | 156 | 200 | 356 |
| | | % dentro de Incidencia de la cultura financiera | 43,8% | 56,2% | 100,0% |

Pruebas de chi-cuadrado

| | Valor | df | Significación asintótica (bilateral) | Significación exacta (bilateral) | Significación exacta (unilateral) |
|--|----------------------|----|--------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Chi-cuadrado de Pearson | 310,737 ^a | 1 | ,000 | | |
| Corrección de continuidad ^b | 306,977 | 1 | ,000 | | |
| Razón de verosimilitud | 401,610 | 1 | ,000 | | |
| Prueba exacta de Fisher | | | | ,000 | ,000 |
| Asociación lineal por lineal | 309,864 | 1 | ,000 | | |
| N de casos válidos | 356 | | | | |

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 73,62.

b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

Prueba de Hipótesis – Chi Cuadrado

Medidas simétricas

| | | Valor | Significación aproximada |
|---------------------|-----------------------------|-------|-----------------------------|
| Nominal por Nominal | Coeficiente de contingencia | ,683 | ,000 |
| N de casos válidos | | 356 | |

HIPÓTESIS GENERAL

Ha: Hipótesis alterna

Ho: Hipótesis Nula

Ha: La cultura financiera es baja y deficiente respecto al desconocimiento y planificación del presupuesto y determinación de prioridades, incidiendo significativamente en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024.

Ho: La cultura financiera NO incide significativamente en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024.

P = Sig.=0.000 < 0.05 ➡ se acepta Ha.

ANALISIS.

Del resultado obtenido P = Sig.=0.000 < 0.05 se comprueba la hipótesis

CONCLUSIONES

PRIMERO: Se concluye que se cumplió con el objetivo de determinar de qué manera la cultura financiera incide en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024. Como se observa en la Tabla N° 2 y en la Figura N° 2, de acuerdo con la encuesta realizada a los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, Según los datos recopilados, el 56% de los estudiantes afirmó haber recibido educación formal sobre finanzas personales, mientras que un 38% señaló no haber tenido acceso a este tipo de formación. Por último, un 6% indicó no tener una opinión o desconocer si ha recibido dicha educación. Estos resultados reflejan que, aunque una mayoría ha tenido algún nivel de instrucción formal en finanzas personales, existe una proporción significativa que carece de esta formación, lo que sugiere la necesidad de ampliar las oportunidades educativas en este ámbito. Por lo tanto, la falta de una educación financiera formal podría limitar la capacidad de los estudiantes para tomar decisiones financieras informadas, afectando su bienestar económico en el futuro.

SEGUNDO: Se concluye que se cumplió con el objetivo de determinar de qué manera los conocimientos financieros inciden en la gestión de sus finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024. Como se observa en la Tabla N° 6 y en la Figura N° 6, de acuerdo con la encuesta realizada a los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, En relación con los gastos de los estudiantes, se observa que una proporción significativa, el 38%, destina la mayor parte de su dinero a alimentos y bebidas. Un 12% prioriza el gasto en transporte, mientras que un 22% dedica una parte considerable de su presupuesto a actividades de

entretenimiento, como salidas o eventos recreativos. Además, un 14% de los estudiantes gasta más en ropa y accesorios, y otro 14% considera que su mayor inversión se destina a su educación, comprando libros o materiales de estudio. Estos datos reflejan que los estudiantes tienen prioridades variadas al momento de distribuir su presupuesto. La mayor parte de su dinero se destina a necesidades básicas como alimentación, pero también hay un gasto significativo en entretenimiento y en aspectos relacionados con la educación.

TERCERO: Se concluye que se cumplió con el objetivo de determinar de qué manera las habilidades financieras inciden en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024. Como se observa en la Tabla N° 7 y en la Figura N° 7, de acuerdo con la encuesta realizada a los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco. En cuanto a los conocimientos y habilidades de los estudiantes para tomar decisiones financieras clave en su vida personal, el 53% afirma contar con las capacidades necesarias para hacerlo. Sin embargo, un 33% considera que no posee las habilidades ni los conocimientos adecuados para tomar este tipo de decisiones, mientras que un 13% no tiene una opinión definida o no sabe sobre el tema. Este panorama revela que una mayoría de los estudiantes se siente preparada para tomar decisiones financieras importantes, pero aún existe una parte considerable que no se siente segura o capacitada para hacerlo. Este dato resalta la importancia de fortalecer la educación financiera para asegurar que más estudiantes tengan las herramientas necesarias para gestionar sus finanzas de manera efectiva.

