

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS

FACULTAD DE CIENCIAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TESIS

**CULTURA FINANCIERA Y SU CORRELACIÓN EN LAS FINANZAS
PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL INSTITUTO DE EDUCACIÓN
SUPERIOR TECNOLÓGICA PRIVADA DEL ALTIPLANO (IESTPA) 2024**

PRESENTADA POR:

JESSICA VARGAS JORDAN

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PUBLICO

PUNO – PERÚ

2025



Repositorio Institucional ALCIRA by [Universidad Privada San Carlos](https://www.upsc.edu.pe/) is licensed under a [Creative Commons Reconocimiento-NoComercial 4.0 Internacional License](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/)



10.59%

SIMILARITY OVERALL

SCANNED ON: 15 AUG 2025, 1:31 PM

Similarity report

Your text is highlighted according to the matched content in the results above.

● IDENTICAL
2%

● CHANGED TEXT
8.59%

Report #28033591

JESSICA VARGAS JORDAN // CULTURA FINANCIERA Y SU CORRELACIÓN EN LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICA PRIVADA DEL ALTIPLANO (IESTPA) 2024 RESUMEN La presente investigación, titulada “Cultura financiera y su correlación en las finanzas personales en los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano (IESTPA) – Puno, 2025”, tuvo como finalidad analizar el nivel de correlación entre el nivel de cultura financiera y la gestión de las finanzas personales en una muestra de 79 estudiantes del instituto y una población de 450 estudiantes. **6** El estudio se enmarcó en un enfoque cuantitativo, con alcance descriptivo y correlacional, y se aplicó un diseño no experimental de tipo transversal, evaluando las variables en un único punto temporal. La recopilación de datos se llevó a cabo mediante un cuestionario estructurado, que incluyó dimensiones específicas de ambas variables: cultura financiera (conocimiento, habilidades y actitudes) y finanzas personales (gestión de ingresos, hábitos de ahorro y control de gastos). El análisis estadístico fue ejecutado mediante el software SPSS v27, utilizando estadística descriptiva para caracterizar los datos y la prueba de correlación de Spearman para evaluar la relación entre las variables. Los resultados evidenciaron que la mayoría de los participantes presentan niveles intermedios tanto en cultura financiera como en el manejo de

Yudy Roxana ALANIA LAQUI

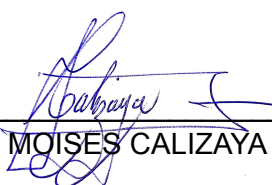
Oficina de Repositorio Institucional

UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS
FACULTAD DE CIENCIAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS
TESIS
CULTURA FINANCIERA Y SU CORRELACIÓN EN LAS FINANZAS
PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL INSTITUTO DE EDUCACIÓN
SUPERIOR TECNOLÓGICA PRIVADA DEL ALTIPLANO (IESTPA) 2024
PRESENTADA POR:
JESSICA VARGAS JORDAN
PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PUBLICO

APROBADA POR EL SIGUIENTE JURADO:

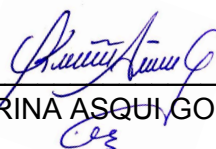
PRESIDENTE

:


Dr. DAVID MOISES CALIZAYA ZEVALLOS

PRIMER MIEMBRO

:


M.Sc. KORINA ASQUI GOMEZ

SEGUNDO MIEMBRO

:


Dr. HEBER NEHEMIAS CHUI BETANCUR

ASESOR DE TESIS

:


Mg. LUIS ALBERTH ROSSEL BERNEDO

Área: Ciencias Económicas, Negocios

Sub área: Contabilidad y Finanzas

Línea de investigación: Negocios, Administración

Puno, 28 de agosto del 2025.

DEDICATORIA

A Dios, por ser la fuente de mi vida, de mi sabiduría y fortaleza. Gracias, Señor, por iluminar mi camino con tu infinita bondad, por fortalecer mi corazón en los momentos de incertidumbre, y por darme la claridad para avanzar en cada etapa de esta travesía. A Ti encomiendo este logro, porque sin tu guía constante, nada de esto habría sido posible.

A mi querida madre, aunque ya no estés físicamente a mi lado, quiero agradecerte por ser mi mayor inspiración. Té extraño cada día, pero se que desde donde estés, sigues guiándome y dándome fuerzas.

A mi hermana, porque ella siempre estuvo a mi lado brindándome su apoyo y aconsejándome para ser una buena profesional y mejor persona; a mi esposo por su apoyo y su confianza, por brindarme el tiempo necesario para realizarme profesionalmente y ser mi apoyo incondicional en todo momento.

JESSICA

AGRADECIMIENTOS

Quiero expresar mi más profundo agradecimiento a la Universidad Privada San Carlos - Puno, por brindarme la oportunidad de formarme profesionalmente y proporcionarme las herramientas necesarias para mi desarrollo académico y personal. Esta institución ha sido un espacio de crecimiento y superación que me ha permitido avanzar con firmeza en la construcción de mi futuro.

Agradezco sinceramente a la Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas, por acogirme en sus aulas y preocuparse por la formación de profesionales comprometidos con el desarrollo de la región. Cada clase, cada reto académico y cada experiencia vivida durante esta etapa ha sido invaluable.

A mis docentes, quienes con vocación, paciencia y entrega compartieron su conocimiento y experiencia. Gracias por su dedicación, por sus enseñanzas que han ido más allá del contenido académico, y por dejar en mí una guía que marcará mi camino profesional.

De manera especial, expreso mi gratitud a los miembros del jurado, Dr. David Moises Calizaya Zevallos, M.Sc. Korina Asqui Gomez, Dr. Heber Nehemias Chui Betancur, por sus valiosos aportes, observaciones y sugerencias, los cuales contribuyeron significativamente a enriquecer este trabajo de investigación.

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
DEDICATORIA	1
AGRADECIMIENTOS	2
ÍNDICE GENERAL	3
ÍNDICE DE TABLAS	5
ÍNDICE DE FIGURAS	6
ÍNDICE DE ANEXOS	7
RESUMEN	8
ABSTRACT	9
INTRODUCCIÓN	10

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	12
1.1.1. PROBLEMA GENERAL	15
1.1.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS	15
1.2. ANTECEDENTES	15
1.2.1. A NIVEL INTERNACIONAL:	15
1.2.2. A NIVEL NACIONAL	16
1.2.3. A NIVEL LOCAL	18
1.3. OBJETIVOS	19
1.3.1. OBJETIVO GENERAL	19
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS:	20

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO	21
2.1.1. DEFINICIÓN DE CULTURA FINANCIERA.	21

2.1.2. IMPORTANCIA DE LA CULTURA FINANCIERA EN LA EDUCACIÓN	23
2.1.3. DIMENSIONES DE LA CULTURA FINANCIERA	23
2.1.4. DIFERENCIA FINANZAS PERSONALES Y EMPRESARIALES	25
2.1.5. INGRESOS PERSONALES Y EL INGRESO PERSONAL DISPONIBLE (IPD)	26
2.1.6. DIMENSIONES DE FINANZAS PERSONALES	27
2.1.7. TEORÍAS Y EVOLUCIÓN DE LA CULTURA FINANCIERA.	29
2.2. MARCO CONCEPTUAL	32
2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN	34
2.3.1. HIPÓTESIS GENERAL:	34
2.3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS:	34
CAPÍTULO III	
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	
3.1. ZONA DE ESTUDIO	35
3.2. TAMAÑO DE LA MUESTRA	36
3.2.1. POBLACIÓN:	36
3.2.2. MUESTRA:	36
3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS	37
3.3.1. MÉTODO	37
3.3.2. TÉCNICAS	37
3.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES	39
3.5. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO	41
CAPÍTULO IV	
EXPOSICIÓN, ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS	
CONCLUSIONES	61
RECOMENDACIONES	63
BIBLIOGRAFÍA	64
ANEXOS	69

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 01: Reglas sobre el coeficiente de Correlación de Spearman.	42
Tabla 02: Distribución de Rangos de edad	43
Tabla 03: Distribución de Género	44
Tabla 04: Distribución de Estado civil	45
Tabla 05: Distribución de Ocupación	46
Tabla 06: Dimensiones de Cultura Financiera.	47
Tabla 07: Niveles de cultura Financiera	48
Tabla 08: Dimensiones de finanzas personales	50
Tabla 09: Niveles de finanzas personales	51
Tabla 10: Coeficiente de correlación de Spearman entre la cultura financiera y las finanzas personales	53
Tabla 11: Coeficiente de correlación de Spearman entre la cultura financiera y gestión de ingresos.	55
Tabla 12: Coeficiente de correlación de Spearman entre la cultura financiera y hábitos de ahorro	57
Tabla 13: Coeficiente de correlación de Spearman entre la cultura financiera y gestión de gastos	59

ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 01: Rangos de edad	43
Figura 02: Distribución de Género	44
Figura 03: Distribución de Estado civil	45
Figura 04: Distribución de Ocupación	46
Figura 05: Dimensiones de Cultura Financiera	47
Figura 06: Niveles de cultura Financiera	49
Figura 07: Dimensiones de finanzas personales	50
Figura 08: Niveles de finanzas personales	51

ÍNDICE DE ANEXOS

	Pág.
Anexo 01: Matriz de consistencia	70
Anexo 02: Validación del Instrumento	72
Anexo 03: Instrumento	77
Anexo 04: Matriz de la base de datos.	81
Anexo 05: Evidencias del proceso de recolección de datos.	83

RESUMEN

La presente investigación, titulada “Cultura financiera y su correlación en las finanzas personales en los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano (IESTPA) – Puno, 2024”, tuvo como finalidad analizar el nivel de correlación entre el nivel de cultura financiera y la gestión de las finanzas personales en una muestra de 79 estudiantes del instituto y una población de 450 estudiantes. El estudio se enmarcó en un enfoque cuantitativo, con alcance descriptivo y correlacional, y se aplicó un diseño no experimental de tipo transversal, evaluando las variables en un único punto temporal. La recopilación de datos se llevó a cabo mediante un cuestionario estructurado, que incluyó dimensiones específicas de ambas variables: cultura financiera (conocimiento, habilidades y actitudes) y finanzas personales (gestión de ingresos, hábitos de ahorro y control de gastos). El análisis estadístico fue ejecutado mediante el software SPSS v27, utilizando estadística descriptiva para caracterizar los datos y la prueba de correlación de Spearman para evaluar la relación entre las variables. Los resultados evidenciaron que la mayoría de los participantes presentan niveles intermedios tanto en cultura financiera como en el manejo de sus finanzas. Se identificó una correlación positiva alta y estadísticamente significativa entre ambas variables ($\rho = 0.733$; $p < 0.001$), lo cual indica que a menor desarrollo de cultura financiera, menor es la capacidad de los estudiantes para administrar eficientemente sus recursos económicos. De manera particular, se encontró una correlación fuerte entre cultura financiera y hábitos de ahorro ($\rho = 0.764$), lo que refuerza el papel crucial de la educación financiera en la toma de decisiones económicas. Se concluye que promover una cultura financiera sólida en los estudiantes del nivel superior técnico contribuye significativamente a mejorar sus prácticas de administración financiera personal, fortaleciendo su autonomía y sostenibilidad económica.

Palabras clave: Correlación estadística, Cultura financiera, Finanzas personales.

ABSTRACT

The present research, entitled “Financial culture and personal finances in students of the Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano (IESTPA) - Puno, 2025”, aimed to analyze the level of correlation between the level of financial culture and the management of personal finances in a sample of 79 students of the institute. The study was framed within a quantitative approach, with descriptive and correlational scope, and a non-experimental cross-sectional design was applied, evaluating the variables at a single time point. Data collection was carried out by means of a structured questionnaire, which included specific dimensions of both variables: financial culture (knowledge, skills and attitudes) and personal finance (income management, saving habits and expenditure control). Statistical analysis was performed using SPSS v27 software, using descriptive statistics to characterize the data and Spearman's correlation test to evaluate the relationship between the variables. The results showed that most of the participants have intermediate levels of financial literacy and financial management. A high and statistically significant positive correlation was identified between both variables ($\rho = 0.733$; $p < 0.001$), which indicates that the less developed the financial culture, the lower the students' ability to efficiently manage their economic resources. In particular, a strong correlation was found between financial literacy and savings habits ($\rho = 0.764$), which reinforces the crucial role of financial education in economic decision-making. It is concluded that promoting a solid financial culture in students at the higher technical level contributes significantly to improving their personal financial management practices, strengthening their autonomy and economic sustainability.

Key words: Statistical correlation, Financial culture, Personal finance.

INTRODUCCIÓN

A nivel mundial, la educación financiera es importante para mejorar la calidad de vida, el crecimiento económico y reducir la pobreza. Los países que priorizan la educación financiera tienen más éxito en el bienestar económico individual y social. La cultura financiera es un campo que ha sido estudiado a nivel global en relación con el bienestar económico de las personas y el desarrollo de sociedades sostenibles.

En el contexto actual, la cultura financiera se ha convertido en un componente esencial para el desarrollo personal y profesional de los ciudadanos, especialmente en jóvenes que se preparan para insertarse en un entorno económico cada vez más complejo. La capacidad de administrar los ingresos, planificar el gasto, desarrollar hábitos de ahorro y tomar decisiones responsables en torno al uso del dinero son habilidades clave que reflejan el nivel de cultura financiera de una persona, y que inciden directamente en la forma como gestiona sus finanzas personales.

En el Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano, se ha identificado que muchos estudiantes, pese a contar con acceso a información y herramientas tecnológicas, aún enfrentan dificultades para manejar adecuadamente su economía personal. Esta situación ha despertado el interés por investigar el grado de relación existente entre la cultura financiera y las finanzas personales en el estudiantado, reconociendo que una educación financiera adecuada podría influir positivamente en su bienestar presente y futuro.

La presente investigación tiene como propósito principal determinar la correlación entre la cultura financiera y las finanzas personales en los estudiantes del IESTP del Altiplano, Puno – 2024. Para ello, nos centramos en tres dimensiones clave: la gestión de ingresos, los hábitos de ahorro y la gestión de gastos, como indicadores representativos del manejo financiero cotidiano. Consideramos que comprender estas dimensiones no solo permitirá identificar debilidades, sino también diseñar estrategias educativas que fortalezcan la toma de decisiones responsables y sostenibles.

Desde una perspectiva teórica, la investigación se sustenta en marcos conceptuales como la Teoría de la Alfabetización Financiera y la Teoría del Comportamiento del Consumidor, que explican cómo los factores sociodemográficos, educativos y personales pueden influir en la toma de decisiones financieras. Así, la cultura financiera se configura como una herramienta de empoderamiento económico y social, que permite a los jóvenes asumir con responsabilidad los retos de la vida adulta.

En cuanto a su justificación práctica, este estudio aporta evidencia útil para docentes, autoridades institucionales y formuladores de políticas educativas, sobre la necesidad de incorporar contenidos de educación financiera de manera transversal en los planes de estudio. Asimismo, ofrece a los estudiantes un espacio de reflexión sobre su comportamiento financiero y su proyección a futuro.

En términos sociales, la investigación tiene un impacto significativo, ya que la educación financiera es clave para mejorar la inclusión y el bienestar económico de las personas. Al comprender mejor la cultura financiera de los estudiantes del IESTPA, se pueden diseñar intervenciones educativas que promuevan una mayor igualdad de oportunidades económicas. De esta manera, se contribuye al desarrollo social de una población joven que necesita estar mejor preparada para enfrentar los desafíos financieros del futuro.

La estructura del presente trabajo se organiza en cuatro capítulos. En el Capítulo I se presenta el planteamiento del problema, los objetivos, la justificación y los antecedentes. El Capítulo II comprende el marco teórico, conceptual y la hipótesis de estudio. En el Capítulo III se aborda la metodología empleada, describiendo el diseño de investigación, la población, muestra, técnicas e instrumentos. Finalmente, en el Capítulo IV se presenta los resultados, análisis y discusión, seguidos de las conclusiones, recomendaciones, referencias y anexos.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA, ANTECEDENTES Y OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

A nivel internacional, la relevancia de la educación financiera y las finanzas personales ha aumentado significativamente en las últimas décadas debido a los desafíos económicos que enfrentan los individuos en una sociedad en rápida globalización. La carencia de educación financiera es un fenómeno que afecta directamente la capacidad de los individuos para manejar sus recursos, lo que se refleja en prácticas inadecuadas de ahorro, endeudamiento y administración del dinero, especialmente en contextos vulnerables (Ardila Leiva & Medina Vergara, 2019).

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) destaca la importancia de la educación financiera para garantizar la estabilidad económica de los individuos y fomentar comunidades sostenibles. Países como los Estados Unidos, el Reino Unido y Canadá han introducido programas de educación financiera destinados a aumentar la conciencia sobre productos financieros, presupuestos, ahorro e inversión. En estas naciones, la incorporación de la educación financiera en los currículos de secundaria y superior ha demostrado ser un medio eficaz para equipar a los jóvenes con las habilidades necesarias para gestionar sus responsabilidades económicas como adultos.

Latinoamérica enfrenta una situación más matizada en cuanto a la educación financiera. Estudios del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) destacan que una parte significativa de la población

joven carece de acceso a educación financiera, lo que agrava problemas como el sobreendeudamiento y el uso ineficiente de los servicios financieros formales. En respuesta, países como México, Brasil y Chile han iniciado programas de inclusión financiera destinados a mejorar la educación financiera a través de esfuerzos tanto gubernamentales como del sector privado.

De acuerdo con investigaciones realizadas por el Banco Mundial, el acceso limitado a servicios financieros y la falta de educación en finanzas personales afectan de manera desproporcionada a las poblaciones más vulnerables, en particular a los jóvenes en áreas rurales o desfavorecidas. Esto incluye a estudiantes de instituciones como el Instituto Superior Tecnológico del Altiplano (IESTPA) en Puno, donde las iniciativas de educación financiera son cruciales para mejorar sus perspectivas económicas.

En el Perú, Según la tercera Encuesta Nacional de Capacidades Financieras, realizada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú (SBS) y la CAF - Banco de Desarrollo de América Latina, el 46% de los peruanos posee un nivel intermedio de educación financiera y sólo el 13% alcanza un nivel adecuado. Sin embargo, aún persiste un 41% de la población que carece de habilidades financieras, según fue revelado durante la inauguración de la Semana Mundial del Ahorro 2023. Es importante cerrar esta brecha para tener una población más informada y preparada en temas financieros.

