

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS



**Influencia del conocimiento financiero en la actitud financiera en
estudiantes de ciencias empresariales de una universidad privada de
Chiclayo, 2024**

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

AUTOR

Miriam Tomanguilla Mendoza

ASESOR

Cesar Wilbert Roncal Diaz

<https://orcid.org/0000-0002-6102-575X>

Chiclayo, 2025

**Influencia del conocimiento financiero en la actitud financiera en
estudiantes de ciencias empresariales de una universidad privada de
Chiclayo, 2024**

PRESENTADA POR
Miriam Tomanguilla Mendoza

A la Facultad de Ciencias Empresariales de la
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo
para optar el título de

LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

APROBADA POR

Javier Alfredo Penalillo Pimentel
PRESIDENTE

Jimmy Ernesto Cueva Ruesta
SECRETARIO

Cesar Wilbert Roncal Diaz
VOCAL

Dedicatoria

Dedico esta tesis, con todo mi amor, a mis amados padres y a mi hermanita, quienes han sido mi mayor inspiración, fortaleza y refugio en cada etapa de mi vida. A mis padres, por enseñarme con su ejemplo el valor del esfuerzo, la perseverancia y la honestidad; y a mi hermanita, por recordarme con su cariño y alegría la importancia de nunca rendirse. Este logro no es solo mío, sino también de ustedes, porque cada paso que doy está sostenido por su amor incondicional y por el sacrificio que hicieron por mí.

Agradecimientos

Agradezco, en primer lugar, a Dios por darme la fortaleza, la salud y la sabiduría necesarias para culminar esta etapa. A mi familia, quienes con su cariño, comprensión y aliento constante estuvieron a mi lado en cada momento, convirtiéndose en el pilar más importante de este camino. Extiendo mi gratitud a mis docentes, por su guía y dedicación en mi formación profesional, y a todas aquellas personas que, con palabras de aliento o gestos de apoyo, aportaron a que este sueño se haga realidad.

INFORME DE ORIGINALIDAD

22%

INDICE DE SIMILITUD

21%

FUENTES DE INTERNET

8%

PUBLICACIONES

11%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	3%
2	hdl.handle.net Fuente de Internet	2%
3	tesis.usat.edu.pe Fuente de Internet	1%
4	revistas.unal.edu.co Fuente de Internet	1%
5	www.scielo.sa.cr Fuente de Internet	1%
6	rgsa.emnuvens.com.br Fuente de Internet	1%
7	www.openaccessojs.com Fuente de Internet	1%
8	Submitted to Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo Trabajo del estudiante	1%

Índice

Resumen	6
Abstract	7
Introducción.....	8
Revisión de literatura.....	11
Materiales y métodos	18
Resultados y discusión	19
Conclusiones	27
Recomendaciones	28
Referencias.....	29
Anexos	33

Resumen

La capacidad cognitiva sobre las finanzas de los estudiantes universitarios es un aspecto fundamental que les permite tener una actitud positiva en aprovechar las oportunidades financieras que se les presente. Por tanto, se planteó como objetivo analizar la influencia de los conocimientos financieros en la actitud financiera en estudiantes de ciencias empresariales de una universidad privada de Chiclayo, 2024, basándose en un enfoque cuantitativo, tipo básica, diseño no experimental-transversal y un nivel explicativo, donde la muestra estuvo conformada por 265 estudiantes, concluyendo una influencia del conocimiento financiero en la actitud financiera, demostrando que aspectos como el conocimiento sobre el uso adecuada de los productos y la cultura del ahorro, son esenciales para que los estudiantes logren cumplir con sus metas financieras a corto plazo.

Palabras claves: conocimiento financiero, actitud financiera, ahorro.

Abstract

The cognitive ability regarding finances of university students is a fundamental aspect that allows them to have a positive attitude in taking advantage of the financial opportunities that are presented to them. Therefore, the objective was to analyze the influence of financial knowledge on the financial attitude in business science students from a private university in Chiclayo, 2024, starting from a quantitative approach, basic type, non-experimental-cross-sectional design and an explanatory level, where the sample consisted of 265 students, concluding an influence of financial knowledge on financial attitude, demonstrating that aspects such as knowledge about the proper use of products and the culture of savings, are essential for students to achieve their short-term financial goals.

Keywords: financial knowledge, financial attitude, savings.

Introducción

El conocimiento financiero se ha relacionado con decisiones financieras y mejores resultados económicos en personas que tienen mayores niveles de discernimiento económico y financiero, por tanto, la adquisición de conocimientos financieros permite tener actitudes y alcanzar el dominio de habilidades en finanzas personales, reflejando la educación financiera, por lo cual, cada persona es responsable de sus finanzas personales y puede crear hábitos positivos con un poco de esfuerzo, los cuales se volverán costumbre y formarán parte de su rutina diaria, por tanto, es importante tomar medidas revisar regularmente ingresos y gastos, y ampliar las fuentes de ingresos (Loza et al., 2024).

Por lo cual, una buena administración del dinero es primordial en la vida diaria de una persona, debido a que, si existe un buen manejo del dinero, habrá una mayor estabilidad financiera, pero en caso no sea así y exista un uso inapropiado del dinero, surgirá una crisis o desbalance en las finanzas de la persona, dicho esto, estar preparado y tener conocimientos financieros es primordial para poder cumplir los objetivos que cada uno tiene con su dinero, necesariamente por el crecimiento de los mercados financieros y la presencia de diferentes productos financieros, la educación en conocimientos financieros es más importante hoy que en el pasado (Gutiérrez y Delgadillo, 2020).