RECOMENDACIONES

PRIMERO: Se recomienda a los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco establecer un presupuesto mensual que detalle sus ingresos y gastos. Asegurándose de incluir gastos esenciales y necesarios. Esto ayudará a tener una visión clara de sus finanzas y así evitar gastos innecesarios. Detallar tanto los ingresos como los gastos implica saber cuánto dinero se recibe (ya sea de un trabajo, beca, o cualquier otra Nota de ingreso) y cómo se distribuye en diferentes categorías de gastos. Es importante incluir los "gastos esenciales y necesarios", que son aquellos que no puedes evitar, como alimentos, vivienda, transporte, servicios básicos, obligaciones financieras y salud. Esto asegura que se está cubriendo necesidades antes de gastar en otros aspectos que no son imprescindibles.

SEGUNDO: Se recomienda a los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco mejorar su gestión financiera se propone que los estudiantes no solo se enfoquen en gestionar sus finanzas durante sus estudios, sino que también piensen en su futuro profesional. Establecer metas financieras claras significa definir objetivos concretos relacionados con el manejo del dinero, como ahorrar una cierta cantidad de dinero, invertir en su formación o administrar sus ingresos de manera efectiva. Estas metas actúan como una guía que facilita la toma de decisiones informadas y bien pensadas, permitiendo que los estudiantes puedan enfrentar con mayor preparación las situaciones financieras que surjan a lo largo de su vida.

TERCERO: Se recomienda a las autoridades universitarias, en coordinación con el centro federado y/o la federación estudiantil, implementar programas de capacitación y talleres prácticos

enfocados en fortalecer la cultura financiera de los estudiantes de las carreras de ingeniería. Estos programas deben incluir contenidos relacionados con la planificación presupuestaria, el ahorro, la inversión y el manejo responsable del crédito, adaptados a la realidad económica y social de los estudiantes. Esta articulación permitirá fomentar una toma de decisiones financieras más informada y consciente, contribuyendo no solo al bienestar personal de los estudiantes, sino también a su desarrollo profesional y a su futuro económico.

BIBLIOGRAFÍA

- Anchiraico Gaspar, E. D. (2021). Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero en los adultos del distrito de El Tambo - 2020. Huancayo, Perú. Obtenido de https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/9888/3/IV_FCE_310_TI_Anchiraico_Gaspar_2021.pdf
- Abner, C. (2024). *IPNET*.
- Alcaraz, M. (2023). *Cegid Billage*. Obtenido de <https://www.getbillage.com/es/blog/sistema-de-gestion-eficiente-transforma-tu-negocio>
- Álvarez Pinos, D. S., & Salamea Cordero, P. A. (30 de Junio de 2020). *Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca*. Obtenido de <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/1480/2713>
- Arévalo, D. (25 de Octubre de 2022). *TRIBUTI Finanzas personales*. Obtenido de <https://www.tributi.com/mis-finanzas-personales/que-son-los-gastos-personales-y-familiares-y-como-se-clasifican>
- Auccapiña Pillaca, H. L. (2019). Cultura financiera en los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria del colegio Narciso Aréstegui del distrito de Huaró, periodo 2019. Cusco, Perú. Obtenido de https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/7764/3/IV_FCE_110_TI_Auccapina_Pillaca_2019.pdf
- Avendaño Castro, W. R., Rueda Vera, G., & Velasco Burgos, B. M. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/290/29066223014/29066223014.pdf>