Según Eyzaguirre, Isasi y Raicovi (2016), una parte significativa de los jóvenes peruanos con cuentas bancarias aún carece de una comprensión fundamental de los conceptos financieros esenciales. Por ejemplo, el 41% de estos individuos no comprende completamente el concepto de ahorro, mientras que entre el 58% y el 61% tienen una mejor comprensión del presupuesto. Además, solo el 44% puede definir y administrar adecuadamente las tarjetas de crédito, lo que destaca la necesidad de una mayor difusión del conocimiento financiero.

En respuesta a estos desafíos, el gobierno peruano, a través del Ministerio de Educación (Minedu), la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) y diversas otras instituciones involucradas en la línea de acción de educación financiera bajo la Estrategia Nacional de

Inclusión Financiera (ENIF), ha tomado medidas proactivas. Introdujeron el Plan Nacional de Educación Financiera (PLANEF) para mejorar la alfabetización y conciencia financiera en todo el país (Superintendencia de Banca y Seguros, 2020). Estos esfuerzos tienen como objetivo equipar a los ciudadanos con los conocimientos y habilidades necesarios para navegar las finanzas personales de manera más efectiva, contribuyendo así a la estabilidad e inclusión financiera a largo plazo.

Este estudio se enfoca en el problema de la falta de conocimiento y habilidades financieras entre los estudiantes técnicos de nivel superior en el altiplano de Puno. La educación financiera, que incluye administrar dinero, ahorrar, invertir y manejar deudas, es importante para el bienestar económico personal.

En Perú, la escasez de educación financiera representa un desafío significativo para gran parte de la población. De acuerdo con datos del Banco Central de Reserva del Perú (BCR), el endeudamiento familiar ha experimentado un crecimiento preocupante en los últimos años. Esta situación se atribuye, en parte, a la falta de conocimientos esenciales en finanzas personales, lo que conduce a la toma de decisiones financieras que no siempre resultan ser las más acertadas. A nivel social, esto contribuye a problemas como el sobreendeudamiento, la informalidad financiera y la poca participación en el sistema bancario. La educación y la capacitación pueden ayudar a mejorar las finanzas personales y la estabilidad social.

Como los estudiantes están en una etapa importante de sus vidas, preparándose para trabajar o emprender, la educación financiera es crucial para su éxito económico y profesional futuro. Este estudio busca evaluar el nivel de educación financiera de los estudiantes de IESTPA y cómo esto afecta sus decisiones financieras personales. El objetivo es proponer programas educativos específicos que ayuden a los estudiantes a mejorar sus habilidades financieras y tomar decisiones financieras informadas y responsables en el futuro.

1.1.1. PROBLEMA GENERAL

¿Cuál es la correlación de la cultura financiera y las finanzas personales en los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano (IESTPA), 2024?

1.1.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS

¿Cuál es la correlación de la cultura financiera y la planificación de ingresos en los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano (IESTPA), 2024?

¿Cuál es la correlación de la cultura financiera y los hábitos de ahorro en los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano (IESTPA), 2024?

¿Cuál es la correlación de la cultura financiera y la gestión de gastos en los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano (IESTPA), 2024?

1.2. ANTECEDENTES

1.2.1. A NIVEL INTERNACIONAL:

García-Cedeño y García-Briones (2022) señalan que la discusión sobre la cultura financiera ha ganado relevancia en las últimas décadas debido a su impacto socioeconómico. Esto subraya la importancia de educar y promover la alfabetización financiera, centrándose en tres áreas fundamentales: los servicios financieros, el control financiero y el ahorro. Estas dimensiones son esenciales para que la población del cantón Portoviejo esté mejor preparada para enfrentar crisis económicas y fomentar el hábito del ahorro. El objetivo del estudio fue evaluar empíricamente la cultura financiera y las habilidades en la gestión de recursos monetarios entre los habitantes de Portoviejo, con especial atención a cómo estas capacidades influyen en las prácticas de ahorro familiar. La investigación utilizó un enfoque cuantitativo, de diseño no experimental y descriptivo, basado en datos primarios obtenidos a través de encuestas a 383 personas de la población económicamente activa, con edades entre los 15 y 65 años. El cuestionario, estructurado en una escala Likert, obtuvo un Alfa de Cronbach de 0,928, demostrando una alta confiabilidad. La principal conclusión fue que tanto la población urbana como

rural presenta bajos niveles de cultura financiera, así como limitadas habilidades para gestionar sus finanzas de manera efectiva.

Costa da Silva Souza Caggy, Xavier Torreblanca y Siano (2023) subrayan que la inclusión financiera se ha vuelto clave en las políticas públicas globales, especialmente en Argentina. Para lograrla, es crucial fomentar la educación financiera, identificar la cultura financiera y mejorar el acceso a productos financieros. Su estudio, realizado con 480 estudiantes de una universidad privada en Argentina, reveló un buen nivel de educación financiera, aunque persisten vacíos en el conocimiento de productos financieros complejos y la inversión a largo plazo. Se concluye que la educación e inclusión financieras son esenciales para una economía equilibrada, y que es necesario seguir promoviendo estos aspectos.

Terán (2021) investigó la cultura financiera entre los estudiantes de un Centro de Estudios de Posgrado en San Luis Potosí, con el objetivo de evaluar su relación con la administración y uso del dinero. Utilizando un enfoque cuantitativo y datos transversales, la investigación se basó en una muestra de 131 estudiantes, a quienes se les aplicó una encuesta con cuestionario. Los resultados revelaron que el 61% de los estudiantes mostraba una cultura financiera deficiente, mientras que el 68% poseía un alto nivel de habilidades emprendedoras. Además, se identificó una relación positiva entre la cultura financiera y la capacidad emprendedora de los estudiantes.

1.2.2. A NIVEL NACIONAL

Cruz y Gálvez (2020) realizaron un estudio cuyo objetivo fue analizar la influencia de la educación financiera en las finanzas personales durante la pandemia en el caserío de Santa Ana. La investigación, de diseño no experimental y enfoque cuantitativo, contó con una muestra no probabilística de 52 adultos. Se utilizó un cuestionario para recolectar los datos, revelando que el 52% de los encuestados consideró que los conocimientos financieros influyen positivamente en sus decisiones financieras, mientras que el 31% señaló una influencia considerable. Los resultados también indicaron que el 52% de los participantes creía que una mayor educación financiera mejoraría sus inversiones. El

análisis de correlación de Spearman arrojó una relación significativa ($\rho = 0,995^{**}$, $p < 0,001$) entre la educación financiera y la gestión de las finanzas personales, concluyendo que esta educación impacta de manera importante durante la pandemia.

Garabito (2023) analizó el impacto de la educación financiera en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga en 2021. La investigación, de tipo básico y diseño no experimental, se realizó con un enfoque cuantitativo y un nivel descriptivo correlacional. Se utilizó una encuesta y un cuestionario como técnicas de recolección de datos, con una muestra de 201 colaboradores administrativos seleccionados mediante un muestreo aleatorio simple. Los resultados indicaron que el 48% de los trabajadores afirmaron que su remuneración cubre completamente sus necesidades alimentarias, mientras que el 33.3% señalaron estar de acuerdo en recibir suficiente información sobre productos y servicios financieros. Sin embargo, un 48.3% manifestó desacuerdo en cuanto a la obtención de créditos, ya que no reciben financiamiento adecuado. Asimismo, el 47.8% destacó que sus competencias financieras han mejorado, permitiéndoles un mejor control de ingresos y decisiones más acertadas sobre sus recursos financieros. En conclusión, la educación financiera tiene una influencia significativa en las finanzas personales de los colaboradores, como lo demuestran los resultados del análisis chi cuadrado ($p < 0.05$), con un coeficiente de contingencia de 0.441, lo que indica una relación moderada.

Bances y Vigo (2022) examinan cómo la educación financiera de los colaboradores en entidades educativas se relaciona con el desarrollo de sus capacidades financieras, un componente clave en la administración financiera personal. Utilizando un diseño no experimental de corte transversal y nivel correlacional, la investigación se llevó a cabo en una muestra probabilística de 140 colaboradores. Se aplicó un cuestionario diseñado específicamente para medir la educación y las capacidades financieras, que mostró un alto nivel de fiabilidad ($\alpha = 0.98$). Los resultados indicaron una relación significativa moderada ($T_b = 0.413$) entre ambos factores, sugiriendo que un mayor acceso y participación en educación financiera se traduce en mejores capacidades financieras. El

estudio concluye que es crucial fomentar la educación financiera en las entidades educativas, ya que esta influencia mejora el uso y manejo de herramientas financieras por parte de los colaboradores. Además, se subraya la importancia de continuar implementando estrategias educativas para fortalecer la administración de los recursos financieros en este grupo.

Miranda (2023) realizó un estudio titulado “Cultura Financiera y su influencia en el Bienestar Financiero de estudiantes - Escuela de Contabilidad y Finanzas - UNAMAD, 2021-I”, cuyo objetivo fue determinar cómo la cultura financiera influye en el bienestar financiero de los estudiantes de dicha escuela en la Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios. El estudio, de tipo básico con enfoque cuantitativo, utilizó un diseño no experimental de corte transversal con nivel relacional. La población total estuvo compuesta por 403 estudiantes, y se seleccionó una muestra de 196. Para la recolección de datos, se empleó una encuesta de 28 preguntas, validada por expertos y con un coeficiente de confiabilidad alfa de Cronbach de 0.908. Los resultados revelaron una relación moderada y significativa entre la cultura financiera y el bienestar financiero, con un coeficiente rho de Spearman de 0.696 y un valor $p < 0.05$.

1.2.3. A NIVEL LOCAL

Canaza (2023) investigó la influencia de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los comerciantes del mercado San José en Juliaca durante 2023. El estudio, con un enfoque cuantitativo y diseño no experimental, utilizó un cuestionario validado por tres expertos, mostrando una confiabilidad de 0.749. La muestra consistió en 100 negocios comerciales. Los resultados indicaron un valor de $p = 0.000$ y una correlación de 0.557, evidenciando una relación significativa entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro. El 44% de los comerciantes se encontraban en un nivel medio de cultura financiera, mientras que el 84% no alcanzaba una capacidad óptima de ahorro. El estudio concluye que una mayor cultura financiera está positivamente relacionada con una mejor planificación financiera, lo que se traduce en una mayor capacidad de ahorro y un incremento progresivo en el nivel de ingresos.

Vargas (2024) examinó la relación entre la cultura financiera y los hábitos de ahorro entre los estudiantes de la I.E.S. Comercial N° 45 "Emilio Romero Padilla" en Puno durante 2023. El estudio, con un enfoque cuantitativo y diseño correlacional no experimental, investigó cómo el conocimiento financiero, las actitudes y la educación financiera afectan los hábitos de ahorro. Con una muestra de 127 de los 188 estudiantes de cuarto grado en el turno de tarde, se utilizó una encuesta y un cuestionario validado para la recolección de datos. Los resultados mostraron una correlación positiva y significativa ($r = 0.509$) entre la cultura financiera y los hábitos de ahorro, indicando que una mayor cultura financiera está asociada con mejores prácticas de ahorro en los estudiantes. El estudio concluye que la cultura financiera influye en la frecuencia, el monto y las formas de ahorro de los estudiantes en la mencionada institución.

Tito (2023) llevó a cabo un estudio sobre la relación entre la cultura financiera y la capacidad de emprendimiento entre los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez durante el período 2022 - II. Con un enfoque cuantitativo y descriptivo, el estudio empleó un diseño correlacional no experimental y transversal. Se incluyó una población de 295 estudiantes, de los cuales se seleccionó una muestra de 167. Los resultados mostraron una correlación significativa (coeficiente de correlación de Pearson = 0.764), confirmando la hipótesis de la investigación. En términos de cultura financiera, el 42.51% de los estudiantes presentó un nivel bajo, el 35.33% un nivel regular y el 22.16% un nivel alto. Respecto a las habilidades emprendedoras, el 44.31% mostró un nivel bajo, el 36.53% un nivel regular y el 19.16% un nivel alto.

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. OBJETIVO GENERAL

Determinar la correlación entre la cultura financiera y las finanzas personales en los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano (ISTPA).

1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS:

- Establecer la correlación entre la cultura financiera y la planificación de ingresos de los estudiantes del IESTPA Puno en el año 2024
- Identificar la correlación entre la cultura financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes del IESTPA Puno en el año 2024.
- Determinar la correlación entre la cultura financiera y la gestión de gastos de los estudiantes del IESTPA Puno en el año 2024.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO, CONCEPTUAL E HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.1. MARCO TEÓRICO

2.1.1. DEFINICIÓN DE CULTURA FINANCIERA.

Csorba (2020) enfatiza que la cultura financiera abarca las creencias y suposiciones compartidas dentro de una organización o sociedad que moldean el funcionamiento de la función financiera, particularmente al abordar los riesgos ambientales y sociales. Esta cultura juega un papel fundamental en la configuración de las respuestas a las presiones externas y garantiza la sostenibilidad financiera. Una cultura financiera de apoyo crea una base sólida para el cambio transformador, permitiendo a las organizaciones adaptarse a nuevos desafíos y oportunidades en un mundo que cambia rápidamente.

Flores y Pecho (2021) amplían aún más el concepto al destacar que la cultura financiera no se trata solo de conocimiento, sino que también involucra comportamientos y actitudes hacia el dinero y los productos financieros. Influye en cómo las personas gestionan sus finanzas, toman decisiones sobre ahorros, inversiones y deudas, y cómo interactúan con los servicios financieros. Una cultura financiera bien desarrollada empodera a las personas para tomar decisiones informadas y responsables que pueden conducir a una mayor estabilidad y éxito financiero.

IGI Global (2020) adopta un enfoque más amplio y transcultural de la cultura financiera al proponer que combina la teoría cultural con las teorías financieras tradicionales. Esta perspectiva interdisciplinaria busca explicar cómo los factores culturales, incluidos los valores, las normas y las prácticas sociales, influyen en el comportamiento financiero en diferentes países. Al combinar estas teorías, los investigadores pueden comprender

mejor los diversos fenómenos financieros observados a nivel mundial, como las variaciones en los hábitos de ahorro, las estrategias de inversión y la tolerancia al riesgo, que a menudo están profundamente arraigados en contextos culturales. Este enfoque destaca la importancia de considerar los matices culturales en la educación financiera y la formulación de políticas.

Por ende, la cultura financiera no solo se refiere al conocimiento técnico sobre finanzas, sino que también abarca los valores, creencias y comportamientos que influyen en cómo las personas y organizaciones manejan sus recursos económicos. Esta cultura es fundamental para tomar decisiones responsables que promuevan la estabilidad financiera y la adaptación a un entorno en constante cambio. Además, al integrar la cultura y la teoría financiera, se puede obtener una comprensión más profunda de las diferencias en los comportamientos financieros en distintos contextos sociales y geográficos, lo que resalta la importancia de adaptar la educación financiera a las realidades culturales de cada sociedad.

Montes, citado en Cruz, Pérez y Sauza (2018), explica que la cultura financiera abarca una amplia gama de elementos, incluyendo conocimientos, creencias, habilidades, ética, normas, costumbres y diversas capacidades y hábitos que los individuos adquieren a través de la vida comunitaria, lo cual también se extiende a las finanzas. Este concepto se relaciona con el estudio del flujo de efectivo, centrándose en la distribución y adquisición de recursos tanto para individuos como para organizaciones. El autor afirma que al hablar de cultura financiera, nos referimos a las prácticas y hábitos que los individuos han desarrollado a lo largo de sus vidas en relación con la gestión del dinero y las decisiones financieras.

Según la SBS (2011), la educación financiera comprende una combinación de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que capacitan a los individuos para gestionar eficazmente sus finanzas personales. Una sólida cultura financiera facilita el acceso a información más completa sobre productos financieros y mejora el control de los presupuestos personales y familiares. Del mismo modo, Higuera y Serrano (2009)

describen la cultura financiera como la relación dinámica que mantiene la sociedad con el entorno financiero, abarcando tanto la gestión de las finanzas personales como los servicios ofrecidos por el sistema financiero.

Como cita Eyzaguirre (2016), la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) define la cultura financiera como la convergencia de la conciencia, el conocimiento, las habilidades, las actitudes y los comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras sólidas e informadas, con el objetivo final de alcanzar el bienestar financiero personal

2.1.2. IMPORTANCIA DE LA CULTURA FINANCIERA EN LA EDUCACIÓN

Como destacó Carbajal (2008), la educación financiera dota a los individuos con los conocimientos, habilidades y actitudes esenciales para una gestión efectiva del dinero, cubriendo áreas como el gasto, el ahorro, el endeudamiento y la inversión. Brinda las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas y mitigar riesgos, fomentando el éxito tanto individual como organizacional en el logro del bienestar económico (p. 5).

Según la OCDE (2013), la educación financiera comprende la adquisición de conocimientos y comprensión de conceptos y riesgos financieros, junto con la capacidad, motivación y confianza para aplicar eficazmente estos conocimientos en diversos contextos financieros. Esto no solo mejora el bienestar económico de los individuos y la sociedad, sino que también fomenta la participación activa en la vida económica (p. 144).

En consecuencia, la educación financiera capacita a los individuos para tomar decisiones más informadas y comprender mejor las oportunidades que ofrecen los servicios financieros, beneficiando tanto el desarrollo personal como los ámbitos profesionales o académicos.

2.1.3. DIMENSIONES DE LA CULTURA FINANCIERA

Conocimiento Financiero

Memarista (2016) define el conocimiento financiero como la capacidad de evaluar la información financiera pertinente a su negocio, incluyendo un profundo conocimiento de

sus propios antecedentes financieros. Esta comprensión no solo fortalece la conexión de los individuos con la información financiera, sino que también fomenta un mayor compromiso y participación en la gestión organizacional.

Asri y Ferdous (2015) propusieron un modelo teórico que delinea la relación entre el conocimiento financiero, la aplicación de conceptos financieros y el éxito empresarial. Este modelo fue validado a través de una investigación que involucró a 302 pequeñas empresas en Malasia, demostrando que una mayor educación financiera está asociada con mejores resultados empresariales.