Un tema relevante en el ámbito de la actitud financiera es el endeudamiento generado mediante la falta de conocimiento sobre el correcto uso de los productos financieros, donde muchas personas a pesar de su corta edad tienen acceso a la adquisición de estos productos, aunque algunos consumidores son capaces de usarlas correctamente, otros se ven incapaces de hacerlo, además, la estimación respecto a la educación financiera ha aumentado significativamente, logrando un cambio para entidades públicas a nivel global, así como para instituciones multilaterales, instituciones y foros internacionales (Murillo et al., 2021).

En la vida diaria, la mayoría de las personas frecuentemente adoptan comportamientos relacionados con el dinero, conocimientos, habilidades y actitudes financieros adecuados y los comportamientos, denominados colectivamente conocimientos financieros, son esenciales para gestionar los gastos diarios y transformar bienes o deudas, por lo tanto, los estudiantes que carecen de estas competencias pueden tener problemas financieros fácilmente, estos hechos impulsan tanto a los países desarrollados como a los emergentes a centrar sus esfuerzos en políticas de educación (Mungaray et al., 2021).

Es por ello, que la actitud financiera, según Avendaño et al. (2021), es un proceso direccionado al desarrollo destrezas, habilidades y comportamientos que producen optar por

decisiones acertadas financieramente. En líneas generales, la OCDE (2020), refiere que la actitud financiera positiva permite que exista una mayor comprensión sobre los productos y riesgos que puedan existir en las inversiones que puedan tener las personas, donde lograr desarrollar sus habilidades para delimitar las consecuencias y aprovechar las oportunidades de inversión que se presenten.

Por otro lado, Loza et al. (2024) señala que los estudiantes universitarios conservan efectos significativos de variables objetivas y subjetivas de la educación financiera, de tal modo que los efectos sobre el comportamiento y las intenciones conductuales son menos sólidos con el tiempo, ya que los impulsos informados inmediatamente después de la terminación se disipan en tres años. En la misma línea, Molina-García et al. (2023) indican que los estudiantes universitarios con bajos niveles de actitud financiera requieren conocer sus preferencias, conocimientos financieros, confianza y características personales.

Existen diversos estudios que identifican la influencia del conocimiento financiero en la actitud financiera, dentro del cual se tiene a Aranibar et al. (2023), donde los hallazgos dan a conocer la influencia entre estas dos variables, denotando que el conocimiento financiero es un aspecto relevante para contar una libertad financiera que permite contar una mayor calidad de vida y lograr que las decisiones que se tomen puedan ser las correcta enfocadas en aprovechar las oportunidades.

Con el propósito de profundizar las dos variables de investigación, se consideró el estudio desarrollado por Salas y Tiella (2021), quienes sostienen que los conocimientos financieros no solo cumplen un rol determinante, sino que también son un pilar esencial en la formación de la actitud financiera de los estudiantes. Ya que, el dominio de estos conocimientos permite a los individuos estructurar una planificación financiera coherente y estratégica, lo que a su vez repercute en la toma de decisiones más informadas y responsables, contribuyendo de manera significativa a que los estudiantes logren una mayor autonomía y libertad financiera en el mediano y largo plazo.

La literatura revisada reconoce la relevancia de investigar la influencia del conocimiento financiera en la actitud financiero, sin embargo, existe limitadas investigaciones de la misma, evidenciando que aún no existe una evidencia empírica concreta sobre el comportamiento de los jóvenes para tener un buen manejo sobre las finanzas personales y poder tomar decisiones acertadas conforme a inversiones que podría realizar en algún momento, dando evidencia a que persiste una brecha en el conocimiento sobre identificar la influencia que existe entre las variables,

Por lo tanto, la presente investigación evidencia una deficiencia en los conocimientos financieros entre estudiantes universitarios, lo cual los conduce a un manejo ineficaz de sus recursos y a decisiones financieras poco informadas. Esto, a su vez, ha resultado en situaciones de endeudamiento excesivo debido al uso irresponsable de sus finanzas personales. La falta de conocimientos sobre conceptos fundamentales como presupuesto, ahorro e inversión limita su capacidad para cubrir gastos básicos y emergencias, generando en muchos casos estrés financiero. Además, una actitud financiera negativa o descuidada puede fomentar hábitos perjudiciales, como gastar más de lo que se gana o evitar planificar para el futuro. Estas conductas afectan no solo el bienestar financiero presente de los estudiantes, sino también su estabilidad a largo plazo, obstaculizando el alcance de conseguir una libertad financiera en el futuro. Bajo esta premisa, se formula la siguiente pregunta de investigación ¿Cuál es la influencia del conocimiento financiero en la actitud financiera en estudiantes de ciencias empresariales de una universidad privada de Chiclayo, 2024?

Este estudio se justifica por su contribución al avance del conocimiento científico en el ámbito del conocimiento financiero y la actitud financiera, aplicado específicamente a estudiantes universitarios de carreras empresariales en la ciudad de Chiclayo. Aunque los temas financieros se abordan en el entorno educativo, no se exploran con la profundidad necesaria para comprender plenamente su impacto en las decisiones de los estudiantes. Este estudio permitirá evaluar cómo aquellos aspectos del conocimiento financiero influyen directamente en la actitud financiera de los estudiantes, además ayudará a que los jóvenes puedan hacer uso de sus conocimiento, capacidades y herramientas relevantes para tener decisiones financieras acertadas, contando una generación estudiantil mucho más informada, capaz de impulsar el desarrollo económico local, algo que ha sido insuficientemente examinado. Los resultados proporcionarán datos empíricos que enriquecerán la comprensión de estas variables y servirán como referencia para futuras investigaciones en este campo.