- Barrera Luna, R. (2013). El concepto de la Cultura: definiciones, debates y usos sociales. Barcelona, España. Obtenido de Dialnet-ElConceptoDeLaCultura-5173324
- BBVA. (13 de Septiembre de 2024). Obtenido de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-son-los-egresos-e-ingresos-y-que-tipos-existen/>
- BBVA. (22 de Diciembre de 2024). Obtenido de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-ahorro-y-como-ahorrar-mejor-con-estos-consejos/>
- BBVA. (13 de Agosto de 2024). Obtenido de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-son-las-finanzas-personales-y-corporativas-similitudes-y-diferencias/>
- BBVA Spark. (24 de Agosto de 2023). Obtenido de <https://www.bbvaspark.com/contenido/es/noticias/planeacion-financiera-que-es/>
- Becerra Garcia, L. L. (2023). Cultura Financiera y Capacidad de Ahorro de los Socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén. Trujillo, Perú. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/111371/Becerra_%20GKL-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Carangui Velecela, P. A., Garbay Vallejo, J. I., & Valencia Jara, B. D. (2017). *Dialnet*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6297480>
- Carangui Velecela, P. A., Garbay Vallejo, J. I., & Valencia Jara, B. D. (Diembre de 2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. Cuenca. Obtenido de https://killkana.ucacue.edu.ec/index.php/killkana_social/article/view/66/80
- Castillo Flores, A., & Vidaurre García, W. E. (2021). Control financiero para incrementar la rentabilidad de la empresa DISSERGE S.A.C. , Jaén. Pimentel, Perú. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/8553/Castillo%20Flores%20Alejandro.pdf?sequence=1>

Castro Gómez, S. (2018). Desarrollo Financiero. *La republica*.

CEPAL. (2020). Fortalecimiento de la inclusión y capacidades financieras en el ámbito rural.

Obtenido de <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/92bcf5ba-79b9-460c-ba7e-e417ec4d34da/content>

Chaparro Marin , S. P. (Abril de 2020). Cultura Financiera de los jovenes Colombianos. Colombia.

Obtenido de <https://digitk.areandina.edu.co/server/api/core/bitstreams/e8df20ca-c8ee-49b0-9618-936e80c367f4/content>

Chavez Sanchez, J. I., & Silva Chunga, M. N. (2023). Relación entre el nivel de educación

financiera y las finanzas personales de universitarios de pregrado. Lima, Perú. Obtenido de

https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/669678/Chavez_SJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Fabra, A. (16 de enero de 2017). Diferencia entre situación económica y situación financiera.

Obtenido de <https://www.mundodeportivo.com/uncomo/negocios/articulo/diferencia-entre-situacion-economica-y-situacion-financiera-27003.html>

Fernandez de la cigaña, J. R. (2023). *Sage*. Obtenido de [https://www.sage.com/es-es/blog/toma-](https://www.sage.com/es-es/blog/toma-nota-de-los-principales-indicadores-financieros-para-controlar-tu-empresa/)

[nota-de-los-principales-indicadores-financieros-para-controlar-tu-empresa/](https://www.sage.com/es-es/blog/toma-nota-de-los-principales-indicadores-financieros-para-controlar-tu-empresa/)

Fernando, V., López Lezama, J., & Muñoz Galeano, N. (Abril de 2017). El Papel de la Educación

Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. Colombia. Obtenido de

<https://www.redalyc.org/pdf/3735/373550473003.pdf>

Figueiras, S. (2021). Tipos de conocimientos. Obtenido de [https://www.ceupe.mx/blog/tipos-de-](https://www.ceupe.mx/blog/tipos-de-conocimientos.html)

[conocimientos.html](https://www.ceupe.mx/blog/tipos-de-conocimientos.html)