Las habilidades financieras

Riva (2023) señala que las habilidades financieras se definen como la capacidad de aplicar conocimientos para gestionar eficazmente las finanzas personales. Estas habilidades comprenden un conjunto de competencias que facilitan la toma de decisiones informadas y la utilización óptima de productos y servicios financieros. Esta dimensión incluye dos indicadores clave:

Gestión Personal de Finanzas: Esto implica el manejo eficiente y responsable de los recursos monetarios de un individuo.

Autocontrol: Esto se refiere a la gestión de las emociones personales, particularmente en el contexto de la toma de decisiones de compras responsables.

Actitudes Financieras
Mejia (2015) define las actitudes financieras como los conocimientos y habilidades esenciales necesarios para tomar decisiones financieras significativas, mientras que las capacidades financieras abarcan el comportamiento y las perspectivas de un individuo con respecto a su situación financiera. La actitud financiera refleja la perspectiva general que los individuos tienen hacia la gestión de sus finanzas, moldeada por sus valores personales y juicios sobre el manejo de asuntos financieros en la vida diaria (Mejia, 2018).

Finanzas personales

Zicari (2008) señaló que las finanzas personales tradicionalmente se consideraban un tema marginal, indigno de inclusión en los programas académicos. Sin embargo, estudios

posteriores, incluido el de Olmedo (2009), resaltaron su importancia e impacto en la vida de las personas debido a su fuerte conexión con los procesos de toma de decisiones financieras.

Las finanzas personales se refieren a la forma en que los individuos gestionan sus recursos financieros, involucrando actividades como la planificación, organización, dirección y control de sus activos para satisfacer necesidades económicas (Torres en Antón & Matos, 2020).

Una planificación financiera efectiva constituye la base fundamental de una gestión exitosa de las finanzas personales, permitiendo a los individuos maximizar los beneficios de sus recursos disponibles en plazos cortos, medianos o largos.

Zicari (2008) sostiene que el bienestar económico es alcanzable mediante una gestión financiera personal sólida. Esta perspectiva coincide con la afirmación de Goldsmith (2006) de que una gestión financiera adecuada actúa como una salvaguarda contra los riesgos económicos, tales como la enfermedad, el desempleo, la jubilación y la pobreza. En consecuencia, el bienestar financiero fomenta una sensación de seguridad, comodidad y satisfacción con la situación financiera personal (Taft et al., 2013).

2.1.4. DIFERENCIA FINANZAS PERSONALES Y EMPRESARIALES

Si bien tanto las finanzas empresariales como las personales implican la gestión de recursos, es esencial diferenciarlas. Las finanzas personales se centran en la administración estratégica de los recursos monetarios individuales, incluyendo el gasto prudente dentro de los límites de ingresos, la planificación financiera a corto y largo plazo, y el seguimiento efectivo de los ingresos y gastos (Fundación Nantik Lum, 2017).

Como destacó América Economía (2016), las finanzas personales abarcan la gestión efectiva de los ingresos y gastos de un individuo, incluyendo el uso prudente de tarjetas de crédito para controlar la deuda, lo que fomenta el ahorro y la inversión. Este tipo de gestión financiera también facilita el seguimiento de ingresos, pagos y gastos diarios, al tiempo que ayuda a estimar las necesidades financieras a largo plazo para la jubilación. Tong (2018) amplía que los adultos asignan sus finanzas a lo esencial como alimentos,

ropa, alquiler y educación, obteniendo fondos a través de empleos, negocios o préstamos bancarios. Sin embargo, Tong cuestiona la idea de que solo los individuos buscan y utilizan dinero, concluyendo que no es así.

A diferencia de las finanzas personales, las finanzas empresariales se centran en la gestión estratégica de los ingresos y gastos generales de una empresa, facilitando la planificación, organización, dirección y control de las operaciones financieras. Esto garantiza el cumplimiento de las obligaciones comerciales y fomenta el desarrollo de estrategias para ahorrar dinero para futuras inversiones, promoviendo así el éxito a largo plazo del negocio. Si bien muchas empresas inicialmente dependen de los ahorros personales para operar hasta que se vuelven rentables, establecer un fondo de ahorro corporativo también es una opción viable, permitiendo una gestión más eficiente de los recursos.

2.1.5. INGRESOS PERSONALES Y EL INGRESO PERSONAL DISPONIBLE (IPD)

El ingreso personal disponible (IPD) representa la cantidad de recursos financieros que una persona o familia puede destinar al consumo o al ahorro, una vez que se han cubierto los impuestos y se han recibido las transferencias gubernamentales, como la seguridad social o asistencia social (Acemoglu, 2017). En términos simples, es el monto neto que queda disponible después de deducir los impuestos directos y sumar los ingresos por ayudas del gobierno. Este saldo puede utilizarse para la adquisición de bienes y servicios, ahorro a futuro o amortización de deudas, y constituye un indicador clave del poder adquisitivo y de la capacidad de ahorro de las personas.

La fórmula para calcular el ingreso personal disponible (IPD) es:

$$IPD = \text{Ingreso Nacional (IN)} - \text{Impuestos Directos (ID)} + \text{Transferencias Gubernamentales (TG)} - \text{Contribuciones Sociales (CS)}$$

Donde:

·IN: Es el valor total de todos los bienes y servicios finales producidos por una economía en un período de tiempo determinado (por lo general, un año).

·ID: Son los impuestos directos que las personas y las empresas pagan al gobierno, como el impuesto sobre la renta o el impuesto sobre la propiedad.

·TG: Son los pagos que el gobierno realiza a los hogares e individuos, como los programas de seguridad social o los subsidios.

·CS: Son las contribuciones que los trabajadores y los empleadores hacen a los programas de seguridad social, como el Seguro Social

Por otro lado, el ingreso mensual de un estudiante se refiere al dinero que una persona recibe regularmente cada mes, ya sea de fuentes como salarios por trabajos de medio tiempo, ayudas familiares, becas, o cualquier otra forma de ingreso recurrente.

Este es simplemente el monto bruto que recibe el estudiante en el mes sin tomar en cuenta necesariamente los impuestos o deducciones adicionales (aunque, en algunos casos, los estudiantes pueden tener impuestos a deducir).

Es una cifra que refleja los ingresos totales antes de aplicar deducciones importantes como impuestos o contribuciones sociales. El estudiante puede usar este dinero para sus necesidades diarias, como pagar la renta, comprar alimentos, transporte, etc.

El ingreso mensual no refleja necesariamente la cantidad de dinero que queda disponible para decisiones financieras a largo plazo (como ahorro o inversión), ya que no toma en cuenta posibles obligaciones fiscales o contribuciones que deben deducirse.

Por ende, las diferencias son notorias entre ambos conceptos, ya que el ingreso mensual de un estudiante es un valor más básico y directo que refleja sus ingresos totales, mientras que el IPD toma en cuenta los impactos fiscales y sociales, proporcionando una visión más precisa de los recursos reales que tiene una persona para gastar o ahorrar.

2.1.6. DIMENSIONES DE FINANZAS PERSONALES

Planificación de Ingresos

Aibar(2012) define de manera concisa los ingresos como el conjunto total de flujos monetarios que recibe un individuo en un período determinado. Para una comprensión más profunda, es importante destacar que estos ingresos pueden ser de diversas fuentes, como salarios, rentas, intereses, dividendos, beneficios empresariales, entre

otros. Además, es fundamental considerar que los ingresos pueden ser tanto regulares (como un salario mensual) como irregulares (como una bonificación anual o una herencia).

Bujan (2014) establece una relación directa entre los ingresos personales y el ciclo económico. Cuando la economía está en expansión, los ingresos tienden a aumentar debido a un mayor empleo, salarios más altos y un mayor consumo. Por el contrario, durante una recesión, los ingresos suelen disminuir como consecuencia del desempleo, la reducción de salarios y la disminución del consumo. Esta estrecha vinculación entre los ingresos personales y el ciclo económico hace que el análisis de los ingresos sea una herramienta fundamental para evaluar la salud de una economía.

Arevalo (2021) ofrece una definición más amplia de ingresos, al incluir no solo los beneficios monetarios, sino también las utilidades que se obtienen de diversas actividades económicas. Esta perspectiva nos permite comprender que los ingresos no se limitan al dinero en efectivo, sino que pueden incluir bienes y servicios que se reciben a cambio del trabajo realizado o de las inversiones realizadas.

Hábitos de ahorro

Araque (2013) define el ahorro como la diferencia positiva entre los ingresos recibidos y los gastos incurridos al final de un año fiscal. Sugiere que un método efectivo para ahorrar dinero es tomar "decisiones inteligentes" al comprar bienes o servicios (p.1).

Oberst (2014) explica que la teoría financiera aborda los fondos de reserva examinando la disparidad entre el excedente de efectivo y los gastos, tanto a nivel individual como agregado. Señala que la resistencia pública al pago puede surgir de preocupaciones relacionadas con los fondos de reserva o el uso actual (p.20).

Gestión de Gastos

Los gastos comprenden todos los flujos monetarios que se incurren a lo largo del tiempo, abarcando todos los tipos de gastos (Aibar, 2017, p. 10).

Arevalo (2021) caracteriza los gastos como los costos monetarios que los individuos experimentan a lo largo de su ciclo de vida. Estos costos no tienen como objetivo generar ganancias, sino cubrir las necesidades y actividades cotidianas.

Arevalo (2021) además categoriza los gastos en dos tipos principales: gastos esenciales necesarios para la supervivencia y gastos discrecionales que no son esenciales, como entretenimiento, tratamientos de belleza y actividades de ocio.

Cristancho (2016) señala que los estudiantes universitarios asignan dinero para varias áreas clave, incluyendo necesidades académicas esenciales, sustento, disfrute, herramientas y ahorros.

Aibar (2017) distingue entre gastos necesarios o fundamentales, que son cruciales para mantener un estilo de vida regular, y aquellos que mejoran el bienestar general pero no son estrictamente necesarios para la supervivencia (pp. 11–14).

2.1.7. TEORÍAS Y EVOLUCIÓN DE LA CULTURA FINANCIERA.

La evolución de la cultura financiera ha sido un proceso dinámico, marcado por el desarrollo de diversas teorías que han moldeado nuestra comprensión de los mercados financieros y las decisiones de inversión. Desde mediados del siglo XIX hasta la actualidad, una serie de conceptos clave han surgido para explicar fenómenos complejos y guiar a los actores del mercado.

Los fundamentos de la valoración de activos financieros se establecieron en la década de 1960 con los trabajos de Sharpe y Lintner, quienes introdujeron el concepto de que el riesgo es un factor fundamental a considerar al evaluar inversiones. A esta idea se sumó la teoría de portafolio, que buscaba optimizar la combinación de activos para maximizar la rentabilidad y minimizar el riesgo.

En la década de 1980, Markowitz, Tobin y Nobel profundizaron en la teoría de selección de portafolio, cuantificando tanto la rentabilidad esperada como la volatilidad de los activos. Esta teoría proporcionó un marco sólido para la toma de decisiones de inversión.

Paralelamente, surgió la teoría de mercados eficientes, que postulaba que los precios de los activos reflejan toda la información disponible, haciendo prácticamente imposible

obtener beneficios consistentemente superando al mercado. Esta teoría, junto con la teoría de la estructura financiera, que exploraba la relación óptima entre capital propio y deuda, sentó las bases para comprender cómo las empresas obtienen y utilizan financiamiento.

En las últimas décadas, teorías como la de agencia, el arbitraje, la valoración de opciones, la información asimétrica y la teoría de señales han enriquecido aún más el panorama de las finanzas. Estas teorías han permitido analizar fenómenos como los conflictos de interés entre propietarios y gerentes, la valoración de instrumentos derivados, el impacto de la información privada en los mercados y la forma en que las empresas comunican su valor a los inversores.

Teoría de la Alfabetización Financiera

Hastings, Madrian y Skimmyhorn (2013) definen la alfabetización financiera como "la capacidad de usar el conocimiento y la habilidad para administrar los recursos financieros de manera efectiva para la seguridad financiera de por vida". En la literatura, la educación financiera ha adquirido una variedad de significados; se ha utilizado mucho para referirse al conocimiento de productos financieros (por ejemplo, la definición de una acción y un bono, la diferencia entre una hipoteca de tasa fija y una tasa ajustable); conocimiento de conceptos financieros (inflación, composición, diversificación, puntaje de crédito); habilidades matemáticas necesarias para la toma de decisiones financieras efectivas y la participación en ciertas actividades tales como planificación.

Teoría del Comportamiento del Consumidor:

Teoría Económica – Marshall

La teoría del consumidor de J. Marshall se centra en la capacidad del consumidor para tomar decisiones informadas basadas en sus necesidades y preferencias. Los consumidores buscan maximizar su satisfacción realizando compras que ofrecen la mejor relación calidad-precio. Analizan cuidadosamente los costos y beneficios de cada opción, considerando factores como el precio y la utilidad. Se considera que los consumidores

son tomadores de decisiones racionales, independientes de influencias externas y prioriza la funcionalidad de los productos por encima de sus características superficiales.

Teoría Psicológico Social – Vevlen Arévalo,

Garizabal y Campo (2001) señalan que la teoría de Veblen se basa en una perspectiva psico-sociológica, donde la conducta no solo está influenciada por factores económicos, sino también por características psicológicas como la personalidad, los deseos y las aspiraciones, entre otros. Su hábito de consumo actual está influenciado por su entorno social, que incluye su familia y conocidos. Sus preferencias de consumo y compra están influenciadas por las elecciones de los demás. Los individuos se permiten ser convencidos e influenciados por la conducta de otros consumidores, lo que está relacionado con uno de los postulados de Maslow, las necesidades de estima y aceptación

Teoría de la Jerarquía de las necesidades – Maslow

La teoría de Maslow, conocida como la jerarquía de necesidades, propone que las necesidades humanas se organizan en una pirámide. En la base se encuentran las necesidades fisiológicas, esenciales para la supervivencia (respirar, comer, dormir). Sobre estas se construyen las necesidades de seguridad, que buscan estabilidad y protección (empleo, salud). Una vez satisfechas estas, surgen las necesidades de pertenencia y amor, relacionadas con las conexiones sociales y afectivas. Al alcanzar este nivel, los individuos buscan reconocimiento y autoestima (estima). Garizabal y Campo (2001) complementan esta visión al resaltar que Veblen introdujo un componente psicosocial, donde factores como la personalidad y el entorno social influyen en las decisiones de consumo. Los individuos no solo buscan satisfacer necesidades básicas, sino también encajar en grupos sociales y obtener reconocimiento, lo que conecta con los postulados de Maslow sobre las necesidades de estima y aceptación.

Factores sociales que influyen en la cultura financiera.

Veiga et al. (2019) sostienen que diversos factores sociales, como la amplia disponibilidad de crédito, el consumismo y el materialismo, contribuyen a una mala

gestión financiera personal. Estos factores a menudo conducen a decisiones impulsivas, gastos excesivos y la acumulación de deudas.

Gilligan (2012) enfatiza la importancia de la educación financiera, especialmente antes de ingresar a la universidad. Sugiere que la alfabetización financiera puede ayudar a las personas a tomar mejores decisiones financieras a lo largo de sus vidas.

Potrich, Vieira y Kirch (2015) respaldan la idea de la educación financiera y abogan por iniciativas para cerrar la brecha en la alfabetización financiera, permitiendo a las personas gestionar mejor sus finanzas.

2.2. MARCO CONCEPTUAL

Actitudes financieras

La toma de decisiones responsables es clave para elegir entre alternativas que permitan alcanzar objetivos o resolver problemas en una organización (Mercado, 2013).

Conocimiento Financiero

El conocimiento financiero ayuda a interpretar información sobre finanzas personales y empresariales, fomentando el compromiso de los colaboradores. Los conocimientos financieros se adquieren a través de la educación o práctica, calculando en principios esenciales de las finanzas (Ramos, 2017)

Control de Gastos

El control de gastos consiste en registrar y gestionar las finanzas personales mediante herramientas que facilitan afrontar dificultades económicas

Cultura Financiera

Morante (2021) define la cultura financiera como la capacidad de comprender y manejar productos financieros, evaluar la capacidad de pago, fomentar el ahorro familiar y aprovechar productos como créditos, seguros y fondos de jubilación disponibles en el país.

Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios

Quicaño (2021) resalta que la cultura financiera en estudiantes universitarios refleja su nivel de formación y prepara su desempeño profesional. Les permite gestionar sus

finanzas, evitar deudas innecesarias y emprender negocios rentables, contribuyendo al crecimiento económico del país. Además, les ayuda a identificar y aprovechar mejores ofertas en productos financieros, promoviendo decisiones económicas eficientes

Finanzas personales

Según UNILA (2018), las finanzas personales consisten en la administración de ingresos y gastos de una persona o familia, con el propósito de cubrir necesidades, fomentar el ahorro y mejorar su estabilidad.

Formas de ahorro

Guevara (2021) señala que las formas de ahorro implican estrategias para ahorrar dinero, ya sea en casa o en instituciones.

Hábitos de ahorro

Vázquez (2018) define los hábitos de ahorro como la práctica constante de destinar parte del dinero para emergencias o necesidades futuras.

Habilidades Financieras

Las habilidades financieras son un conjunto de destrezas que permiten a las personas tomar decisiones económicas informadas y racionales, basadas en un análisis profundo de sus opciones y consecuencias.(Riva,2023).

Habilidades Personales

Estas cualidades intrínsecas, como la disciplina, la perseverancia y la capacidad de adaptación, son fundamentales para alcanzar el éxito en diversos ámbitos de la vida.(Guevara, 2021)

Ingresos Económicos

Los ingresos económicos representan el flujo de dinero que una persona o familia recibe como contraprestación por su trabajo, inversiones o actividades generadoras de renta.(MEF, 2020)

Presupuesto Personal

Este instrumento financiero es esencial para alcanzar la estabilidad económica y evitar situaciones de endeudamiento, al permitir una asignación eficiente de los recursos disponibles.

2.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

2.3.1. HIPÓTESIS GENERAL:

La cultura financiera se correlaciona directamente con las finanzas personales de los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano (IESTPA) Puno 2024.