La presente investigación plantea como objetivo general analizar la influencia de los conocimientos financieros en la actitud financiera en estudiantes de ciencias empresariales de una universidad privada de Chiclayo, 2024 y como objetivos específicos determinar el nivel de conocimiento financiero, determinar el nivel de actitud financiera y determinar la influencia de las dimensiones del conocimiento financiero en la actitud financiera en estudiantes de ciencias empresariales de una universidad privada de Chiclayo, 2024.

Revisión de literatura

De acuerdo a García, et al. (2021) plantearon como objetivo analizar la influencia financiero en la actitud financiera de los estudiantes de una universidad pública, obteniendo como resultado una influencia significativa entre estas variables con un valor p menor al 0,05, lo que denota la existencia de que la población en especial los estudiantes logren tener un entendimiento del conocimiento financiero con la finalidad de poder lograr tomar decisiones acertadas en un futuro cercano, tener una adecuada planificación financiera para invertir en proyectos y establecer una cultura del ahorro constante, contribuye a que tengan una mayor actitud financiera fundamentándose en que logren obtener una libertad financiera y una capacidad cognitiva de discernir en qué momento invertir. Asimismo, Velasco (2022) tuvo como objetivo identificar el conocimiento financiera y su influencia en la actitud financiera en México, evidenciando una influencia significativa entre el conocimiento financiera y su influencia en la actitud financiera, lo que refiere que las personas que cuentan con un conocimiento sobre las finanzas, el endeudamiento y la planificación financiera, tienen una actitud financiera adecuada enfocada en la toma de decisiones oportunidad y aprovechamiento de oportunidades.

Además, Yogasnumurti et al. (2020) tuvieron como objetivo determinar el conocimiento financiero y su influencia en la actitud financiera de estudiantes universitarios, hallando una influencia significativa del conocimiento financiera en la actitud financiera con un p valor menor al 0,05, lo que denota, que el conocer saber administrar sus finanzas cumple un rol fundamental para tomar buenas decisiones en el futuro y poder vivir prósperamente con libertad financiera. Asimismo, Yuvaraj y Venugopal (2024) plantearon como objetivo evaluar la influencia del conocimiento financieros en la actitud financiera en los estudiantes universitario, hallaron que los estudiantes con una concientización referente a la cultura de ahorro y como realizar inversiones con la finalidad de que puedan tener un ingreso que ayude a suplir gastos que pueden tener como universitarios contribuye a que tengan una mayor actitud financiera.

Por su parte Moko et al. (2022) tuvieron como objetivo analizar el efecto del conocimiento financiero en la actitud financiera hallando como resultado que el conocimiento financiero si tiene una influencia significativa con un valor p menor al 0,05 en la actitud financiera en los estudiantes, lo que refiere que los conocimientos sobre el ahorro, la planificación y las oportunidades de inversión son esenciales para que los estudiantes tengan una actitud financiera enfocada en el aprovechamiento de oportunidades y tener buenas

decisiones financieras. De igual forma, Adiputra (2021) planteó como objetivo analizar los conocimientos financieros sobre el comportamiento y actitud financiera en Jakarta, obteniendo como hallazgo que la dimensión servicios financiero influye en la actitud financiera, demostrando que la capacidad cognitiva de los estudiantes sobre interés, moras y cargos por adquirir un servicio y/o producto financiero, permite que puedan tener un mayor capacidad de decisión al momento de adquirir un servicio financiero, fomentándose en que logren tener una mayor actitud financiera, denotándose en poder tomar decisiones acertadas. Además, Loza et al. (2023) tuvieron como objetivo analizar la influencia de los conocimientos financieros en la actitud financiera, obteniendo como resultado una influencia significativa de la dimensión productos activos en la actitud financiera, con un valor de significancia menor al 0,05, demostrando que la capacidad cognitiva de los estudiantes por identificar riesgo financieros en una inversión y la planificación que logren tener respecto a lograr un objetivo financiero, se manifiesta como un ente importante para lograr una mayor actitud financiera, enfocada en la toma de decisiones acertadas y una libertad financiera.

Del mismo modo, Solís y Baldovinos (2022) tuvieron como objetivo determinar el nivel de conocimiento financiero, hallando que el conocimiento en educación financiera es deficiente, además las áreas en las que se identificaron dificultades son: crédito, afores, ahorros e inversiones, que son temas importantes en el proyecto de estudios de la licenciatura en ciencias empresariales y que deben ser dominados por aquellos que cursan esta carrera, donde existe la necesidad de un reforzamiento cognitivo sobre la cultural del ahorro e inversión a la comunidad estudiantil. Asimismo, Teatin et al. (2022) plantearon como objetivo evaluar el nivel de conocimiento financiero en los estudiantes universitarios de Boyacá, obteniendo un nivel bajo en productos pasivos, lo que denota en que los estudiantes no tienen una cultura de ahorro dentro de sus habito diarios y no tienen conocimientos referentes a como realizar una inversión, por lo cual no saben cómo aprovechar oportunidades de rentabilidad cuando se les presenta. Además, Yaringaño (2020) tuvo como objetivo determinar el nivel de conocimientos financieros en loa estudiantes de una universidad pública, hallando que la dimensión servicios financieros es baja, connotando que loes estudiantes carecen de conocimiento sobre las condiciones moratorias e interés que incurre el adquirir un producto financiero, conllevando a que incurran en deudas financiera y no logren discernir en que producto financiero es el correcto para su vida diaria. Por su lado, Apaza (2020) planteó como objetico determinar el nivel de conocimiento financieros en una universidad pública del Perú, donde obtuvo como resultado en la dimensión productos pasivos un nivel bajo, lo que denota que los estudiantes no cuentan con un conocimiento para realizar una planificación financiera respecto a los ahorros que

puedan generar, por lo cual no logra reconocer los riesgos financieros que pueda tener al momento de realizar una inversión en un proyecto.