Fortún, M. (10 de mayo de 2024). Administración financiera: qué es y cómo funciona. Obtenido

de <https://economipedia.com/definiciones/administracion-financiera.html>

- Gallo, J. (29 de Agosto de 2022). *Universidad de Piura*. Obtenido de <https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/>
- Garcia Bianchi, A., Santillan Leiba, R., & Sotomayor Valenzuela, N. (2020). *Determinantes del Ahorro Voluntario en el Perú: Evidencia de una Encuesta de Demanda*. Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/Determinantes%20del%20ahorro%20voluntario%20en%20el%20Peru_DT-001-2020_2.pdf
- Hernández Sampieri, R. (2014). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf
- Huacchillo Pardo, L. A., Ramos Farroñan, E. V., & Pulache Lozada, J. L. (2020). *La Gestión Financiera y su incidencia en la toma de decisiones Financieras*. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n2/2218-3620-rus-12-02-356.pdf>
- Lopez Garía, J. C. (2016). *Las Finanzas personales, un concepto que va mas allá de su estructura estado del arte periodo 2006-2016*. Obtenido de <https://repository.eafit.edu.co/server/api/core/bitstreams/818a6755-7218-4d21-82c2-e150ce759749/content>
- Lopez Tino, E. J. (2023). *CULTURA FINANCIERA Y CALIDAD DE VIDA DE LOS ESTUDIANTES DE ADMINISTRACIÓN DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA - TINGO MARÍA 2022*. Tingo María, Perú. Obtenido de <https://repositorio.unas.edu.pe/server/api/core/bitstreams/ae5b9b4e-1fd4-46cf-a628-a9e9982c4e4a/content>
- Merli, G. (1997). *La gestion Eficaz*. Madrid: Ediciones Díaz de Santos S.A.

Microbank. (10 de Junio de 2024). Obtenido de <https://www.microbank.com/es/blog/p/control-financiero.html#:~:text=Permite%20asignar%20recursos%20de%20manera,graves%20para%20tu%20salud%20financiera>.

Montiel Paternina, S. (2014). Contabilidad Financiera -Módulo de activos. Obtenido de https://www.unilibre.edu.co/cartagena/pdf/investigacion/libros/ceac/MODULO_DE_ACTIVOS.pdf

Moyano, M. D. (2019). Finanzas Hogareñas y el Rol de la Mujer. Obtenido de https://bdigital.uncu.edu.ar/objetos_digitales/15702/la-aproximacin-al-costode-los-bienes-que.pdf

Núñez Condori, J. (2018). Incidencia de la Cultura Financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA-Puno, 2016 II. Puno, Perú. Obtenido de http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14082/8185/N%c3%ba%c3%bl_ez_Condori_Javier.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Oberst, T. (2015). La importancia del ahorro : teoría, historia y relación con el desarrollo económico Argentina Obtenido de <https://repositorio.uca.edu.ar/bitstream/123456789/2098/1/importancia-ahorro-teoria-historia.pdf>

Orozco, G. (2020). El gasto. Colombia. Obtenido de <https://repositorio.unal.edu.co/bitstream/handle/unal/78155/ANEXO%203%20QUINTA%20GUIA%20DE%20EDUCACION%20FINANCIERA.pdf?sequence=8&isAllowed=y>

Peña García, H. (12 de Enero de 2020). *Rankia Perú*. Obtenido de <https://www.rankia.pe/blog/ruta-buenas-finanzas/4445468-9-motivos-para-saber-mas-finanzas-personales>

- Pérez Angarita, J. H., & Silva mesa , B. L. (Febrero de 2020). Importancia de las finanzas personales, en relación con la inteligencia financiera. Colombia. Obtenido de <https://www.formacionestrategica.com/index.php/foes/article/download/11/7/10>
- Rivero Zanatta, J. P. (s.f.). Costos y Presupuestos. Obtenido de <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/566978/Costos%20y%20presupuestos.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Rodríguez González, L. A., & Arias Ballesteros, A. (1 de enero de 2018). Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma de decisión. Bogotá, Colombia. Obtenido de <https://ciencia.lasalle.edu.co/server/api/core/bitstreams/9e3fb7d2-484a-420c-b539-e41e8a7406eb/content>
- Roldan, P. N. (2024). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>
- Salamea Cordero, P. A., & Álvarez Pinos , D. S. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. cuenca, Ecuador. Obtenido de Dialnet- <EstudioDeLaCulturaFinancieraDeLaCiudadDeCuenca-7518078.pdf>
- SUNAT. (s.f.). Obtenido de <https://orientacion.sunat.gob.pe/03-preguntas-frecuentes-gastos-no-deducibles-ir-empresas>
- Teruel, S. (4 de Noviembre de 2021). Control financiero: definición, objetivos e implementación. Obtenido de <https://www.captio.net/blog/control-financiero-definicion-objetivos-utilidades-y-estrategias-de-implementacion>
- Universidad europea online. (2024). ¿Qué es la gestión financiera? Obtenido de <https://peru.universidadeuropea.com/blog/gestion-financiera/>