2.3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS:

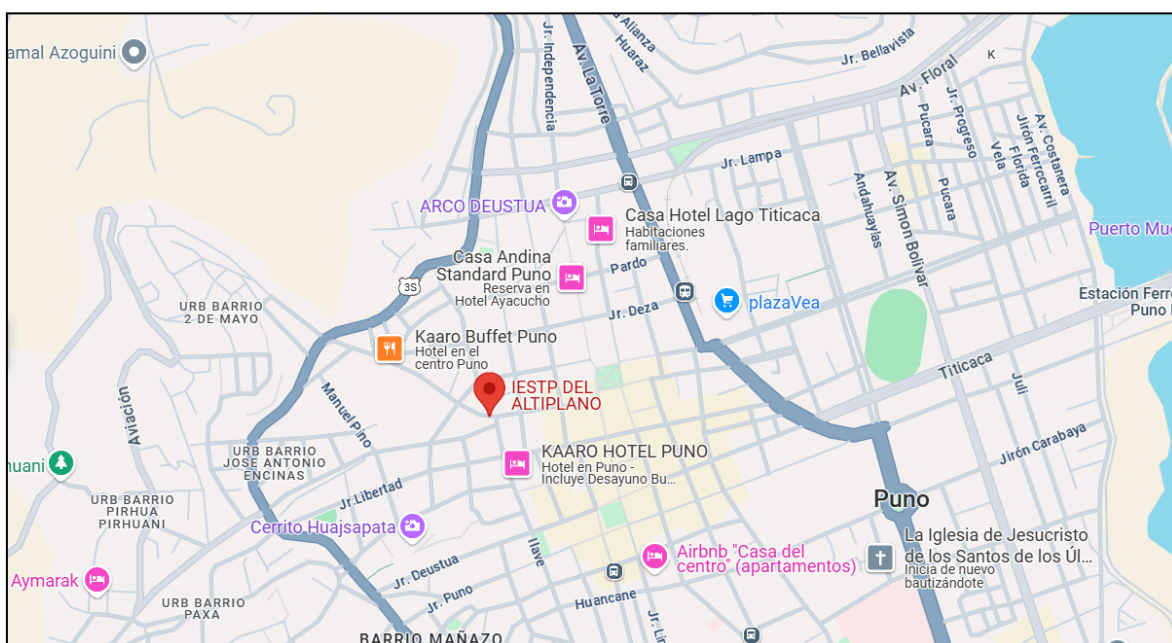
- La cultura financiera se correlaciona directamente con la planificación de ingresos de los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano (IESTPA) Puno 2024.
- La cultura financiera se correlaciona directamente con los hábitos de ahorro de los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano (IESTPA) Puno 2024.
- La cultura financiera se correlaciona directamente con la gestión de gastos de los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano (IESTPA) Puno 2024.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. ZONA DE ESTUDIO

El presente trabajo de investigación se llevó a cabo en el Instituto de Educación Superior Tecnológica Privada del Altiplano (IESTPA), ubicado en Jr. Lambayeque 416, en la ciudad de Puno, provincia y departamento de Puno, Perú. Geográficamente, el IESTPA se encuentra a una altitud de 3,830 metros sobre el nivel del mar, en una región caracterizada por su clima semiárido y su relieve montañoso.



Ubicación Geoespacial del IESTPA - PUNO.

(«Google Maps», s. f.)

Se ha seleccionado el IESTPA como el escenario de esta investigación debido a su significativa presencia en el ámbito educativo de la región, la relevancia de sus programas académicos en el contexto del estudio propuesto, y la disposición de sus

autoridades a colaborar en la realización del proyecto. El instituto proporcionó un entorno adecuado para el análisis debido a sus recursos educativos.

3.2. TAMAÑO DE LA MUESTRA

3.2.1. POBLACIÓN:

La población objeto de estudio en esta investigación está constituida por el total de estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológica Privada del Altiplano (IESTPA) durante el periodo académico 2024-II. Este grupo abarca a 800 unidades de estudio que desempeñan roles de estudiantes dentro de la institución. Para el presente estudio, sólo se consideraron estudiantes del primero, segundo y tercer semestre que vienen a representar un total de 450 estudiantes. Según Cordero (2017), la inclusión de toda la población en estudios de este tipo asegura que los resultados sean más precisos y representativos del contexto real, minimizando el riesgo de sesgo asociado con la selección de una muestra reducida.

3.2.2. MUESTRA:

Debido al tamaño relativamente pequeño de la población del IESTPA, se ha optado por realizar el tipo de muestra probabilístico, aleatorio simple.

Se calcula el tamaño de muestra con la siguiente fórmula:

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

Donde:

n=?

z=1.96→95%

p= 0,5

q=0,5

e=0,1→10%

N=450

Reemplazando:

n=79.29 =79

Se consideró a 79 estudiantes de las diferentes carreras del IESTPA periodo 2024-II de los semestres I, II, y III. Esto facilitó un análisis exhaustivo de las variables investigadas y proporcionó una visión clara de las características y opiniones.

3.3. MÉTODOS Y TÉCNICAS

3.3.1. MÉTODO

El estudio fue un enfoque cuantitativo para medir y analizar sistemáticamente las variables de interés. Este enfoque es ideal para cuantificar las relaciones entre la cultura financiera y la gestión de finanzas personales a través de datos numéricos, lo que permitió el análisis estadístico y las conclusiones objetivas.

Se empleó el método descriptivo para explorar y documentar a fondo las diversas manifestaciones del problema de investigación. Se utilizó un enfoque correlacional para investigar la fuerza y la dirección de la relación entre la cultura financiera y la gestión de finanzas personales. Al evaluar cómo los cambios en la cultura financiera se relacionan con los cambios en otra variable que es la gestión de finanzas personales, el estudio tuvo como objetivo identificar correlaciones significativas que informaron posibles intervenciones o mejoras dentro de la institución.

Se aplicó la metodología transversal, que implicó un solo estudio de los estudiantes del IESTPA - Puno. Este enfoque proporcionó una instantánea del estado actual de cultura financiera y finanzas personales, capturando datos de un punto específico en el tiempo. Permitiendo un análisis de las relaciones entre las variables sin la necesidad de datos longitudinales.

3.3.2. TÉCNICAS

Para los propósitos de esta investigación, se empleó como técnica la encuesta, donde se aplicó dos instrumentos, y permitió recopilar información específica para cada uno de los indicadores establecidos en la operacionalización de las variables del estudio. La recolección de datos se llevó a cabo durante los meses de marzo, abril y culminó en el mes de mayo del presente año, procediéndose a aplicar a los estudiantes del Instituto de

Educación Superior Tecnológica Privada del Altiplano. Los instrumentos que se emplearon fueron uno general consolidado que tiene dos partes; el “instrumento de cultura financiera” y el “instrumento de finanzas personales”, el proceso de llenado de los instrumentos requiere un tiempo aproximado de 10 y 15 minutos.

La validez del instrumento se estableció a través de un riguroso proceso de revisión por expertos, que implica evaluar el contenido y la relevancia del cuestionario para garantizar que mida con precisión las variables previstas. La confiabilidad se evaluó utilizando el alfa de Cronbach, una prueba estadística que evaluó la consistencia interna de los ítems del cuestionario, lo que confirma que el instrumento proporciona mediciones estables y confiables entre diferentes encuestados.

3.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES

OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	Escala de Medición	Categoría y Valores
CULTURA FINANCIERA	Montes, citado en Cruz, Pérez y Sauza (2018), "La cultura financiera es el resultado de un proceso de aprendizaje a lo largo de la vida, que moldea la forma en que las personas perciben y gestionan el dinero."	Dimensión conocimiento financiero:	<ul style="list-style-type: none"> • Educación y comprensión básica de finanzas personales • Conocimiento sobre el valor del dinero y la inflación • Manejo y uso de herramientas financieras 	Escala de Likert	Nunca Casi nunca A veces Casi siempre Siempre
	"Los conocimientos, creencias y hábitos que conforman la cultura financiera son fundamentales para tomar decisiones económicas acertadas y alcanzar la estabilidad financiera."	Dimensión Habilidad financiera:	<ul style="list-style-type: none"> • Gestión de riesgos financieros y protección personal. • Planificación y control financiero personal • Conciencia económica y toma de decisiones informadas 		
		Dimensión Actitud financiera:	<ul style="list-style-type: none"> • Confianza y responsabilidad en la gestión financiera personal • Educación financiera y estrategias de inversión. • Control y análisis de decisiones financieras. 		

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	Escala de Medición	Categoría y Valores
FINANZAS PERSONALES	Las finanzas personales se refieren a la forma en que los individuos gestionan sus recursos financieros, involucrando actividades como la planificación, organización, dirección y control de sus activos para satisfacer necesidades económicas (Torres en Antón & Matos, 2020). Una planificación financiera efectiva constituye la base fundamental de una gestión exitosa de las finanzas personales, permitiendo a los individuos maximizar los beneficios de sus recursos disponibles en plazos cortos, medianos o largos.	<p>Dimensión Planificación de ingresos</p> <p>Dimensión Hábitos de ahorro</p> <p>Dimensión gestión de gastos</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Control y registro de ingresos - Diversificación y estabilidad de ingresos - Gestión proactiva de ingresos - Regularidad y consistencia en el ahorro. - Manejo de ahorros para objetivos y emergencias - Uso de herramientas financieras para el ahorro - Planificación y control de gastos - Evaluación y ajuste de gastos - Toma de decisiones conscientes en los gastos 	<p>Escala de Likert</p>	<p>Nunca</p> <p>Casi nunca</p> <p>A veces</p> <p>Casi siempre</p> <p>Siempre</p>

3.5. MÉTODO O DISEÑO ESTADÍSTICO

En el presente estudio, se emplearon técnicas de análisis de datos cuantitativos para evaluar la relación entre cultura financiera y finanzas personales en los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológica Privada del Altiplano (IESTPA). La metodología utilizada se detalla a continuación:

- **Análisis correlacional:** Para el análisis correlacional se propone utilizar la correlación de Spearman por la forma de recolección de datos del tipo de cuestionario de escala de Likert y al ser un cuestionario de puntajes se proyecta utilizar dicha prueba estadística.
- **Análisis Descriptivo:** Mediante tablas y gráficos estadísticos, se describirán las frecuencias observadas.
- **Pruebas de Significancia:** Mediante las pruebas de significancia de Rho de Spearman se tomarán las decisiones de correlación entre ambas variables.
- **Validación y Fiabilidad:** Para cada uno de los respectivos cuestionarios se evaluará sus respectivas pruebas de validación y fiabilidad con el estadístico de alfa de Crombach.
- **Análisis de Datos y Software:** El procesamiento se realizará en Excel 2021 y el software de análisis de datos en SPSS versión 27.

Procesamiento de datos

- La interpretación de datos es la descripción e interpretación de las mediciones de porcentaje, número de tabla y frecuencia. Seguidamente se utilizó la prueba estadística es Rho Sperman con un nivel de significancia de 0.05% para determinar si existe correlación entre las dimensiones de la variable 1 y la variable 2 (Vara, et. al., 2008).

$$\rho = 1 - \frac{6\Sigma D^2}{N(N^2-1)}$$

- Donde ρ Es el coeficiente de correlación de Spearman, D es la diferencia entre los rangos asignados a los mismos elementos en cada variable y N es el número de elementos.

Tabla 01: Reglas sobre el coeficiente de Correlación de Spearman.

Coeficiente	Interpretación
$\rho=1$	Correlación perfecta
$\pm 0.91 < \rho < \pm 1$	Muy alta
$\pm 0.71 < \rho < \pm 0.90$	Alta
$\pm 0.41 < \rho < \pm 0.70$	Moderada
$\pm 0.21 < \rho < \pm 0.40$	Baja
$0 < \rho < \pm 0.20$	Prácticamente Nula

- **Fuente:** Bisquerra, R. (2004). Metodología de la Investigación Educativa. Madrid: Muralla.

CAPÍTULO IV

EXPOSICIÓN, ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

Tabla 02: Distribución de Rangos de edad

Edad	n	%
Válido		
Menor a 20 años	20	25.3%
20-25 años	46	58.2%
25-30 años	10	12.7%
Mayor a 30 años	3	3.8%
Total	79	100.0%

Fuente: Elaboración SPSS V27 a partir de datos.

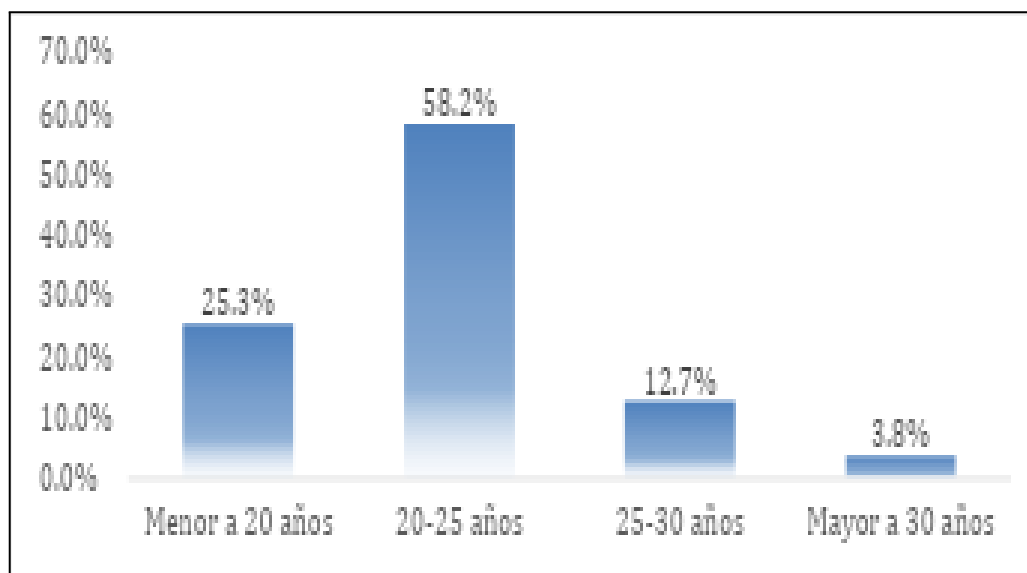


Figura 01: Rangos de edad

La distribución de los rangos de edad muestra que la mayoría de los estudiantes encuestados (el 58.2%) se encuentra en el rango de 20 a 25 años, lo cual indica que el

grupo etario predominante está en una etapa de juventud, en la que habitualmente se empieza o consolida la vida académica y económica. El 25.3% de los estudiantes son menores de 20 años, un 12.7% se sitúa en el rango de 25 a 30 años, lo que corresponde a estudiantes que han retomado sus estudios o que los han iniciado con posterioridad. Solo el 3.8% de los encuestados tiene más de 30 años, representando una participación minoritaria, pero que también puede aportar una perspectiva más madura y posiblemente con experiencia laboral en el manejo de sus finanzas.

Tabla 03: Distribución de Género

sexo	n	%
Válido Femenino	53	67.1%
Masculino	26	32.9%
Total	79	100.0%

Fuente: Elaboración SPSS V27 a partir de datos.

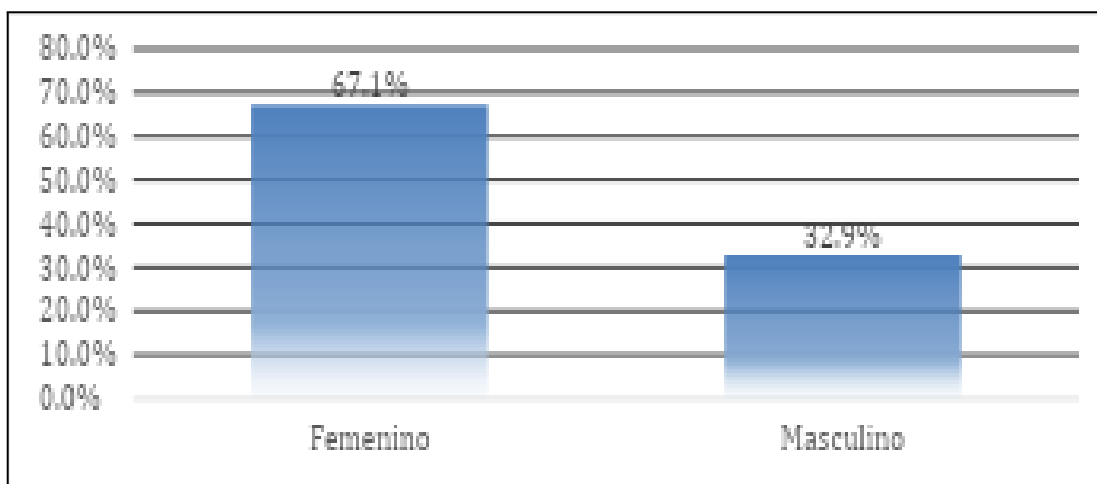


Figura 02: Distribución de Género

De la tabla y gráfico anterior se evidencia que del 100% de estudiantes encuestados: 53 estudiantes (67.1%) son de género femenino, lo que representa más de dos tercios de la muestra. 26 estudiantes (32.9%) son de género masculino. La proporción evidencia una mayor participación femenina en el estudio, lo que podría reflejar una tendencia creciente de mujeres que acceden a la educación técnica superior en el IESTPA, y específicamente

en programas donde se desarrolló esta investigación en farmacia técnica, contabilidad, enfermería técnica.

Tabla 04: Distribución de Estado civil

estado civil		n	%
Válido	Soltero	67	84.8%
	En una relación	11	13.9%
	Casado	1	1.3%
	Total	79	100.0%

Fuente: Elaboración SPSS V27 a partir de datos.