Del mismo modo, Quibra (2024) tuvo como objetivo evaluar la actitud financiera en estudiantes, donde halló una actitud financiera baja, lo que denota en que los estudiantes consideran que los temas financieros tienen un poca importancia en su desarrollo profesional y vida diaria, además de que no se tienen un planteamiento sobre objetivos financieros, lo que conlleva a que no tengan alguna concientización sobre la importancia de ahorro y el buen uso del dinero. De misma forma, Baroffio y Lara (2024) tuvieron como objetivo analizar el nivel de actitud financiera en jóvenes, hallaron un nivel bajo en la dimensión ahorro, lo que denota que los jóvenes aun no tienen una capacidad cognitiva necesaria para tener una cultura del ahorro sostenibles, desconociendo que esto les puede permite alcanzar sus objetivos financieros establecido repercutiendo que no logren tener una libertad financiera a largo plazo. Por su parte, Nemeth et al. (2023) tuvo como objetivo determinar el nivel de actitud financiera de los estudiantes universitarios, donde halló una planificación financiera media, dando evidencia que los estudiantes le dan una importancia media a los temas financieros, consideran que de sus ingresos ahorran una parte mínima para alcanzar sus metas financiera considerando que el invertir en un negocio es un riesgo y suelen informarse de vez en cuando referente a temas financieros por lo cual no saben darle movimiento a su dinero. Finalmente, Giraldo et al. (2024) tuvieron como objetivo determinar el nivel de actitud financiera en una universidad pública, donde obtuvieron un nivel bajo en la dimensión inversión, demostrando que los estudiante han logrado discernir sobre las beneficios y consecuencia que tiene el endeudamiento bancaria cuando se sabe realizar, donde se ha evidenciado una capacidad cognitiva para saber que este endeudamiento es bueno cuando se utilizado para realizar un inversión en algún proyecto que pueda brindarles rentabilidad

En cuanto a las bases teóricas, según Loza et al. (2024) define al conocimiento financiero como la comprensión y habilidades necesarias para gestionar de manera efectiva los recursos económicos personales o empresariales. Incluye la capacidad de entender conceptos financieros básicos como ingresos, gastos, ahorros, inversiones, deudas y planificación financiera. Este conocimiento permite evaluar y tomar decisiones informadas sobre cómo administrar y hacer crecer el dinero. Además, implica entender el funcionamiento de los diferentes productos financieros disponibles en el mercado, como cuentas bancarias, tarjetas de crédito, préstamos y seguros. Por su parte, García et al. (2021) menciona que el conocimiento financiero comprende la comprensión y habilidades necesarias para administrar eficazmente los recursos económicos, implicando la capacidad de evaluar y comparar productos financieros,

así como tomar decisiones informadas sobre ellos. Este conocimiento también incluye la planificación financiera a corto y largo plazo, considerando metas y objetivos financieros individuales, por ende, el conocimiento financiero es fundamental para la toma de decisiones financieras prudentes y la gestión efectiva de los recursos financieros disponibles.

Según Diem (2023) el conocimiento financiero se define como una habilidad por parte de las personas para el entendimiento sobre la complejidad de los productos financieros, finanzas personales y la inversión correcta, denotando, que personas con un grado notable de esta capacidad cognitiva logran gestionar deudas adecuadamente y convertir el ahorro en un hábito dentro de vida diaria, logrando planificar metas financieras a corto y largo plazo. Además, Saldarriaga (2018) recalcó la relevancia de contar con conocimientos financieros, dado que permite delimitar riesgos financieros y aprovechar adecuadamente inversión que se puedan presentar, de igual forma, recalca que el tener esta capacidad cognitiva incluye la comprensión de términos y condiciones de productos financieros como préstamos, tarjetas de crédito, y cuentas de ahorro, así como saber cómo leer informes financieros y evaluar las ofertas y contratos antes de aceptarlos.

Finalmente, Apaza (2020) refiere que el conocimiento financiero fomenta una actitud proactiva y reflexiva hacia el dinero, por ende, las personas financieramente alfabetizadas suelen ser más conscientes de sus hábitos de gasto y consumo, lo que les permite tomar decisiones que alineen con sus valores y objetivos personales, esta mentalidad puede contribuir a una mayor seguridad financiera y una mejor calidad de vida, al reducir el estrés financiero y fomentar una relación más saludable con el dinero, por lo cual, el conocimiento financiero es una habilidad esencial en el mundo moderno, ya que afecta casi todos los aspectos de la vida de una persona.

En la presente investigación se utilizó el modelo teórico de Sandra Huston (2010) citado en Loza et al. (2024) donde propone tres dimensiones clave del conocimiento financiero: productos activos, servicios financieros y productos pasivos.

Como primera dimensión se tiene a los productos pasivos financieros, el cual se refiere a la capacidad de ahorro que puede tener una persona, donde consiste en dividir una cierta parte de los ingresos cuyo destino sea una reserva y se utilice cuando realmente sea necesario, en el caso de gastos inesperados, alcanzar metas financieras o asegurar la jubilación, por lo tanto, el ahorro es considerado como una herramienta importante para que la estabilidad económica se mantenga y así se pueda evitar las dependencias de crédito o préstamos innecesarios (Carballo y Girbal, 2021). Además, los productos pasivos, también refieren el buen uso de los productos financieros como es el caso de la tarjeta de crédito, donde es indispensable que las personas

puedan entender cuáles son los costos asociados como el interés, mantenimiento o comisiones, de modo que, el conocimiento financiero sobre las tarjetas de crédito incluye aprender a gestionar el crédito disponible de manera prudente, evitando el endeudamiento excesivo. Esto implica hacer un uso consciente del crédito, pagando las facturas a tiempo y en su totalidad para evitar cargos por intereses y penalizaciones (Zamora et al., 2018).