Valle Núñez, A. P. (Junio de 2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. Perú. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160

Vasquez cubas, A. (2021). Liquidez y Rentabilidad: Revisión conceptual y dimensional. Obtenido de https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/3803/1/TIB_VasquezCubasAliciadelMilagro.pdf

Vicente Sánchez, K. C., & Venegas Arévalo, R. E. (2023). Educacion Financiera y capacidad de ahorro en estudiantes universitarios Lima Sur Perú 2022. Lima, Perú. Obtenido de <https://repositorio.cientifica.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12805/3079/TL-Vicente%20K-Venegas%20R.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Villamil Escobar, L. C. (2023). Desarrollando habilidades financieras en estudiantes vulnerables de Soacha: Estrategias académicas efectivas. Bogotá, Colombia. Obtenido de <https://repositorio.uan.edu.co/server/api/core/bitstreams/dbfa55f0-c8da-4093-8144-cf99fec45593/content>

Wikipedia. (23 de mayo de 2018). Obtenido de https://es.wikipedia.org/wiki/Finanzas_personales

Yaxcal, F. (2021). *PREZI*. Obtenido de <https://prezi.com/p/f3vxuxrxv8am/seleccion-de-alternativas/#:~:text=Una%20alternativa%20de%20acci%C3%B3n%20se,priorizadas%20y%20las%20demandas%20repcionadas.>

ANEXOS
ANEXO N° 01
MATRIZ DE CONSISTENCIA
“CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DE LAS CARRERAS DE INGENIERÍA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO, PERIODO 2024”

| PROBLEMA | OBJETIVOS | HIPÓTESIS | VARIABLES E INDICADORES | POBLACIÓN Y MUESTRA | METODOLOGÍA |
|---|---|--|---|--|---|
| <p>PROBLEMA GENERAL ¿De qué manera la cultura financiera incide en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024?</p> <p>PROBLEMAS ESPECÍFICOS a) ¿De qué manera los conocimientos financieros inciden en la</p> | <p>OBJETIVO GENERAL Determinar de qué manera la cultura financiera incide en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024.</p> <p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS a) Determinar de qué manera los conocimientos financieros inciden en la gestión de sus finanzas</p> | <p>HIPÓTESIS GENERAL La cultura financiera es baja y deficiente respecto al desconocimiento y planificación del presupuesto y determinación de prioridades, incidiendo significativamente en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024.</p> | <p>VARIABLE INDEPENDIENTE X. CULTURA FINANCIERA Dimensiones: X.1 Conocimiento de finanzas personales X.2 Gestión financiera personal</p> | <p>POBLACIÓN La población estará constituida por los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, haciendo un total de 4,914 estudiantes matriculados en el periodo 2024-I.</p> <p>MUESTRA En el presente trabajo se utilizó el muestreo no probabilístico tomando como</p> | <p>TIPO DE INVESTIGACIÓN • Aplicada</p> <p>ENFOQUE DE INVESTIGACION • Cuantitativo</p> <p>NIVEL DE INVESTIGACIÓN • Descriptivo - explicativo</p> <p>TECNICAS DE INVESTIGACIÓN • Encuesta</p> <p>PROCESAMIENTO DE DATOS</p> |