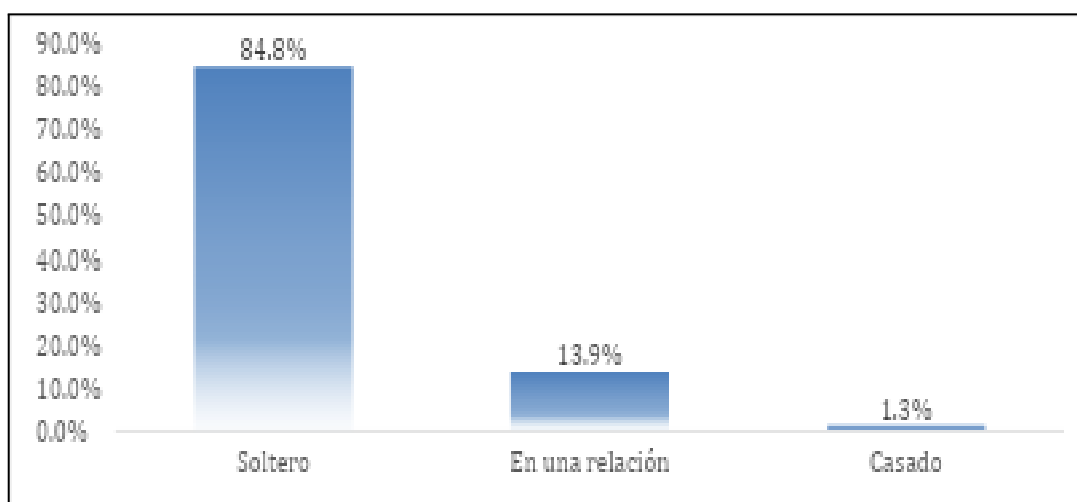


Figura 03: Distribución de Estado civil

Del 100% de estudiantes encuestados, 67 estudiantes (84.8%) se identifican como solteros, conformando la mayoría absoluta, 11 estudiantes (13.9%) declararon estar en una relación, Solo 1 estudiante (1.3%) indicó estar casado, la gran mayoría de estudiantes son solteros, lo cual es coherente con el perfil típico de estudiantes en formación técnica superior, que suelen encontrarse en una etapa temprana de vida adulta.

Tabla 05: Distribución de Ocupación

Ocupación	n	%
Válido		
Solo estudiante	50	63.3%
Trabajo a tiempo completo	2	2.5%
Trabajo a tiempo parcial	27	34.2%
Total	79	100.0%

Fuente: Elaboración SPSS V27 a partir de datos.

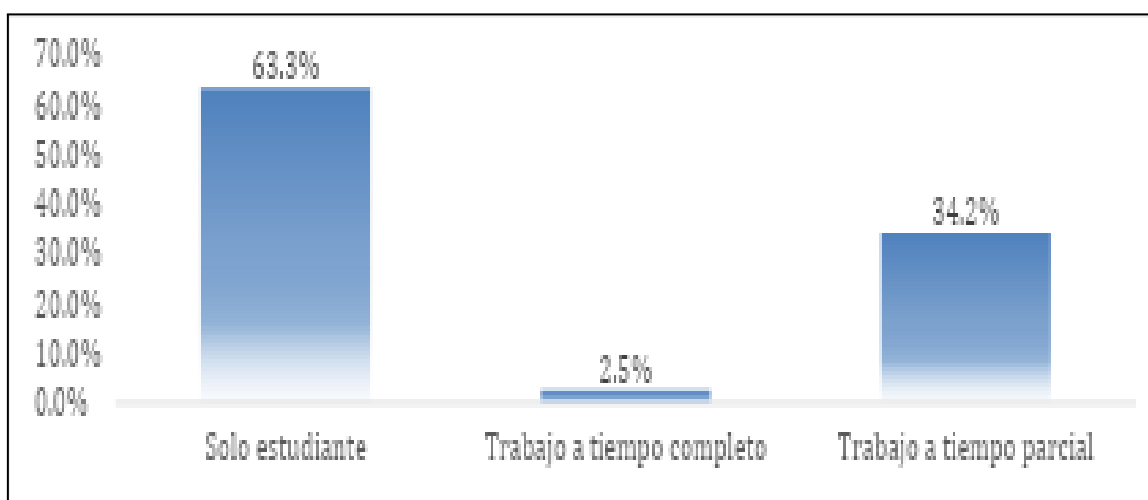


Figura 04: Distribución de Ocupación

De un total de 79 estudiantes encuestados, 50 estudiantes (63.3%) indicaron que son solo estudiantes, es decir, no desempeñan actividades laborales paralelas, 27 estudiantes (34.2%) manifestaron que trabajan a tiempo parcial, lo cual representa una proporción significativa, solo 2 estudiantes (2.5%) indicaron trabajar a tiempo completo. La mayoría de los estudiantes se dedican exclusivamente a los estudios, lo cual podría reflejar una mayor disponibilidad de tiempo para actividades académicas, pero también una posible dependencia económica del entorno familiar. Un 34.2% con trabajo a tiempo parcial es un dato relevante, ya que estos estudiantes probablemente tengan experiencias prácticas en el manejo de sus finanzas personales, lo cual podría influir directamente en sus niveles de cultura financiera, particularmente en aspectos como planificación de ingresos, hábitos de ahorro y gestión de gastos.

Tabla 06::Dimensiones de Cultura Financiera.

	Conocimiento Financiero		Habilidad Financiera		Actitud Financiera	
	n	%	n	%	n	%
Bajo	17	21.5%	19	24.1%	23	29.1%
Regular	48	60.8%	45	57.0%	47	59.5%
Alto	14	17.7%	15	19.0%	9	11.4%
Total	79	100.0%	79	100.0%	79	100.0%

Fuente: Elaboración SPSS V27 a partir de datos.

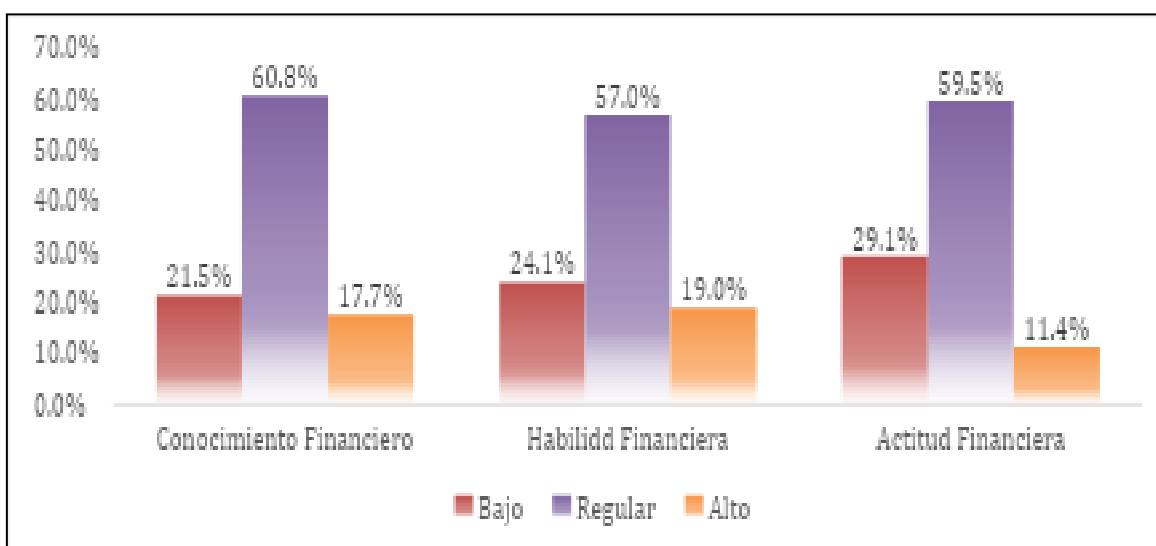


Figura 05: Dimensiones de Cultura Financiera

Respecto a la dimensión conocimiento financiero, la mayoría de los estudiantes (60.8%) tiene un nivel regular de conocimiento financiero, lo cual indica que comprenden de forma básica conceptos como ahorro, inversión, tipos de productos financieros y efectos de la inflación. Sin embargo, menos del 20% demuestra un dominio alto, por lo que se sugiere reforzar la formación teórica en esta dimensión.

En la dimensión habilidad financiera, un 57% tiene una habilidad financiera moderada o funcional, lo que sugiere que los estudiantes cuentan con capacidades prácticas para

gestionar ingresos, gastos y deudas, pero aún necesitan fortalecer la planificación, seguimiento de presupuestos y toma de decisiones responsables. El 24.1% en nivel bajo representa un reto importante en términos de capacitación práctica.

Para la dimensión actitud financiera, muestra la mayor debilidad: casi un tercio (29.1%) tiene una actitud financiera baja, lo cual indica poca confianza, falta de responsabilidad en la planificación financiera personal, o conductas impulsivas como el endeudamiento sin control. Solo un 11.4% muestra una actitud financiera positiva y proactiva, lo cual evidencia la necesidad de trabajar no solo en conocimiento y habilidades, sino en valores, hábitos y motivaciones relacionadas al dinero.

Las tres dimensiones están dominadas por niveles regulares, con un promedio del 59% en ese rango. El nivel alto está por debajo del 20% en todos los casos, con actitud financiera siendo la más crítica. El nivel bajo de actitud financiera (29.1%) debería ser una prioridad de intervención, pues una actitud adecuada es el motor que traduce el conocimiento y la habilidad en buenas decisiones cotidianas.

Tabla 07: Niveles de cultura Financiera

cultura financiera		n	%
Válido	Bajo	24	30.4%
	Regular	54	68.4%
	Alto	1	1.3%
	Total	79	100.0%

Fuente: Elaboración SPSS V27 a partir de datos.

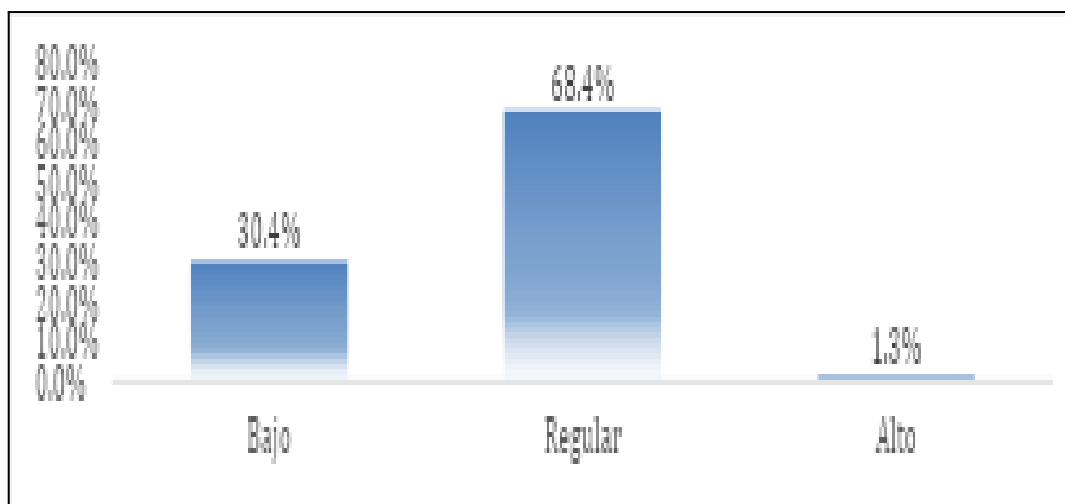


Figura 06: Niveles de cultura Financiera

Según el cuadro y gráfico anterior, el 68.4% de los estudiantes presenta un nivel regular de cultura financiera, lo cual indica que, si bien tienen una base aceptable de conocimientos, habilidades y actitudes, aún no alcanzan un manejo óptimo y seguro de sus finanzas personales.

Un 30.4% se encuentra en el nivel bajo, lo cual representa una preocupación importante: alrededor de 1 de cada 3 estudiantes tiene carencias significativas en su cultura financiera, lo que puede llevarlos a tomar decisiones económicas poco responsables.

Solo 1 estudiante (1.3%) alcanzó un nivel alto, reflejando que el desarrollo de competencias financieras sólidas aún no está generalizado entre los estudiantes del IESTPA.

La cultura financiera de los estudiantes del IESTPA en el 2024 se concentra en niveles regulares y bajos, con una mínima representación en el nivel alto. Esto revela la necesidad urgente de implementar estrategias educativas y talleres prácticos que promuevan no solo el conocimiento financiero, sino también el desarrollo de habilidades prácticas y actitudes responsables frente al uso del dinero, el ahorro, la inversión y el consumo.

Tabla 08: Dimensiones de finanzas personales

	Gestión de Ingresos		Hábitos de Ahorros		Gestión de gastos	
	n	%	n	%	n	%
Bajo	26	32.9%	36	45.6%	22	27.8%
Regular	47	59.5%	34	43.0%	43	54.4%
Alto	6	7.6%	9	11.4%	14	17.7%
Total	79	100.0%	79	100.0%	79	100.0%

Fuente: Elaboración SPSS V27 a partir de datos.

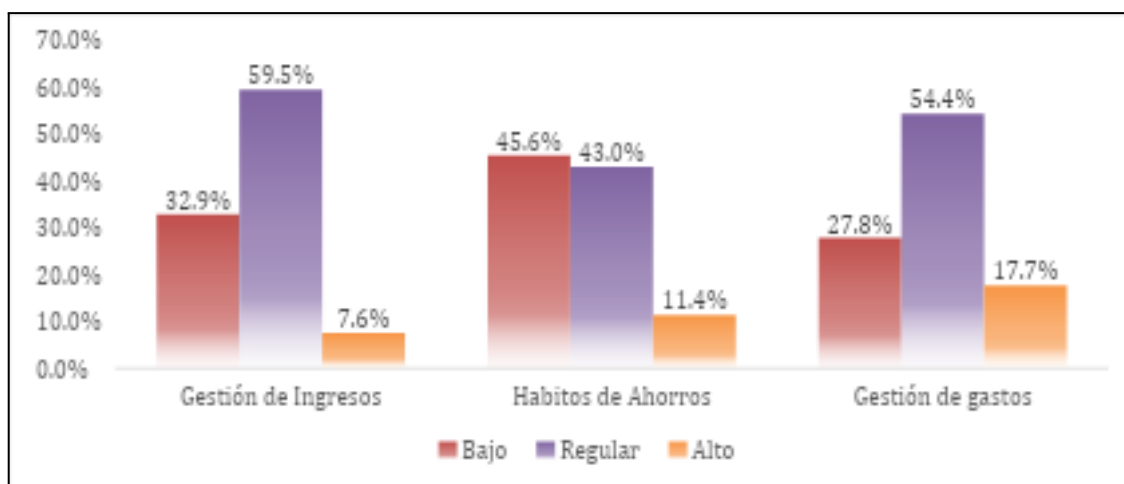


Figura 07: Dimensiones de finanzas personales

En la dimensión gestión de ingresos, el 59.5% de los estudiantes se ubican en un nivel regular, lo que indica una comprensión básica de cómo manejar sus fuentes de ingresos. Un 32.9% presenta un nivel bajo, lo que revela deficiencias en la planificación y uso del dinero que perciben. Solo un 7.6% alcanza un nivel alto, reflejando una capacidad adecuada para gestionar sus ingresos de forma eficiente.

En la dimensión hábitos de ahorro, el resultado más preocupante es que el 45.6% de los estudiantes muestran un nivel bajo, lo que evidencia una falta de hábito o cultura de ahorro. Un 43.0% está en el nivel regular, lo cual indica que casi la mitad tiene actitudes fluctuantes frente al ahorro. Solo un 11.4% alcanza el nivel alto, lo que sugiere que el ahorro no es aún una práctica constante ni consolidada entre la mayoría.

En la dimensión gestión de gastos, la mayoría (54.4%) se ubica en el nivel regular, lo cual sugiere un manejo moderado de sus egresos, aunque con posibilidad de mejorar. Un 27.8% presenta un nivel bajo, lo que implica que 1 de cada 4 estudiantes probablemente tiene dificultades para controlar sus gastos. Un 17.7% muestra un nivel alto, lo cual es un resultado alentador en comparación con las otras dos dimensiones.

La dimensión de Gestión de Ingresos es la que muestra mejores niveles, seguida por la Gestión de Gastos. Sin embargo, los hábitos de ahorro son claramente la dimensión más débil dentro de las finanzas personales de los estudiantes del IESTPA.

Tabla 09: Niveles de finanzas personales

finanzas personales		n	%
Válido	Bajo	24	30.4%
	Regular	41	51.9%
	Alto	14	17.7%
	Total	79	100.0%

Fuente: Elaboración SPSS V27 a partir de datos.

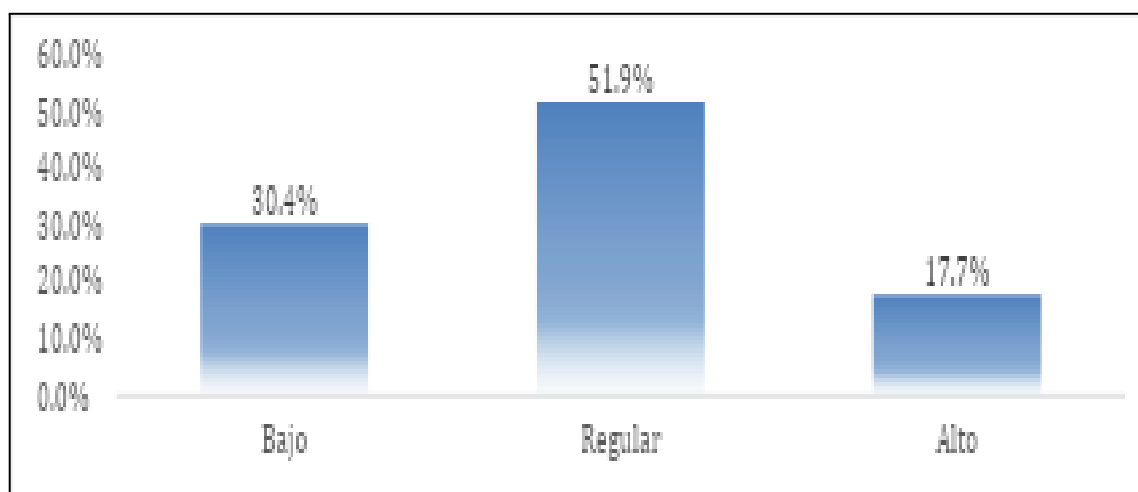


Figura 08: Niveles de finanzas personales

Del cuadro y gráfico anterior se evidencia que la mayoría de los estudiantes (51.9%) se encuentran en un nivel regular de finanzas personales, lo que indica que tienen conocimientos y prácticas financieras aceptables, aunque aún requieren fortalecimiento. Un 30.4% de los estudiantes está en un nivel bajo, lo que representa casi 1 de cada 3

estudiantes con debilidades significativas en la gestión de sus ingresos, ahorro y gastos. Solo un 17.7% presenta un nivel alto, lo que sugiere que menos de 1 de cada 5 estudiantes tiene una adecuada planificación y control de sus finanzas personales.