Como segunda dimensión abarca los servicios financieros, que comprenden las actividades y productos ofrecidos por instituciones financieras para responder a las necesidades económicas de individuos, empresas y gobiernos. Estos servicios incluyen una variedad de productos como cuentas de ahorro, cuentas corrientes, préstamos, hipotecas, seguros, inversiones y asesoramiento financiero. A través de estos, se facilita la gestión y movilización de los recursos financieros, permitiendo que tanto las personas como las organizaciones realicen transacciones, ahorren, inviertan y se protejan contra riesgos económicos (Veluthedan et al., 2023).

Asimismo, los servicios financieros abarcan todas las actividades de este tipo, como la banca, los seguros, los valores, el factoraje, el leasing y las finanzas, así como otros servicios relacionados o complementarios, en cualquier mercado globalizado es esencial contar con un marco legal sólido que garantice la seguridad y privacidad en la prestación de estos servicios (Quintana, 2004).

Como tercera dimensión se tienen a los productos activos que se refiere a los riesgos financieros, donde se evalúa la posibilidad de sufrir pérdidas económicas debido a la fluctuación de factores financieros como los tipos de interés, los tipos de cambio, los precios de los activos y la solvencia de las contrapartes, estos riesgos pueden afectar tanto a individuos como a empresas e instituciones financieras, existen varios tipos de riesgos financieros, entre los que se incluyen el riesgo de mercado, el riesgo de crédito, el riesgo de liquidez, el riesgo operacional y el riesgo sistémico. (Herrera y Terán, 2008). Asimismo, dentro de los productos activos se pretende evaluar la planificación financiera, que es el proceso de establecer objetivos financieros a corto, medio y largo plazo, y diseñar estrategias y acciones para alcanzarlos de manera efectiva, involucra el análisis detallado de la situación financiera actual, incluyendo ingresos, gastos, activos, deudas y otros aspectos relevantes, este proceso permite identificar las necesidades financieras futuras, como la compra de una vivienda, la educación, la jubilación o la creación de un fondo de emergencia. Además, incluye la elaboración de un presupuesto personal o empresarial, la selección de productos de ahorro e inversión adecuados, y la gestión de riesgos financieros (Valle, 2020).

En la segunda variable se tiene a la actitud financiera, donde se refiere al conjunto de creencias, valores, comportamientos y hábitos que una persona tiene respecto al manejo de su dinero y recursos económicos, se trata de la manera en que una persona percibe, valora y actúa en relación con sus finanzas personales o empresariales, una actitud financiera positiva implica una mentalidad de responsabilidad y proactividad hacia la gestión de los ingresos, gastos, ahorros e inversiones, esto incluye la capacidad para tomar decisiones financieras informadas, planificar a corto y largo plazo, y adaptarse a situaciones económicas cambiantes (Loza et al., 2024). Además, una buena actitud financiera se caracteriza por la disciplina para mantener un presupuesto, la prudencia para evitar endeudamientos innecesarios, y la visión para establecer y perseguir metas financieras realista, también implica la voluntad de aprender y mejorar constantemente en temas relacionados con la educación financiera y la gestión de riesgos, además define actitud financiera como la confianza y la autonomía en la toma de decisiones financieras; enfatiza la importancia de la autoeducación financiera y de ser consciente de las emociones asociadas al dinero (Ameliawati y Setiyani, 2018).

Por su parte, García et al. (2021) refiere que la actitud hacia el dinero se refiere principalmente al manejo cuidadoso (o no cuidadoso) del dinero por parte de un individuo, por tanto, la evaluación de la actitud refiere en su capacidad de las personas por delimitar sus gastos en cuanto a las prioridades y/o preferencias que tengan respecto al dinero. Además, La actitud financiera se refiere a la manera en que las personas perciben, valoran y actúan respecto a las finanzas y las decisiones financieras, a lo largo del tiempo, se han desarrollado diversas teorías para explicar cómo las personas desarrollan sus actitudes financieras y cómo estas afectan su comportamiento financiero (Azofra y Fernández, 1998).

Una actitud financiera positiva se caracteriza por un enfoque prudente y consciente del manejo del dinero, las personas con una actitud financiera positiva tienden a ser proactivas en la planificación financiera, estableciendo objetivos claros de ahorro e inversión, y tomando decisiones informadas para alcanzar esos objetivos, estas personas suelen tener un alto nivel de autodisciplina, son capaces de diferir la gratificación y priorizar las necesidades sobre los deseos, lo cual es esencial para mantener la estabilidad financiera a largo plazo (Molina et al., 2023).

Para la variable actitud financiera se utilizó el modelo teórico de Alfabetización Financiera de Lusardi y Mitchell (2010) citado en Loza et al. (2024) propone tres dimensiones: planificación financiera, el ahorro y la inversión.

Como primera dimensión se tiene a la planificación financiera, donde es el proceso de establecer metas financieras a corto, medio y largo plazo y diseñar estrategias para alcanzarlas,

implica la evaluación de los ingresos, gastos, activos y pasivos para crear un presupuesto equilibrado, también incluye la gestión de deudas y la creación de un fondo de emergencia, por ende, la planificación financiera busca maximizar el rendimiento de los activos y minimizar los riesgos (García et al., 2021). Además, es fundamental para garantizar la estabilidad financiera y lograr objetivos como la compra de una casa, la educación de los hijos o la jubilación, además, ayuda a adaptarse a cambios inesperados en la situación económica personal, por lo cual, un plan financiero bien estructurado permite tomar decisiones informadas sobre inversiones y ahorros. Finalmente, requiere revisión y ajustes periódicos para adaptarse a los cambios en las circunstancias personales y económicas (Teatin et al., 2022).