| | | | | | |
|--|--|---|---|---|---|
| <p>gestión de sus finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024?</p> <p>b) ¿De qué manera las habilidades financieras inciden en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024?</p> | <p>personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024.</p> <p>b) Determinar de qué manera las habilidades financieras inciden en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024.</p> | <p>HIPÓTESIS ESPECÍFICOS</p> <p>a) Los conocimientos financieros son escasos y deficiente respecto al conocimiento de la planificación y gestión de sus finanzas personales incidiendo significativamente en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024.</p> <p>b) Las habilidades financieras son ineficientes incidiendo significativamente en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, periodo 2024.</p> | <p>VARIABLE DEPENDIENTE</p> <p>Y. TOMA DE DECISIONES DE LAS FINANZAS PERSONALES</p> <p>Dimensiones:</p> <p>Y.1 Toma de decisiones</p> <p>Y.2 Finanzas personales</p> | <p>referencia a 356 estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco.</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Microsoft Office Word • Microsoft Office Excel • IBM SPSS Statistics 21 |
|--|--|---|---|---|---|

ANEXO N° 02
ENCUESTA N° 01

Instrucciones:

La Técnica de la Encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema **“CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DE LAS CARRERAS DE INGENIERÍA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO, PERIODO 2024”**; al respecto, se le pide a los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X) al lado derecho, tu aporte será de mucho interés en este trabajo de investigación. Se le agradece su participación.

DATOS GENERALES:

a) Edad: años

b) Sexo:

Masculino

Femenino

1. ¿Cómo calificarías tu conocimiento sobre finanzas personales?

- a) Muy bajo
- b) Bajo
- c) Medio
- d) Alto
- e) Muy alto

Justifique su respuesta:

.....

.....

2. ¿Has recibido educación formal sobre finanzas personales?

- a) Sí
- b) No
- c) No sabe no opina ()

Justifique su respuesta:

.....

.....

3. ¿Qué Notas utilizas para informarte sobre finanzas personales? (Selecciona todas las que apliquen)

- a) Libros
- b) Cursos en línea
- c) Redes sociales
- d) Amigos/familia
- e) Otros

Justifique su respuesta:

.....

.....

4. ¿Con qué frecuencia realizas un presupuesto mensual?

- a) Nunca
- b) Rara vez
- c) A veces
- d) Frecuentemente
- e) Siempre

Justifique su respuesta:

.....

.....

5. ¿Cuál es tu principal Nota de ingresos?

- a) Trabajo a tiempo parcial
- b) Ayuda familiar
- c) Becas o ayudas económicas
- d) Ahorros personales
- e) Otros

Justifique su respuesta:

.....

.....

6. ¿En qué categorías sueles gastar más? (Selecciona las tres principales)

- a) Comida y bebida
- b) Transporte
- c) Entretenimiento (salidas, cine, etc.)
- d) Ropa y accesorios
- e) Educación (libros, materiales)

Justifique su respuesta:

.....

.....

7. ¿Crees que posees los conocimientos y habilidades suficientes para tomar decisiones financieras importantes en tu vida personal?

- a) Sí
- b) No
- c) No sabe no opina ()

Justifique su respuesta:

.....

.....

8. Cuando tomas decisiones sobre gastos, ¿qué factores consideras más importantes? (Selecciona hasta tres)

- a) Necesidad del gasto
- b) Precio del producto/servicio
- c) Opiniones de amigos/familiares
- d) Promociones/descuentos disponibles
- e) Calidad del producto/servicio

Justifique su respuesta:

.....

.....

9. ¿Has considerado ahorrar para el futuro?

a) Si ()

b) No ()

c) No sabe no opina ()

Justifique su respuesta:

.....

.....

ANEXO N° 03
ENCUESTA N° 02

Instrucciones:

La Técnica de la Encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema **“CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DE LAS CARRERAS DE INGENIERÍA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO, PERIODO 2024”**; al respecto, se le pide a los estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X) al lado derecho, tu aporte será de mucho interés en este trabajo de investigación. Se le agradece su participación.

DATOS GENERALES:

a) Edad: años

b) Sexo:

Masculino

Femenino

1. ¿Revisas regularmente tus ingresos y gastos para asegurarte de que estén equilibrados?

a) Si ()

b) No ()

c) No sabe no opina ()

Justifique su respuesta:

.....

.....