Estos hallazgos se alinean con lo reportado por Pérez y Rodríguez (2020) en un estudio realizado en estudiantes universitarios de México, quienes identificaron que, si bien los jóvenes conocen principios básicos del ahorro, presenten deficiencias notorias en la gestión de gastos, particularmente en lo referente al uso impulsivo de recursos financieros. Asimismo, se confirma lo observado por Córdova y Villegas (2021) en Lima, donde los estudiantes mostraron hábitos de ahorro desarrollados, pero una baja capacidad de control presupuestario mensual.

Prueba de la hipótesis general

Hipótesis general

H₀: No existe una correlación entre la cultura financiera y las finanzas personales en los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano, 2024.

H_a: Existe una correlación entre la cultura financiera y las finanzas personales en los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano, 2024.

Tabla 10: Coeficiente de correlación de Spearman entre la cultura financiera y las finanzas personales

			CULTURA FINANCIERA	FINANZAS PERSONALES
Rho de Spearman	CULTURA	Coeficiente de	1.000	,733**
	FINANCIERA	correlación		
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	79	79
	FINANZAS	Coeficiente de	,733**	1.000
	PERSONALE	correlación		
	S	Sig. (bilateral)	0.000	
		N	79	79

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

Fuente: Elaboración SPSS V27 a partir de datos.

En la tabla N.º 14 se realiza la prueba de correlación de Spearman entre las variables Cultura Financiera y Finanzas Personales, donde se evidencia que el coeficiente de correlación es de 0.733, dándonos a entender que la correlación entre ambas variables es directa, ya que es positiva, y esta correlación es alta según los rangos establecidos del coeficiente de correlación de Spearman (de +0.71 a 0.90).

Asimismo, se observa un nivel probabilístico de 0.000, lo cual indica que se rechaza la hipótesis nula, ya que el valor de significancia de $0.000 < 0.05$ (nivel de significancia establecido).

Por lo tanto, se puede afirmar que existe una relación directa y estadísticamente significativa entre la Cultura Financiera y las Finanzas Personales en los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano – IESTPA, año 2024. Esto sugiere que un mayor nivel de cultura financiera influye positivamente en una mejor gestión de las finanzas personales.

En este sentido, los resultados coinciden con estudios previos como los de canaza(2023), vargas(2024) y tito(2023), quienes concluyen que la educación financiera fortalece la autonomía económica y mejora la capacidad de planificación personal.

Por otro lado, los resultados obtenidos reafirman los hallazgos del estudio de Cruz y Galvez. (2020) en un estudio realizado en el caserío de santa Ana,, donde se concluyó que la educación financiera se correlaciona directamente con las finanzas personales..

Esta coincidencia podría deberse a factores estructurales como la escasa formación en herramientas de planificación financiera en la educación básica, la informalidad en el ingreso económico y la poca promoción de una cultura de consumo responsable.

Tal como lo indicaron Ramos (2022) y Cabrera (2020), una cultura financiera integral no solo implica saber ahorrar, sino también saber gastar e invertir con criterio. Estos resultados refuerzan la necesidad de diseñar intervenciones educativas que desarrollen competencias financieras de manera holística y contextualizada.

Hipótesis Específica 01

H0: No existe una correlación entre la cultura financiera y la dimensión gestión de ingresos en los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano, 2024.

Ha: Existe una correlación entre la cultura financiera y la dimensión gestión de ingresos en los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano, 2024.

Tabla 11: Coeficiente de correlación de Spearman entre la cultura financiera y gestión de ingresos.

			CULTURA FINANCIERA	GESTION INGRESOS
Rho de Spearman	CULTURA FINANCIERA	Coeficiente de correlación	1.000	,601**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	79	79
	GESTION INGRESOS	Coeficiente de correlación	,601**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	79	79

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

Fuente: Elaboración SPSS V27 a partir de datos.

En la tabla N.º 15 se presenta el resultado de la prueba de correlación no paramétrica de Spearman entre las variables Cultura Financiera y Gestión de Ingresos, obteniéndose un coeficiente de correlación de 0.601. Este valor indica una relación positiva de magnitud moderada-alta entre ambas variables, de acuerdo con los rangos de interpretación del coeficiente de Spearman (de +0.51 a +0.70, correlación moderada alta).

Este hallazgo sugiere que, conforme los estudiantes poseen mayores niveles de cultura financiera, también muestran mejores habilidades para organizar, administrar y controlar sus ingresos personales, lo cual refuerza la hipótesis teórica que vincula el conocimiento financiero con prácticas económicas responsables.

Asimismo, el valor de significancia bilateral (sig. = 0.000) es menor al umbral de significancia de 0.05, lo que permite rechazar la hipótesis nula y confirmar que la asociación observada es estadísticamente significativa. Desde un enfoque técnico, este resultado pone en evidencia que la cultura financiera no solo se limita a un conocimiento

teórico, sino que también impacta de manera tangible en las decisiones cotidianas de los estudiantes en torno a la gestión de sus recursos económicos.

La correlación moderada entre cultura financiera y gestión de ingresos revela que los estudiantes que poseen mayor conocimiento financiero tienen más probabilidades de planificar, diversificar o distribuir sus ingresos de manera consciente. Este resultado también concuerda con los aportes de Flores (2022), quien encontró en jóvenes de institutos tecnológicos de Arequipa una relación significativa entre conocimiento financiero y decisiones de generación de ingresos complementarios.

Esta relación se alinea con los hallazgos de Arteaga (2022), quien demostró que los estudiantes con conocimientos financieros básicos tienen mayor control sobre sus fuentes de ingreso y toman decisiones más acertadas sobre su uso. Asimismo, Gamboa (2021) señala que la formación en finanzas personales mejora la capacidad de los jóvenes para distribuir adecuadamente su presupuesto mensual.

Hipótesis Específica 02

H0: No existe una correlación entre la cultura financiera y la dimensión hábitos de ahorro en los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano, 2024.

Ha: Existe una correlación entre la cultura financiera y la dimensión hábitos de ahorro en los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano, 2024.

Tabla 12: Coeficiente de correlación de Spearman entre la cultura financiera y hábitos de ahorro

			CULTURA FINANCIERA	HÁBITOS DE AHORRO
Rho de	CULTURA	Coeficiente de correlación	1.000	,764**
Spearman	FINANCIERA	Sig. (bilateral)		0.000
n		N	79	79
	HÁBITOS DE	Coeficiente de correlación	,764**	1.000
	AHORRO	Sig. (bilateral)	0.000	
		N	79	79

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

Fuente: Elaboración SPSS V27 a partir de datos.

En la tabla N.º 16 se presenta el análisis de correlación de Spearman entre las variables Cultura Financiera y Hábitos de Ahorro, donde se obtuvo un coeficiente de correlación rho = 0.764. Este valor representa una correlación positiva alta, de acuerdo con los rangos establecidos para la interpretación del coeficiente de Spearman (entre +0.71 y +0.90, correlación alta).

Este resultado indica que, a mayor nivel de cultura financiera en los estudiantes del IESTPA, mayores son sus prácticas y actitudes positivas hacia el ahorro. Es decir, los estudiantes que comprenden mejores conceptos financieros tienden a planificar, reservar y administrar sus recursos económicos con mayor responsabilidad.

Además, el valor de significancia bilateral (sig. = 0.000) confirma que esta relación es estadísticamente significativa, ya que $p < 0.05$, lo cual permite rechazar la hipótesis nula. Esto valida que la asociación entre las variables no se debe al azar, sino que refleja una tendencia consistente en la muestra analizada.

Desde una perspectiva técnica, se puede inferir que el fortalecimiento de la cultura financiera en el ámbito educativo tiene un impacto directo y positivo en la formación de hábitos financieros saludables, como el ahorro, aspecto clave en la construcción de

estabilidad económica futura en los estudiantes. Esta evidencia refuerza la necesidad de integrar contenidos de educación financiera práctica en los programas de formación técnica del IESTPA – 2024.

El alto valor de correlación entre la cultura financiera y los hábitos de ahorro puede explicarse por la fuerte influencia de componentes actitudinales y cognitivos en esta dimensión. Tal como plantea la Teoría del Comportamiento Planificado (Ajzen, 1991), las intenciones de ahorro están determinadas por creencias normativas y de control percibido, las cuales se fortalecen con una cultura financiera sólida. De esta manera, los estudiantes que demuestran mayor cultura financiera tienden a adoptar comportamientos más consistentes en cuanto a ahorro periódico, incluso en contextos de ingresos bajos.

Este hallazgo coincide con lo planteado por Huamán (2021), quien identificó que el acceso a conocimientos financieros promueve la adopción de conductas preventivas como el ahorro sistemático. De igual manera, Gonzales (2022) concluyó que existe una relación directa entre la formación financiera y la predisposición al ahorro, lo que refuerza la importancia de incorporar estos contenidos en la educación superior.

Hipótesis Específica 03

H0: No existe una correlación entre la cultura financiera y la dimensión gestión de gastos en los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano, 2024.

Ha: Existe una correlación entre la cultura financiera y la dimensión gestión de gastos en los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano, 2024.

Tabla 13: Coeficiente de correlación de Spearman entre la cultura financiera y gestión de gastos

			CULTURA FINANCIERA	GESTIÓN DE GASTOS
Rho de Spearman	CULTURA FINANCIERA	Coeficiente de correlación	1.000	,489**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	79	79
	GESTIÓN DE GASTOS	Coeficiente de correlación	,489**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	79	79

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

Fuente: Elaboración SPSS V27 a partir de datos.

En la tabla N.º 17 se observa el resultado del coeficiente de correlación de Spearman entre Cultura Financiera y la dimensión Gestión de Gastos, obteniéndose un valor de $\rho = 0.489$, lo cual representa una correlación positiva moderada según los criterios de interpretación (rango entre 0.41 y 0.60). Este resultado indica que existe una asociación directa entre ambas variables, pero de menor intensidad en comparación con otras dimensiones como los hábitos de ahorro.

El valor de significancia bilateral ($p = 0.000$) evidencia que esta correlación es estadísticamente significativa al nivel 0.01, lo cual permite afirmar con confianza que no se trata de una relación producto del azar.

Desde una perspectiva técnica, esta correlación moderada puede explicarse por los ítems específicos que conforman la dimensión Gestión de Gastos. A pesar de que los estudiantes pueden poseer conocimientos teóricos sólidos en cultura financiera, es posible que no logren aplicar dichos conocimientos con consistencia en la práctica cotidiana del control de gastos. Esto puede deberse a: Falta de hábito en la planificación

detallada de los gastos. Preferencia por el consumo inmediato, impulsado por la presión del entorno o por patrones culturales. Bajo uso de herramientas de gestión (como apps de presupuesto o registros manuales). Escasa orientación o entrenamiento específico en el control de gastos personales.

Esta correlación menor en comparación con los hábitos de ahorro podría deberse a factores como el consumismo, la presión social y la falta de experiencia en el manejo cotidiano de recursos, tal como lo menciona Cabrera (2020). El autor refiere que muchos jóvenes conocen conceptos financieros, pero no los traducen en comportamientos responsables respecto al gasto. Asimismo, Ramos (2022) remarca que la gestión del gasto requiere no sólo conocimiento, sino también autocontrol y disciplina financiera, aspectos que deben ser trabajados desde etapas tempranas.

CONCLUSIONES

De acuerdo a los resultados estadísticos se llegó a las siguientes conclusiones:

PRIMERA: Se identificó una relación significativa entre la cultura financiera y la gestión de ingresos en los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano (IESTPA), Puno – 2024. El coeficiente de correlación de Spearman fue de $\rho = 0.601$, lo cual refleja una correlación positiva moderada entre ambas variables. Esto indica que, a mayor nivel de cultura financiera, los estudiantes tienden a mejorar su capacidad para planificar, organizar y administrar sus ingresos. El nivel de significancia fue $p < 0.000$, siendo menor al valor de referencia de 0.05, lo que confirma que la relación es estadísticamente significativa.

SEGUNDA: Se estableció una relación significativa entre la cultura financiera y los hábitos de ahorro en los estudiantes del IESTPA, Puno – 2024. El análisis arrojó un coeficiente de correlación de Spearman de $\rho = 0.764$, lo que evidencia una correlación positiva alta. Este resultado sugiere que un mayor nivel de cultura financiera se asocia con prácticas de ahorro más constantes y organizadas entre los estudiantes. El valor de significancia $p < 0.000$ respalda la validez estadística de esta relación.

TERCERA: Se confirmó una relación significativa entre la cultura financiera y la gestión de gastos en los estudiantes del IESTPA, Puno – 2024. El coeficiente de Spearman fue de $\rho = 0.489$, lo cual indica una correlación positiva baja. Esto implica que, aunque existe una relación, esta es menos intensa comparada con las otras dimensiones, sugiriendo que los estudiantes aún presentan dificultades en el control y planificación de sus egresos. El nivel de significancia fue $p < 0.000$, demostrando que el resultado es estadísticamente significativo.

CUARTA: se concluye que existe una relación directa, positiva y estadísticamente significativa entre la cultura financiera y las finanzas personales(0.733, $p=0.00$) en los estudiantes del IESTPA Puno, lo que evidencia que un mayor nivel de cultura financiera se asocia con una mejor gestión de ingresos, hábitos de ahorro y control de gastos, consolidando la importancia de fortalecer la educación financiera para mejorar la toma de decisiones económicas.

RECOMENDACIONES

PRIMERA: En base a la correlación moderada identificada entre la cultura financiera y la gestión de ingresos, se recomienda implementar programas de capacitación financiera dirigidos a los estudiantes, enfocados en la planificación de ingresos, elaboración de presupuestos personales y control de fuentes de ingresos formales e informales.

SEGUNDA: Dado que se evidenció una alta correlación positiva entre la cultura financiera y los hábitos de ahorro, se sugiere fomentar campañas institucionales que incentiven el ahorro estudiantil desde una perspectiva práctica. Para ello, se pueden desarrollar actividades como retos de ahorro, simuladores financieros o el uso de aplicaciones móviles que permitan a los estudiantes registrar y monitorear sus ahorros, promoviendo una cultura del ahorro consciente y sostenido.

TERCERA: Finalmente, se recomienda que la institución educativa articule esfuerzos con entidades financieras, ONGs o programas gubernamentales que promuevan la inclusión y educación financiera, con el fin de ampliar el acceso de los estudiantes a información clara y actualizada. Estas alianzas pueden traducirse en charlas, ferias financieras o asesorías personalizadas, que contribuyan a elevar el nivel de cultura financiera integral entre los estudiantes.

BIBLIOGRAFÍA

- Acemoglu, D., Laibson, D., & List, J. A. (2017). Microeconomía. Pearson Educación.
- Aibar, M. (2012). Finanzas personales: planificación, control y gestión. Gobierno de España, Ministerio de Educación, Cultura y Deporte. <https://bit.ly/3M274as>
- América Economía (2015, 17 de septiembre). Conozca la diferencia entre finanzas personales y patrimoniales. <https://www.americaeconomia.com/economia-mercados/conozca-la-diferencia-entre-finanzas-personales-y-patrimoniales>
- Araque, W. (2013). Cómo mejorar la capacidad de ahorro e inversión de las personas y familias. Simon Bolivar: Universidad Andina Simon Bolivar.
- Ardila Leiva, D. J., & Medina Vergara, G. (2019). *La falta de educación financiera y su incidencia en la pobreza en los Montes de María*. Revista de Jóvenes Investigadores Ad Valorem, 2(1), 37–56.
- Arevalo, D. (2021). ¿Qué son los ingresos en mis finanzas personales y familiares?. TRIBUTI. <https://bit.ly/3SbPFjB>
- Arevalo, D. (2021). ¿Qué son los gastos personales y familiares y como se clasifican?. TRIBUTI. <https://bit.ly/3LLOsNw>
- Asri, M., & Ferdous, S. M. (s. f.). Mediating relationship of financial practice between financial knowledge and business success: An empirical study on Malaysian small enterprises. Australian Academy of Business and Economics Review, 1(1), 1-23.
- Bances, L., & Vigo, P. (2022). Educación financiera y capacidades financieras en los colaboradores de los colegios adventistas Ñaña 2021. Tesis. Universidad Peruana Unión. <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/5749>
- Barro, R. J., & Sala-i-Martin, X. (2015). Macroeconomía. McGraw-Hill Education
- Bujan, A. (2014). Ingresos Personales. Enciclopedia financiera. <http://www.encyclopediainanciera.com/definicion-ingresos-personales.html>
- Canaza, J. (2023). Cultura financiera y capacidad de ahorro de los comerciantes del mercado San José, Juliaca 2023 . Universidad Cesar Vallejo. DOI/URL (si aplica). <https://hdl.handle.net/20.500.12692/131338>

- Carbajal, J. (2008). *Educación financiera y bancarización en México*. Centro de Estudios Económico y Desarrollo Empresarial. http://www.ceede.org.pe/download/DTN9_Educacion_Financiera_Bancarizacion.pdf
- Costa da Silva Souza Caggy, R., Xavier Torreblanca, J. y Siano, C. (2023). Educación y cultura financiera entre estudiantes universitarios: un estudio de caso en una universidad privada de argentina. *Revista Formadores* , 16 (2). <https://doi.org/10.25194/rf.v16i2.1732>
- Cruz, A., & Gálvez, B. (2020). Educación financiera y su incidencia en las finanzas personales durante la época de pandemia en el caserío Santa Ana 2020. Tesis. Universidad Cesar Vallejo <https://hdl.handle.net/20.500.12692/88962>
- Eyzaguirre, W. (octubre de 2016). *Gestión*. Obtenido de Gestión: <https://gestion.pe/blog/culturafinanciera/2016/10/cultura-y-educacion-financiera.html?ref=gesr>
- Cruz, D. , Perez. S. y Sausa, A. B. (2018). *Cultura Financiera: Estudio Diagnostico*. Hidalgo.
- Fundación Nantik Lum (2017). *Mis finanzas personales y las finanzas de mi empresa*. Ministerio de Sanidad, Servicios Sociales e Igualdad. https://emprendimientoymicrofinanzas.com/wp-content/uploads/2018/05/2_Mis_finanzas_personales_y_las_finanzas_de_mi_empresa.pdf
- Garabito, M. (2023). Educación financiera y su influencia en las finanzas personales de los colaboradores de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga, 2021 . tesis. <https://repositorio.unica.edu.pe/server/api/core/bitstreams/ca0d2307-fadb-4588-9923-15359607ffcb/content>
- García-Cedeño, María Leonor, & García-Briones, Martha Yadira. (2022). Evaluación de la Cultura Financiera de habitantes del Cantón Portoviejo. *Revista San Gregorio*, 1(52), 74-88. <https://doi.org/10.36097/rsan.v0i52.2236>
- Guevara, M. (2021). *Cultura Financiera y la Calidad de Vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el Distito de*