Como segunda dimensión se tiene al ahorro que se refieren a la parte del ingreso personal o familiar que no se gasta inmediatamente en consumo, representan la reserva de dinero acumulada para utilizar en el futuro, de modo que, ahorrar implica apartar una cantidad de dinero de los ingresos regulares para metas específicas o imprevistos, estos fondos se pueden destinar a objetivos como la compra de bienes, la educación, la jubilación o emergencias. ahorros pueden ser de corto plazo, destinados a metas próximas, o de largo plazo, para objetivos que requieren más tiempo para alcanzarse. (Solís y Baldovinos, 2022). Asimismo, el hábito de ahorrar promueve la estabilidad financiera y la autonomía económica. Ayuda a enfrentar imprevistos sin recurrir a deudas y facilita la realización de proyectos personales, de tal modo, los ahorros pueden generar intereses o rendimientos si se invierten adecuadamente, aumentando su valor con el tiempo. Es esencial establecer metas claras y realistas para motivar el ahorro y mantener la disciplina (Yaringaño, 2019).

Como tercera dimensión se tiene a la inversión, es el acto de destinar recursos, como dinero o capital, en activos o proyectos con el objetivo de obtener un retorno económico en el futuro, implica la compra de acciones, bonos, bienes raíces, o la adquisición de maquinaria y equipo, por ende, los inversionistas buscan maximizar su retorno considerando factores como el riesgo y la liquidez (Kangaru y Tirimba, 2018). Finalmente, la inversión puede ser realizada por individuos, empresas o instituciones financieras, se basa en el análisis y estudio del mercado para tomar decisiones informadas, por lo tanto, la diversificación es común para reducir riesgos, distribuyendo los fondos en diferentes activos. Es crucial para el crecimiento económico, financiando la expansión de empresas y el desarrollo de infraestructuras (Velasco, 2022).

Materiales y métodos

La presente investigación fue cuantitativa, porque se buscó analizar las variables conocimiento y actitud financieros, haciendo una descripción y cuantificando su nivel de influencia, utilizó técnicas estadísticas para estudiar los datos obtenidos. El tipo de la investigación fue básica de acuerdo con lo que dice el autor, dado que el presente estudio tiene como finalidad ampliar los conocimientos sobre los conocimientos financiero y la actitud financiera. Además, tuvo un alcance explicativo, dado que se demostró la influencia del conocimiento financiero en la actitud. También se trató de un diseño no experimental, porque se estudiaron las variables en su entorno natural, sin manipulaciones o algún tipo de control sobre los elementos de estudio. Por otro lado, el estudio fue de corte transversal, ya que el instrumento se aplicó una sola vez (Hernández et al., 2014).

La población de la presente investigación estuvo conformada por 850 estudiantes de ciencias empresariales de una universidad privada de Chiclayo, por lo cual se aplicó la fórmula finita obteniendo una muestra de 265 estudiantes universitarios, teniendo un muestreo no probabilístico intencional, donde se tienen los siguientes criterios de inclusión, que pertenezcan a las carreras de ciencias empresariales y que quieran participar voluntariamente en el estudio y como criterios de exclusión a aquellos alumnos que estén del primer al cuarto ciclo, que no pertenezcan a la facultad de ciencias empresariales y que no quieran participar voluntariamente en el estudio.

En cuanto al instrumento, se utilizó como técnica la encuesta a través de la aplicación del cuestionario. Para medir las variables conocimiento financiero y actitud financiera, donde se tomó el cuestionario propuesto por Loza et al. (2024), la primera variable estuvo compuesta por tres dimensiones: productos pasivos (3 ítems), servicios financieros (4 ítems) y productos activos (3 ítems) y la segunda variable estuvo conformado por tres dimensiones: planificación financiera (3 ítems), ahorro (4 ítems) e inversión (3 ítems), para ambos instrumentos tuvo opciones de respuesta Tipo Likert la cual, dicha escala presenta cinco categorías en forma ordinal: Totalmente en Desacuerdo (TED) hasta Totalmente de Acuerdo (TA).

Se realizó la validación del instrumento por tres expertos en el ambiente de las finanzas, obteniendo resultados favorables en los dos instrumentos, posteriormente se aplicó el cuestionario a una prueba piloto de 26 estudiantes universitarios a través de un link de google forms obteniendo una base de datos (formato Excel), por lo cual se utilizó el método estadístico alfa de Cronbach, obteniendo resultados de 0.86 para la variable conocimiento financiero y 0.88

para la variable actitud financiera, demostrando una fiabilidad alta, posterior a ello, se aplicó el instrumento a la muestra completa.

En referencia al procesamiento de datos, se utilizó el software estadístico SPSS V 27 para la cuantificación de resultados, procediendo a realizar el método de la baremación para dar respuesta a los objetivos de nivel, siendo los resultados plasmados en tablas para un mayor entendimiento y el método de regresión lineal para los objetivos de influencia, de igual forma, se usaron tablas para dar respuesta.

Resultados y discusión

Objetivo general: Analizar la influencia de los conocimientos financieros en la actitud financiera en estudiantes de ciencias empresariales de una universidad privada de Chiclayo.