2. ¿Te aseguras de pagar tus cuentas a tiempo para evitar cargos adicionales?

a) Si ()

b) No ()

c) No sabe no opina ()

Justifique su respuesta:

.....

.....

3. ¿Ajustas tu presupuesto según cambios en tus ingresos o gastos?

- a) Si ()
- b) No ()
- c) No sabe no opina ()

Justifique su respuesta:

.....

.....

4. ¿Reservas una parte de tus ingresos para ahorros o emergencias?

- a) Si ()
- b) No ()
- c) No sabe no opina ()

Justifique su respuesta:

.....

.....

5. ¿Utilizas herramientas o métodos para registrar y analizar tus finanzas personales (por ejemplo, aplicaciones o hojas de cálculo)?

- a) Si ()
- b) No ()
- c) No sabe no opina ()

Justifique su respuesta:

.....

.....

6. ¿Evitas gastar más de lo que ganas mensualmente?

- a) Si ()
- b) No ()
- c) No sabe no opina ()

Justifique su respuesta:

.....

.....

7. ¿Evalúas el impacto de tus decisiones financieras en tu bienestar futuro?

- a) Si ()
- b) No ()
- c) No sabe no opina ()

Justifique su respuesta:

.....

.....

8. ¿Te informas sobre opciones de inversión o ahorro para maximizar tus recursos?

- a) Si ()
- b) No ()
- c) No sabe no opina ()

Justifique su respuesta:

.....

.....

ANEXO N° 04**MATRIZ DE VALIDACIÓN****VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS MEDIANTE
CRITERIO DE EXPERTOS EN LA ESPECIALIDAD.****G U I A:**

El presente documento, tiene por finalidad el de recabar la información útil de personas experto y especializadas en el tema de la investigación. La validez y la confiabilidad del instrumento de recolección de datos se componen de (9) ítems según prelación y con la respectiva escala de estimación que a continuación se indica:

- Indica una ausencia de elementos que absuelven la interrogante planteada.
- Representa una absolución escasa de la interrogante.
- Significa la absolución de los ítems en términos intermedios.
- Representa estimación que el trabajo de investigación absuelve en gran medida la interrogante planteada.
- Representa el mayor valor de escala y debe ser asignado cuando se aprecie que el ítem es absoluto por el trabajo de investigación de una manera totalmente suficiente.

Marque con una X en la escala que se consigna a la derecha de cada ítem según la opción que le corresponde el instrumento de investigación.

| | | Escala de validación | | | | |
|----------|---|-----------------------------|--|--|--|--|
| 1 | ¿Considera Ud. que los ítems de los instrumentos de recolección de datos miden lo que pretende medir? | | | | | |
| 2 | ¿Considera Ud. que la cantidad de ítems formulados en esta versión son suficientes para tener una comprensión del tema en estudio? | | | | | |
| 3 | ¿Considera Ud. que los ítems consignados en este instrumento son una muestra representativa del universo materia de estudio? | | | | | |
| 4 | ¿Considera Ud. que todos y cada uno de los ítems contenidos en este instrumento se orienta a los objetivos planteados? | | | | | |
| 5 | ¿Considera Ud. que si aplicamos en reiteradas oportunidades este instrumento a muestras similares obtendríamos datos también similares? | | | | | |
| 6 | ¿Considera Ud. que los conceptos y/o términos utilizados en este instrumento son todos y cada uno de ellos propios de las hipótesis y variables de estudio? | | | | | |
| 7 | ¿Considera Ud. que el lenguaje utilizado en el presente instrumento es claro sencillo y no da lugar a diferentes interpretaciones? | | | | | |

| | | | | | | |
|---|---|--|--|--|--|--|
| 8 | ¿Considera Ud. ¿Que la estructura del presente instrumento es adecuada al tipo de usuario a quien se dirige el instrumento? | | | | | |
| 9 | ¿Estima Ud. que las escalas de medición utilizadas son pertinentes a los objetos materia de estudio? | | | | | |

10.- ¿A su criterio qué aspectos se tiene que modificar o qué ítems se tendrían que incrementarse o disminuir, para mejorar el instrumento de recolección de datos?

.....

.....

.....