- Monzón. Tingo Maria, Huánuco: (Tesis de licenciatura en Administración). Universidad Nacional Agraria de la Selva. Obtenido de http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/2061/TS_GPMA_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Higuera Torres, R., & Gerardo Serrano, F. (2009). La importancia de la educación financiera en las inversiones y el crédito. México D.F.: Emprendedores.
- MEF, (2020). Ingresos. Ministerio de economía y finanzas. Perú. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/contra_public/con_nor/NIC18_04.pdf
- Mejia, G. (2015). Impacto de las capacidades financieras en el bienestar de los empleados. *Revista de Estudios en Contaduría, Administración e Informática*, 4(11), 1-23. <https://www.redalyc.org/pdf/6379/637967184003.pdf>
- Mejia, G. (2018). Actitudes financieras—Qué son—Beneficios—Cómo mejorar—Test. <https://guillermomejia.com/actitudes-financieras-positivas/>
- Memarista, G. (2016). Measuring the entrepreneur's financial knowledge: Evidence from small medium enterprises in Surabaya. *JMK*, 18(2), 132-144. https://repository.petra.ac.id/17600/1/Publikasi1_11011_3325.pdf
- Miranda A. (2023). Cultura Financiera y su influencia en el Bienestar Financiero de estudiantes - Escuela de Contabilidad y Finanzas- UNAMAD 2021-. Universidad Nacional Amazónica de Madre de Dios. <http://hdl.handle.net/20.500.14070/1146>
- Oberst, T. (2014). La importancia del ahorro : teoría, historia y relación con el desarrollo económico. Universidad Católica de Argentina.
- Organización de Cooperación y Desarrollo Económico (2013). "Financial Literacy Framework", in PISA 2012, Assessment and Analytical Framework: Mathematics, Reading, Science, Problem Solving and Financial Literacy. *OECD Publications*. https://www.oecd.org/pisa/pisaproducts/PISA%202012%20framework%20ebook_fin_al.pdf
- Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*. <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>

- Riva, L. (2023). Educación financiera e inclusión financiera de los estudiantes de la escuela de administración de empresas de una universidad privada de lima sur – 2022. Tesis. Universidad Autónoma del Perú.
- Superintendencia de Banca y Seguros. (2011). *Encuesta de cultura financiera del Perú*. Lima - Perú: SBS.
- Superintendencia de Banca y Seguros. (2023). Tercera Encuesta Nacional de Capacidades Financieras. Lima - Perú: SBS.
- Taft, M. (2013). The Relation between Financial Literacy, Financial Wellbeing and Financial Concerns. *International Journal of Business and Management*, 8(11). <http://dx.doi.org/10.5539/ijbm.v8n11p63>
- Terán, E. S. (2021). La cultura financiera en estudiantes de un Centro de Estudios de Posgrado en San Luis Potosí [Tesis, Universidad Autónoma de San Luis Potosí]. <https://repositorioinstitucional.uaslp.mx/xmlui/bitstream/handle/i/7663/Tesis.M.FCA.2022.Cultura.Ter%C3%A1n.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Tito, M. A. (2023). Cultura financiera y capacidad de emprendimiento de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, período 2022—II [Tesis]. Universidad Privada San Carlos.
- Tong, J. (2018). *Finanzas empresariales*. Fondo Editorial UP. https://fondoeditorial.up.edu.pe/wp-content/uploads/2020/07/Finanzas-Empresariales_extracto.pdf
- Torres, A. (2005). *Personales sanas “Caso: Tenaris Tamsa”*. [Tesis de Pregrado, Universidad Veracruzana]. Archivo digital. <https://cdigital.uv.mx/bitstream/handle/123456789/34827/torrestorres.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Vargas, L. (2024). Cultura Financiera Y Hábitos De Ahorro De Los Estudiantes Del 4.º Grado De La I.E.S. Comercial N° 45 “Emilio Romero Padilla” Puno, 2023 Universidad Privada San Carlos. <http://repositorio.upsc.edu.pe/handle/UPSC/799>

Zicari, A. (2008). Finanzas personales y ciclo de vida: un desafío actual. Universidad del Centro Educativo Latinoamericano, 11(20), 63-71.


ANEXOS

Anexo 01: Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA
<p>General:</p> <p>¿Cuál es la correlación de la cultura financiera y las finanzas personales en los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano (IESTPA), 2024?</p> <p>Específicos:</p> <p>¿Cuál es la correlación de la cultura financiera y la planificación de ingresos en los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano (IESTPA), 2024?</p> <p>¿Cuál es la correlación de la cultura financiera y los hábitos de ahorro en los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano (IESTPA), 2024?</p> <p>¿Cuál es la correlación de la cultura financiera y la</p>	<p>General:</p> <p>Determinar la correlación entre la cultura financiera y las finanzas personales en los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano (IESTPA). – Puno, 2024.</p> <p>Específicos:</p> <ul style="list-style-type: none"> Establecer la correlación entre la cultura financiera y la planificación de ingresos de los estudiantes del IESTPA Puno en el año 2024 Identificar la correlación entre la cultura financiera y los hábitos de ahorro de los estudiantes del IESTPA Puno en el año 2024. Determinar la correlación entre la cultura financiera y la gestión de gastos de los estudiantes del IESTPA Puno en el año 2024. 	<p>General:</p> <p>La cultura financiera se correlaciona directamente con las finanzas personales de los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano (IESTPA) Puno 2024.</p> <p>Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> La cultura financiera se correlaciona directamente con la planificación de ingresos de los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano (IESTPA) Puno 2024. La cultura financiera se correlaciona directamente con la planificación de ingresos de los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano (IESTPA) Puno 2024. La cultura financiera se correlaciona directamente con la planificación de ingresos de los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano (IESTPA) Puno 2024. 	<p>Variable dependiente</p> <p>Cultura Financiera</p> <p>Dimensiones:</p> <p>Dimensión conocimiento financiero</p> <ul style="list-style-type: none"> Educación y comprensión básica de finanzas personales Conocimiento sobre el valor del dinero y la inflación Manejo y uso de herramientas financieras <p>Dimensión Habilidad financiera:</p> <ul style="list-style-type: none"> Gestión de riesgos financieros y protección personal. Planificación y control financiero personal Conciencia económica y toma de decisiones informadas <p>Dimensión Actitud financiera</p> <ul style="list-style-type: none"> Confianza y responsabilidad en la gestión financiera personal Educación financiera y estrategias de inversión. 	<p>Tipo:</p> <p>De tipo aplicada</p> <p>Diseño y enfoque:</p> <p>No experimental correlacional de corte transversal.</p> <p>Enfoque cuantitativo</p> <p>Población:</p> <p>se consideraron estudiantes del primero, segundo y tercer semestre que vienen a representar un total de 450 estudiantes</p> <p>Muestra:</p> <p>No experimental: de corte transversal</p> <p>Muestra</p> <p>Se consideró a 79 estudiantes de las diferentes carreras del IESTPA periodo 2024-II de los semestres I, II, y III.</p> <p>Instrumentos:</p>

<p>gestión de gastos en los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano (IESTPA), 2024?</p>		<p>correlaciona directamente con los hábitos de ahorro de los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano (IESTPA) Puno 2024.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● La cultura financiera se correlaciona directamente con la gestión de gastos de los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano (IESTPA) Puno 2024. 	<p>Variable Independiente:</p> <p>Finanzas personales</p> <p>Dimensión Planificación de ingresos</p> <ul style="list-style-type: none"> -Control y registro de ingresos -Diversificación y estabilidad de ingresos -Gestión proactiva de ingresos <p>Dimensión Hábitos de ahorro</p> <p>Regularidad y consistencia en el ahorro.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Manejo de ahorros para objetivos y emergencias -Uso de herramientas financieras para el ahorro <p>Dimensión de gestión de gastos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Planificación y control de gastos - Evaluación y ajuste de gastos - Toma de decisiones conscientes en los gastos 	<p>Cuestionarios</p>
---	--	--	--	----------------------

Anexo 02: Validación del Instrumento

	MANUAL DE PRESENTACIÓN DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN E INFORME FINAL	COD. DE DOC. MAN. COD. OF. CI	VERSIÓN: 3.0	PÁGINA 49
---	---	-------------------------------	--------------	-----------


FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y nombres del experto: WILMER GUTIERREZ PEREZ
- 1.2 Grado académico: CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
- 1.3 Título de la Investigación: Cultura Financiera y su Correlación en las Finanzas Personales en los Estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológica Privado del Altiplano (IESTPA) 2024
- 1.4 Denominación del instrumento: Cuestionario de Cultura Financiera y su Correlación en las Finanzas Personales en los Estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológica Privado del Altiplano (IESTPA) 2024

INDICADORES	CRITERIOS CUALITATIVOS/ CUANTITATIVOS	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
		0	1	2	3	4
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.				X	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables medibles.				X	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al alcance de la ciencia y tecnología.				X	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.					X
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.				X	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos del estudio.				X	
7. CONSISTENCIA	Basados en aspectos Teóricos-Científicos y del tema de estudio.					X
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables					X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del estudio.				X	
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.				X	
SUB TOTAL					21	12
TOTAL					33	

REVISADO POR: CONSEJO DE FACULTAD DE CIENCIAS V°B°	APROBADO POR: CONSEJO UNIVERSITARIO Resolución de Consejo Universitario N°015-2024-UPSC/CU/PUNO V°B°	FECHA DE APROBACIÓN PUNO, 31 DE ENERO DEL 2024
Prohibida su reproducción sin autorización.		

	MANUAL DE PRESENTACIÓN DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN E INFORME FINAL	COD. DE DOC. MAN. COD .OF. CI	VERSIÓN: 3.0	PÁGINA 49
---	---	-------------------------------------	--------------	--------------


FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y nombres del experto: AREMY GOMEZ CHARAJA
- 1.2 Grado académico: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO
- 1.3 Título de la Investigación: CULTURA FINANCIERA Y SU CORRELACION EN LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL INSTITUTO DE EDUCACION SUPERIOR TECNOLÓGICO PRIVADO DEL ALTIPLANO (IESTPA) PUNO 2024
- 1.4 Denominación del instrumento: CUESTIONARIO DE CULTURA FINANCIERA Y SU CORRELACION EN LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL INSTITUTO DE EDUCACION SUPERIOR TECNOLÓGICO PRIVADO DEL ALTIPLANO (IESTPA) PUNO 2024

INDICADORES	CRITERIOS CUALITATIVOS/ CUANTITATIVOS	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
		0	1	2	3	4
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables medibles.				X	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al alcance de la ciencia y tecnología.				X	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.				X	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos del estudio.					X
7. CONSISTENCIA	Basados en aspectos Teóricos-Científicos y del tema de estudio.				X	
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del estudio.				X	
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.					X
SUB TOTAL					18	16
TOTAL					34	

REVISADO POR: CONSEJO DE FACULTAD DE CIENCIAS V°B°	APROBADO POR: CONSEJO UNIVERSITARIO Resolución de Consejo Universitario N°015-2024-UPSC/CU/PUNO V°B°	FECHA DE APROBACIÓN PUNO, 31 DE ENERO DEL 2024
Prohibida su reproducción sin autorización.		

 <p>UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS S.A.</p>	<p>MANUAL DE PRESENTACIÓN DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN E INFORME FINAL</p>	<p>COD. DE DOC. MAN. COD .OF. CI</p>	<p>VERSIÓN: 3.0</p>	<p>PÁGINA 49</p>
--	--	--	---------------------	----------------------


FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

I. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y nombres del experto: Leonard Gonzalez Escobado
- 1.2 Grado académico: Contador Público Colegiado
- 1.3 Título de la Investigación: Cultura Financiera y su Correlación en las Finanzas Personales en los Estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano (IETPA) 2024
- 1.4 Denominación del instrumento: Cuestionario de Cultura Financiera y su Correlación en las Finanzas en los Estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano (IETPA) 2024

INDICADORES	CRITERIOS CUALITATIVOS/ CUANTITATIVOS	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
		0	1	2	3	4
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado.				X	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas observables medibles.				X	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al alcance de la ciencia y tecnología.				X	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.					X
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad.				X	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos del estudio.					X
7. CONSISTENCIA	Basados en aspectos Teóricos-Científicos y del tema de estudio.					X
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores, dimensiones y variables				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del estudio.				X	
10. CONVENIENCIA	Genera nuevas pautas en la investigación y construcción de teorías.					
SUB TOTAL					18	16
TOTAL					34	

<p>REVISADO POR: CONSEJO DE FACULTAD DE CIENCIAS V°B°</p>	<p>APROBADO POR: CONSEJO UNIVERSITARIO Resolución de Consejo Universitario N°015-2024-UPSC/CU/PUNO V°B°</p>	<p>FECHA DE APROBACIÓN PUNO, 31 DE ENERO DEL 2024</p>
<p>Prohibida su reproducción sin autorización.</p>		

 <p>UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS SAC</p>	<p>MANUAL DE PRESENTACIÓN DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN E INFORME FINAL</p>	<p>COD. DE DOC. MAN. COD .OF. CI</p>	<p>VERSIÓN: 3.0</p>	<p>PÁGINA 50</p>
---	--	--	---------------------	----------------------

VALORACIÓN

Deficiente ()	Regular ()	Bueno ()	Muy Bueno ()	Excelente ()
0 - 8	9 - 16	17 - 24	25 - 32	33 - 40

Lugar y fecha:




WILMER GUTIERREZ PEREZ
C.P.C. WILMER GUTIERREZ PEREZ
MAT. N° 09-04955
COLEGIO DE CONTADORES PUBLICOS DE PUNO

Firma del experto

Nombre: *Wilmer Gutierrez Perez*

DNI: *43348847*

<p>REVISADO POR: CONSEJO DE FACULTAD DE CIENCIAS V°B°</p>	<p>APROBADO POR: CONSEJO UNIVERSITARIO Resolución de Consejo Universitario N°015-2024-UPSC/CU/PUNO V°B°</p>	<p>FECHA DE APROBACIÓN PUNO, 31 DE ENERO DEL 2024</p>
<p>Prohibida su reproducción sin autorización.</p>		

 <p>UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS SAC</p>	<p>MANUAL DE PRESENTACIÓN DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN E INFORME FINAL</p>	<p>COD. DE DOC. MAN. COD. OF. CI</p>	<p>VERSIÓN: 3.0</p>	<p>PÁGINA 50</p>
---	--	--	---------------------	----------------------

VALORACIÓN

Deficiente ()	Regular ()	Bueno ()	Muy Bueno ()	Excelente ()
0 - 8	9 - 16	17 - 24	25 - 32	33 - 40

Lugar y fecha: Puno 24 de Junio 2025



Firma del experto

Nombre: Leonel González Escobedo

DNI: 44749936

<p>REVISADO POR: CONSEJO DE FACULTAD DE CIENCIAS V°B°</p>	<p>APROBADO POR: CONSEJO UNIVERSITARIO Resolución de Consejo Universitario N°015-2024-UPSC/CU/PUNO V°B°</p>	<p>FECHA DE APROBACIÓN PUNO, 31 DE ENERO DEL 2024</p>
<p>Prohibida su reproducción sin autorización.</p>		

Anexo 03: Instrumento

**UNIVERSIDAD PRIVADA SAN CARLOS
FACULTAD DE CIENCIAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

Estimado(a) estudiante:

A continuación, encontrará un cuestionario con 41 preguntas diseñado para evaluar la “Cultura Financiera y Finanzas Personales de los estudiantes del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado del Altiplano (IESTPA) Puno, 2024”, abarcando las dimensiones de gestión de ingresos, hábitos de ahorro y gestión de gastos. Le solicitamos responder con sinceridad, marcando la opción que mejor refleje su situación. Su participación es confidencial

A. Edad: _____

B. Género: M () F ()

C. Estado civil::

- a. Soltero
- b. Casado
- c. En una relación

D. Ocupación:

- a. Solo estudiante
- b. Trabajo a tiempo parcial
- c. Trabajo a tiempo Completo

CUESTIONARIO SOBRE CULTURA FINANCIERA

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

ITEM	CONOCIMIENTO FINANCIERO	1	2	3	4	5
1	Alguna vez me enseñaron a administrar el dinero					
2	Entiendo los conceptos básicos de ingresos, gastos y ahorro.					
3	Considero que los bienes y servicios incrementaron su costo porque el dinero pierde su valor					

4	Considero que el mayor conocimiento financiero reduce los riesgos de inversión					
5	Entiendo con facilidad los medios digitales de entidades financieras					
6	Conozco las diferencias entre productos financieros como cuentas de ahorro, tarjetas de crédito y préstamos.					
7	Comprendo el impacto de los intereses en los préstamos o créditos.					
ITEM	HABILIDAD FINANCIERA					
1	Considero que es necesario tomar precauciones para anticiparse a los riesgos financieros					
2	Soy capaz de hacer un seguimiento regular de mis ingresos y gastos.					
3	Puedo gestionar mis deudas de manera eficiente sin afectar gravemente mi bienestar financiero.					
4	Considera que un presupuesto mensual le ayuda para la distribución de su dinero					
5	Sé cómo protegerme de fraudes financieros y estafas.					
6	Soy consciente de cómo la inflación afecta mis ahorros y el poder adquisitivo.					
7	Tomo decisiones financieras basadas en una evaluación cuidadosa de mi situación económica actual.					
ITEM	ACTITUD FINANCIERA					
1	Tengo confianza en mi capacidad para tomar decisiones financieras acertadas.					
2	Suelo endeudarme a causa de no controlar mis gastos					

3	Mis ingresos se han visto afectados a causa de los estudios en el IESTPA					
4	Tengo conocimientos sobre cómo invertir en instrumentos financieros (por ejemplo, acciones, bonos).					
5	Me siento responsable de planificar mi futuro financiero y no depender de terceros.					
6	Creo que invertir en educación financiera es una forma efectiva de mejorar mis finanzas a largo plazo.					
7	Hago comparaciones financieras antes de elegir una (como préstamos, tarjetas de crédito, cuentas de ahorro).					