Tabla 1

Coefficiente de influencia del conocimiento financiera en la actitud financiera

Modelo	Coefficientes ^a		Coefficients estandarizados	t	Sig.
	B	Desv. Error			
1	(Constante)	.058	.080	.730	.466
	CONOCIMIENTO FINANCIERO	.926	.032	.829	28.928

a. Variable dependiente: ACTITUD FINANCIERA

Al responder la hipótesis sobre la influencia de conocimiento financiero en la actitud financiera, se halló el valor de Sig. = 0.000, lo que evidencia que existe una influencia significativa entre ambas variable, aportando a la evidencia empírica de la hipótesis central, lo que manifiesta que los conocimientos financieros como el tener una cultura del ahorro, tener un buen uso de las tarjea de crédito, conocer los sobre los productos financieros de las entidades, conocer los riesgos de hacer un mal uso de las finanzas y el tener una planificación financiera, contribuye a que los estudiantes tengan una mayor actitud financiera enfocado en tomas decisiones adecuadas financieramente teniendo un control sobre sus inversiones y libertad financiera, estos hallazgos concuerdan con lo investigado por Yogasnumurti et al. (2020) donde indican que saber cómo administrar sus finanzas personal y tener una cultura del ahorro

constante desempeña un papel fundamental en la toma de decisiones adecuadas para el futuro y en la posibilidad de vivir con libertad financiera, asimismo este resultado coincide en lo hallado por Yuvaraj y Venugopal (2024) donde evidencian que aquellos estudiantes universitarios conscientes de la cultura del ahorro y de cómo realizar inversiones para generar ingresos que les ayuden a cubrir sus gastos contribuyen a desarrollar una actitud financiera más sólida, de igual forma estos hallazgos concuerdan con Moko et al. (2022) donde evidencia que el conocimiento sobre ahorro, planificación y oportunidades de inversión es esencial para que los estudiantes adopten una actitud financiera que les permita aprovechar oportunidades y tomar buenas decisiones financieras. Por lo tanto, los hallazgos obtenidos en la presente investigación coinciden con lo hallado por los autores, lo que demuestra una necesidad por parte de los jóvenes en poder seguir nutriéndose de conocimiento sobre las finanzas personales, el poder practicar la cultura del ahorro que es un aspecto fundamental para que logren tener dinero para cumplir con sus objetivos financieros y/o proyectos de inversión, además, es importa resaltar la necesidad que los estudiantes universitario deben tener sobre la planificación financiera, ya que estos les permite poder establecerse metas, discernir en los riesgos financieros que puedan tener y poder tomar decisiones acertadas financieramente, conllevando a que logren la libertad financiera. Por lo cual, Apaza (2020) enfatiza que el conocimiento financiero promueve una actitud proactiva y reflexiva hacia el manejo del dinero, las personas que están financieramente alfabetizadas tienden a ser más conscientes de sus hábitos de gasto y consumo, lo que les permite tomar decisiones que se alinean con sus valores y objetivos personales.

Objetivo específico 1: Determinar el nivel de conocimiento financiero en estudiantes de ciencias empresariales de una universidad privada de Chiclayo, 2024

Tabla 2

Nivel de conocimiento financiero

Nivel	n	%
Bajo	55	14,8
Medio	127	34,1
Alto	190	51,1
Total	372	100%

Nota. Elaboración propia

De acuerdo con la tabla 1, se evidencia que la mayoría de los estudiantes poseen un nivel alto de conocimiento financiero, demostrando que tienen un conocimiento claro sobre la cultura del ahorro, las finanzas personales y la planificación financiera, lo que denota en que

comprenden que la inversión es un aspecto clave para lograr una libertad financiera en el futuro, además de que conocen sobre los riesgos financieros que implicar la adquisición de un producto financiero como tarjeta de crédito y/o préstamos, este hallazgo difiere con lo investigado por Solís y Baldovinos (2022) donde se evidencia un nivel bajo de conocimiento financiero en aspectos como el ahorro, las inversiones y planificación de inversiones futuras, conllevando a inferir a que no conozcan los riesgos financieros que pueden incurrir el carecer de estos conocimiento. Por lo cual, Loza et al. (2024) describen el conocimiento financiero como el conjunto de competencias y entendimientos requeridos para manejar adecuadamente los recursos económicos, esto abarca la habilidad de comprender nociones financieras fundamentales como ingresos, egresos, ahorro, inversiones, deudas y la planificación financiera.

Tabla 3

Nivel por dimensiones de conocimiento financiero

Dimensiones	nivel	n	%
Productos Pasivos	Alto	211	54,9
Servicios financieros	Alto	198	51,6
Productos Activos	Alto	203	52,9

Nota. Elaboración propia

En la tabla 2, se observa en la dimensión productos pasivos un nivel alto, lo que demuestra que los estudiantes universitarios comprenden y practican la cultura del ahorro dentro de sus ámbitos diarios, lo que genera que puedan invertir en proyectos cuando se presentan las oportunidades, además entienden aspectos relevantes sobre la inversión, como es el caso de la tasa de retorno y su funcionamiento práctico, lo que conlleva a que puedan tener una mayor evaluación al momento de realizar una inversión identificando su viabilidad, este hallazgo difiere con Teatin et al. (2022) donde los estudiantes tienen deficiencias en su hábitos de ahorro dentro de su vida diaria conllevando a que no tengan liquidez para aprovechar oportunidades de inversión cuando se les presenta. Asimismo, en la dimensión servicios financieros se halló un nivel alto, evidenciando que los estudiantes universitarios tienen un conocimiento sobre las tasas de interés y mora sobre los productos financieros que han podido adquirir, ya que dan un buen uso a la tarjeta de crédito teniendo un enfoque en el pago puntual de sus cuentas, lo que se fundamenta en que sepan discernir al momento de solicitar un servicio financiero y poder ver si está dentro de sus posibilidad para pagar acorde a sus ingresos, este resultado se contradice ante lo hallado por Yaringaño (2020) donde los estudiante carecen