CUESTIONARIO SOBRE FINANZAS PERSONALES

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

ITEM	PLANIFICACIÓN DE INGRESOS					
1	Tengo un registro claro de todas las fuentes de ingresos que recibo mensualmente.					
2	Hago un seguimiento de mis ingresos para que cubran mis necesidades básicas.					
3	Cuenta con más de una fuente de ingresos que le permitan hacer frente a situaciones fortuitas					
4	Se siente satisfecho con los ingresos que percibe actualmente					
5	Busco formas de aumentar mis ingresos cuando preveo que no serán suficientes para mis gastos.					
6	Utilizo herramientas o aplicaciones para gestionar mis ingresos mensuales.					

ITEM	HÁBITOS DE AHORRO					
1	¿Toda vez que usted tiene un ingreso económico, separa una parte del dinero para ahorrar?					
2	Posee reservas económicas (ahorros) para hacer frente a situaciones futuras					
3	Separo una parte de mis ingresos para ahorrar de manera regular.					
4	Tengo una cuenta de ahorros donde deposito regularmente dinero.					
5	Mi ahorro me ha permitido cubrir gastos imprevistos o emergencias.					
6	El hábito de ahorrar es algo que practico desde hace varios años.					
7	Tengo un porcentaje fijo de mis ingresos destinado exclusivamente al ahorro.					
ITEM	GESTIÓN DE GASTOS					
1	Planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que percibe					
2	Planifico mis gastos antes de realizar compras para asegurarme de que no superen mis ingresos.					
3	Compara los precios antes de hacer las compras importantes					
4	Tengo un presupuesto que sigo estrictamente para limitar mis gastos.					
5	Reviso mis gastos al final de cada mes para evaluar si he gastado más de lo previsto.					
6	Hago esfuerzos para reducir mis gastos cuando veo que no estoy ahorrando lo suficiente.					
7	Soy consciente de la diferencia entre necesidades y deseos cuando gasto dinero.					

Anexo 04: Matriz de la base de datos.

nro	EDAD	GENERO	ESTADO CIVIL	Ocupación	Conocimiento Financiero				Habilidad financiera				actitud financiera				gestion de ingresos				hábitos de Ahorro				Gestión de gastos																					
1	22	F	Soltero	Solo estudian	4	4	3	4	3	4	4	4	3	3	2	3	4	4	2	2	2	4	4	4	3	3	4	4	2	4	3	3	4	4	4	4	4	3	3	3	5					
2	22	F	Soltero	Solo estudian	3	1	1	2	3	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	3	3	3	1	2	2	2	1	2	1	1	1	3	2	3	1	1	4	4	5	1	2	5				
3	22	F	Soltero	Trabajo a tien	5	2	3	2	4	5	2	5	2	5	3	4	5	3	4	2	2	4	5	5	3	5	4	2	2	5	5	3	3	3	1	1	3	2	3	2	3	5	1	5		
4	28	F	En una relación	Trabajo a tien	3	3	3	4	3	3	3	3	3	5	3	3	5	4	5	5	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3			
5	20	F	Soltero	Solo estudian	4	4	1	1	4	4	4	4	4	4	4	5	4	3	4	4	4	5	3	4	4	4	2	2	3	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4			
6	21	F	Soltero	Solo estudian	5	5	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3		
7	21	F	Soltero	Trabajo a tien	4	4	3	5	5	3	4	5	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4		
8	21	F	Soltero	Solo estudian	5	5	3	5	3	5	2	5	4	4	5	5	5	4	5	1	2	2	3	3	5	3	5	5	3	5	5	3	5	4	4	4	3	3	2	3	2	4	5			
9	22	F	Soltero	Solo estudian	3	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	3	4	3	4	4	3	4	3	2	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	4	3	4	3	4			
10	23	M	Soltero	Solo estudian	3	4	2	5	3	3	2	2	3	4	2	3	3	2	3	3	3	4	4	2	2	3	3	4	2	1	4	1	3	1	4	2	3	4	5	3	4	4	3			
11	22	F	Soltero	Solo estudian	5	4	2	1	3	4	2	4	1	4	2	4	4	1	1	1	3	2	1	2	1	3	1	1	1	1	3	1	1	2	2	1	3	3	1	1	1	1	1	5		
12	22	F	Soltero	Solo estudian	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	5	5	4	4	4	4	3	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	2	3	5	5
13	19	M	Soltero	Solo estudian	4	4	4	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	4	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3		
14	19	M	Soltero	Solo estudian	3	2	2	2	2	3	2	3	3	3	3	2	3	2	3	3	3	3	2	5	3	3	2	5	2	5	3	2	2	3	2	2	4	1	2	2	5	4	4	4		
15	22	F	Soltero	Solo estudian	3	1	3	1	3	1	2	2	1	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	2	1	1	2	1	5	1	5	1	1	1	2	1	2	3	2	2	1	2	2	4	
16	21	F	Soltero	Solo estudian	4	2	2	1	2	1	4	1	1	1	1	2	1	1	1	3	3	3	1	1	3	1	2	2	1	3	2	1	1	1	2	2	1	1	1	3	3	1	4	4		
17	22	F	En una relación	Solo estudian	3	2	2	2	1	2	3	2	3	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	2	2	3	2	2	2	2	1	3	3	2	1	1	1	2	1	1	2	2	3	5		
18	25	F	Soltero	Solo estudian	5	4	5	5	5	3	3	5	3	5	2	2	3	3	2	2	4	1	2	4	3	1	2	2	1	1	2	1	2	1	4	2	1	3	2	1	3	1	1	2	1	
19	18	F	Soltero	Trabajo a tien	1	2	2	2	2	1	1	5	1	5	1	5	1	1	1	2	3	2	2	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	1	2	4	5	2	2	3	3	4	4		
20	26	F	En una relación	Trabajo a tien	1	2	4	2	3	4	3	3	3	4	3	3	4	3	4	4	3	2	4	4	3	4	2	3	3	4	3	4	2	4	4	2	4	2	3	3	4	3	5	4		
21	22	F	Soltero	Solo estudian	3	5	4	1	1	5	5	5	5	5	1	3	5	4	3	3	1	4	5	5	4	5	3	4	3	1	3	3	3	1	3	2	1	4	4	4	1	5	5	5		
22	25	F	En una relación	Trabajo a tien	4	2	5	1	2	2	3	2	2	3	2	2	3	5	4	3	3	2	2	2	5	3	3	1	3	3	3	1	2	2	3	1	1	2	1	1	2	1	2	2		
23	21	F	Soltero	Solo estudian	4	3	2	4	2	2	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
24	34	F	En una relación	Trabajo a tien	4	2	3	1	4	2	1	1	1	4	1	3	3	2	5	1	2	1	2	1	3	2	4	1	2	3	1	4	3	3	1	3	3	5	5	5	4	3	4	4	4	
25	18	M	Soltero	Solo estudian	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
26	20	F	Soltero	Solo estudian	3	4	4	3	4	2	4	1	1	1	1	2	1	4	3	3	1	2	5	2	4	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	3	2	4
27	24	M	Soltero	Solo estudian	5	3	3	3	4	2	2	3	2	3	3	4	4	2	2	3	3	3	2	2	2	3	2	4	2	3	4	2	3	1	2	2	4	3	4	1	3	4	4	4		
28	23	M	Soltero	Solo estudian	2	1	2	2	2	1	2	2	1	2	3	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	3	3	2	1	3	2	2	3	2	1	2	2	2	3	2	2	2	3	3	4	
29	19	M	Soltero	Solo estudian	4	3	5	5	2	2	5	3	2	4	3	2	2	2	5	5	1	4	4	3	4	4	1	3	5	1	4	4	4	1	5	4	3	4	4	3	2	3	5	5		
30	26	F	Soltero	Trabajo a tien	3	3	3	3	2	3	3	3	3	1	3	3	3	4	4	4	3	5	3	3	5	5	1	1	5	3	1	1	3	3	3	1	1	5	5	3	5	5	3	5		
31	24	M	Soltero	Trabajo a tien	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	1	3	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	2
32	27	M	Soltero	Solo estudian	2	3	2	3	3	5	5	5	5	3	5	5	3	2	5	1	1	1	5	5	5	5	5	5	1	1	1	5	1	1	1	4	5	1	5	1	1	1	1	1	1	
33	27	M	Soltero	Trabajo a tien	3	4	5	5	4	5	4	5	3	5	5	2	3	4	3	3	3	4	4	3	3	4	4	3	2	4	5	1	3	5	1	3	1	4	1	2	3	3	2	3	5	5
34	26	F	Soltero	Trabajo a tien	4	1	4	4	4	1	4	2	4	2	4	3	4	4	2	4	3	1	1	3	1	1	2	1	1	2	2	2	2	3	3	2	1	1	1	2	2	3	5	5	5	
35	21	F	Soltero	Trabajo a tien	4	4	3	3	5	5	2	2	3	3	5	3	3	2	3	3	2	4	3	1	3	2	2	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3
36	23	F	Soltero	Trabajo a tien	3	2	2	2	3	2	1	2	2	2	1	1	3	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	3	1	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	1	1	5	5
37	22	M	Soltero	Trabajo a tien	3	5	3	3	4	4	4	4	4	4	3	5	4	4	4	3	4	3	4	3	4	4	4	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	4	4	4	4	5	5	
38	22	M	Soltero	Trabajo a tien	5	1	5	1	5	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	1	3	2	1	1	1	1	4	4
39	21	F	Soltero	Solo estudian	3	2	1	4	2	4	4	2	3	4	1	1	4	1	1	2	3	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	5
40	33	M	Casado	Trabajo a tien	5	5	5	2	2	5	4	4	5	3	3	3	4	3	4	1	1	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3

nro	EDAD	GEO	ESTADO CIVIL	Ocupación	Conocimiento Financiero					Habilidad financiera					actitud financiera					gestion de ingresos					hábitos de Ahorro					Gestión de gastos																			
					1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5															
41	22	M	Soltero	Solo estudian	1	1	3	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	4	5	1	5	2	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	4	5	
42	25	M	Soltero	Trabajo a tien	2	3	2	2	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	2	2	4	2	3	3	5	4	3	3	3	3	3	2	2	3	2	3	2	3	3	3	3	4	4	5	4	4			
43	21	M	En una relación	Trabajo a tien	2	2	3	3	2	3	1	1	2	1	2	1	1	2	2	1	1	2	1	3	1	1	1	2	3	2	2	1	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1			
44	18	F	Soltero	Solo estudian	1	2	2	1	1	2	2	1	2	1	2	1	2	1	2	4	2	2	1	2	2	1	1	1	2	1	2	1	2	2	2	2	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	5		
45	20	F	Soltero	Solo estudian	4	2	4	3	3	3	3	2	4	2	4	2	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	3	3	4	2	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5			
46	19	F	Soltero	Solo estudian	5	4	3	3	4	2	3	3	3	2	4	2	3	3	2	2	2	3	3	3	2	3	2	3	2	4	2	3	1	2	2	1	1	2	1	2	2	1	2	2	3				
47	24	F	Soltero	Solo estudian	2	2	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3			
48	21	M	Soltero	Solo estudian	5	5	1	5	5	1	5	5	1	5	5	1	1	5	5	1	1	1	1	1	5	1	2	1	1	5	1	2	1	1	1	2	4	4	1	2	1	1	2	1	1	1			
49	25	F	Soltero	Trabajo a tien	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	2	3	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3		
50	37	M	En una relación	Trabajo a tien	4	4	4	4	3	4	5	5	4	4	4	5	4	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	2	4	3	3	3	4	4	4	3	3	4	4	3	3	4	3	4	3	4		
51	23	F	En una relación	Trabajo a tien	3	2	3	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	3	3	1	1	1	1	2	4	5	2	5	3	1	2	2	1	1	2	2	4	4	3	4	4	2	4	2			
52	26	F	Soltero	Solo estudian	2	2	3	5	2	2	5	2	1	5	3	3	5	1	3	3	3	1	3	1	1	5	1	4	1	3	4	1	1	1	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	1	3			
53	23	F	Soltero	Solo estudian	2	4	4	1	3	3	5	5	5	5	4	4	3	4	1	1	1	5	5	4	5	4	3	4	4	1	2	1	2	1	2	1	2	3	2	1	4	4	3	5					
54	23	F	Soltero	Solo estudian	3	2	1	3	3	4	2	4	3	2	1	5	5	3	2	1	1	1	1	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	3	2			
55	27	F	Soltero	Trabajo a tien	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3		
56	19	F	Soltero	Trabajo a tien	2	5	4	2	4	2	4	4	2	2	3	5	3	2	4	1	1	1	4	5	4	1	5	1	1	5	1	1	4	3	1	5	1	5	5	5	1	1	5	5					
57	28	M	Soltero	Trabajo a tien	3	3	5	3	3	4	3	5	3	2	5	4	5	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3		
58	30	F	Soltero	Solo estudian	1	2	2	2	3	1	2	2	1	2	3	3	1	2	2	2	1	2	2	3	3	1	2	2	2	1	1	3	3	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	3	1	4			
59	20	M	Soltero	Solo estudian	3	4	2	4	4	2	5	2	3	3	3	3	2	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	1	1	3	2	1	1	3	1	3	3	4	4	4	3	4	4	4				
60	19	F	Soltero	Solo estudian	2	4	3	4	2	3	3	3	2	2	2	2	3	2	2	4	1	2	4	3	1	2	1	1	3	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	3	1	2	1	1					
61	17	F	Soltero	Solo estudian	3	1	4	1	2	1	5	1	2	1	5	1	3	1	4	3	3	5	4	5	5	4	5	3	4	3	1	2	3	3	1	2	2	1	1	4	4	1	2	5	5				
62	17	M	Soltero	Trabajo a tien	1	2	4	2	3	4	3	3	3	2	3	3	4	3	2	4	4	3	2	4	4	3	4	2	3	3	4	3	4	2	4	4	2	4	2	3	3	4	3	5	4				
63	22	M	En una relación	Solo estudian	3	4	4	2	3	3	4	2	2	3	4	4	2	3	4	2	3	3	4	4	2	2	3	3	4	2	1	1	1	5	4	4	2	3	4	5	3	4	4	3					
64	20	F	Soltero	Solo estudian	4	5	3	4	3	3	2	2	4	4	3	6	3	4	4	1	2	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4				
65	20	F	Soltero	Solo estudian	3	1	3	3	4	4	4	3	3	5	4	1	3	4	4	5	3	1	3	4	4	3	4	3	2	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	2	4	3	4	3	4				
66	19	F	Soltero	Solo estudian	5	5	4	4	2	4	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3			
67	18	F	Soltero	Trabajo a tien	5	2	4	4	2	5	5	2	5	2	2	1	2	5	2	4	3	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	2	2	4	3	4	5	4	4	4	3	3	4				
68	20	M	Soltero	Solo estudian	4	4	4	3	4	3	5	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	5	3	5	3	4	1	3	2	3	3	3	3	4	4	3	4	4	3	4	3	3	3			
69	15	F	Soltero	Trabajo a tien	3	3	3	4	3	3	5	3	3	3	5	3	3	5	4	5	2	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3			
70	16	M	Soltero	Solo estudian	4	4	1	1	4	2	4	4	4	4	4	4	5	4	3	4	4	4	5	3	4	4	4	2	2	3	2	4	4	2	4	4	2	4	3	4	4	4	3	4	3	4			
71	19	F	Soltero	Solo estudian	4	5	3	2	3	5	5	5	4	2	4	3	4	5	4	3	3	3	3	4	4	3	1	2	2	4	3	5	4	4	4	5	5	4	4	4	5	5	4	4	3	4	4		
72	18	F	En una relación	Solo estudian	4	4	4	4	3	5	4	4	4	3	3	5	3	4	4	5	2	2	4	4	4	3	3	2	4	2	4	3	3	5	4	4	4	5	4	4	5	4	4	5	3	5			
73	22	F	Soltero	Trabajo a tien	4	4	3	5	5	3	4	5	3	5	4	6	4	4	3	3	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	4	4	3	4	3	2	1	2	1	1	4	1	4	
74	18	F	Soltero	Solo estudian	3	3	3	4	3	4	4	4	4	1	4	3	4	4	4	5	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	3	5	5
75	21	M	En una relación	Solo estudian	3	5	2	5	4	2	3	5	1	4	2	4	2	5	4	1	5	5	5	5	4	3	4	2	4	3	2	5	4	3	5	4	4	5	4	3	5	4	3	2	5				
76	19	M	Soltero	Solo estudian	3	4	2	4	5	4	2	5	4	2	2	4	4	2	4	3	3	3	4	5	5	2	4	2	4	4	2	4	4	2	4	4	2	4	3	5	3	4	4	4	4	5	5		
77	21	F	Soltero	Solo estudian	1	4	2	1	3	1	2	2	1	1	2	2	4	1	4	1	3	2	1	2	1	3	1	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	5			
78	18	F	Soltero	Trabajo a tien	2	2	3	2	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	2	2	1	2	2	3	2	1	2	2	2	2	3	2	1	2	2	1	3	2	2	2	3	2	2	2	3	5			
79	21	F	Soltero	Solo estudian	1	5	2	5	3	2	4	4	2	4	5	5	4	5	5	5	5	5	2	5	3	4	5	5	4	2	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	2	3	2	2	4	4	4		

Anexo 05: Evidencias del proceso de recolección de datos.