de conocimiento sobre el interés y mora que incurre el adquirir un producto y/o servicio financiero, por lo cual aún no han logrado tener una capacidad de discernimiento para poder escoger el producto financiero adecuado, conllevando a que no logren tener una libertad financiera a su corta edad e incurran en deudas. Finalmente, la dimensión productos activos se obtuvo un nivel alto, demostrando que el estudiante realiza una planificación financiera para cumplir con los objetivos que se proponen al momento de adquirir un producto o realizar una inversión, de igual forma, este conocimiento sobre las finanzas ha conllevado a que puedan identificar los riesgos financieros que implica invertir en algún proyecto o el endeudamiento bancario, este hallazgo se contrasta con lo investigado por Apaza (2020) donde evidenció que los estudiantes tienen un gran desconocimiento sobre realizar una planificación financiera, conllevando a que realicen un mal uso de dinero, obteniendo endeudamiento y no logrando proyectarse para el futuro, lo que genera a que no puedan tomar decisiones acertadas al momento de realizar una. Por lo tanto, los resultados hallados en el presente estudio difieren con lo encontrado por los autores, lo que manifiesta en que los estudiantes deben tener en consideración aspectos claves en su vida diaria, como es el caso de la cultura del ahorro, ya que si bien es cierto una corta edad no permite tener ingresos sobresalientes, sin embargo el poder planificarse en ahorrar permite que los estudiantes puedan proyectarse a realizar inversiones menores y a corto plazo, denotando que puedan desarrollar sus capacidad analítica sobre la tasa de retorno y la rentabilidad que puedan tener la invertir en un negocio y puedan lograr una libertad financiera que es ansiada por muchos jóvenes estudiantes. Por lo cual, Saldarriaga (2018) resalta la relevancia de tener una capacidad cognitiva financiera, logrando tener una gestión eficiente de los riesgos financieros y aprovechar las oportunidades de inversión que presenten en el mercado alineados a una planificación financiera que realicen las personas.

Objetivo específico 2: Determinar el nivel de actitud financiera en estudiantes de ciencias empresariales de una universidad privada de Chiclayo, 2024

Tabla 4

Nivel de actitud financiera

Nivel	n	%
Bajo	88	23,7
Medio	106	28,5
Alto	178	47,8
Total	372	100%

Nota. Elaboración propia

De acuerdo con la tabla 3, se puede observar un nivel alto de actitud financiera, lo que manifiesta que los estudiantes les dan una gran importancia a los temas financieros, teniendo en cuenta que el conocimiento sobre el buen uso de las finanzas personales conlleva a que puedan cumplir con sus objetivos financieros planteados tomando decisiones financieras acertadas y acordes a su capacidad de ingresos que tienen los estudiantes, este hallazgo difiere con lo encontrado Quibra (2024) donde evidencian que los estudiantes le otorgan poca importancia a los temas financieros en relación con su desarrollo profesional y su vida diaria, donde carecen de un planteamiento claro de objetivos financieros y el buen uso de las finanzas personales. Por lo cual, Loza et al. (2024) enfatiza que la actitud financiera se refiere al conjunto de creencias, valores, comportamientos y hábitos de una persona en relación con el manejo de su dinero y recursos económicos, esta actitud refleja cómo una persona percibe, valora y actúa respecto a sus finanzas personales o empresariales.

Tabla 5

Nivel por dimensiones de actitud financiera

Dimensiones	nivel	n	%
Planificación financiera	Alto	191	49,7
Ahorro	Alto	213	55,5
Inversión	Alto	206	53,6

Nota. Elaboración propia

En la tabla, se observa en la dimensión planificación un nivel alto, lo que manifiesta que los estudiantes universitarios le dan una gran relevancia y participan activamente en temas financieros, además siempre andan informándose sobre las finanzas personales debido a que entienden que el conocimiento de ello contribuye a la toma de decisiones acertadas en su vida financiera, este hallazgo se compara con lo encontrado por Nemeth et al. (2023) donde evidencian que los estudiantes consideran que los temas financieros son de importancia moderada y suelen ahorrar solo una pequeña parte de sus ingresos para alcanzar sus metas financieras. Asimismo, en la dimensión ahorro se obtuvo un nivel alto, evidenciando que los estudiantes tienen una disposición activa al ahorro constantes con la finalidad de que puedan establecer objetivos financieros y alcanzarlos, de igual forma, todo ello conlleva a que puedan tener una libertad financiera, este hallazgo se contrarresta con lo investigado por Baroffio y Lara (2024) donde evidencian que los jóvenes aún carecen de la capacidad cognitiva necesaria para desarrollar una cultura del ahorro sostenible, lo que les impide reconocer que el ahorro

puede ayudarles a alcanzar sus objetivos financieros. Finalmente, se halló un nivel alto en la dimensión inversión, demostrando que consideran que tienen un conocimiento sobre los riesgos financieros del endeudamiento bancario, sin embargo, han identificado que este endeudamiento es una buena idea teniendo como finalidad el poder adquirir una rentabilidad financiera, este resultado concuerdan con lo hallado por Giraldo et al. (2024) donde se denota que estudiantes han comprendido los beneficios y consecuencias del endeudamiento bancario, reconociendo que este puede ser ventajoso cuando se utiliza para invertir en proyectos que generen rentabilidad. Por lo tanto, los hallazgos obtenidos discrepan con lo encontrado por los autores, dando fundamento a la existencia de un desconocimiento y despreocupación por parte de los estudiantes universitarios para mirar hacia su futuro financiero, donde si no existe una capacidad cognitiva para discernir entre los beneficios y consecuencia que tiene el endeudamiento bancario, puede repercutir en que no logren tener una libertad financiera, además es importante resaltar el fomento de la cultura del ahorro, ya que no solamente se ve fundamento como un aspecto para lograr objetivos financiero a un corto o medianos plazo, sino que también se refleja en poder lograr que los universitarios sean responsables al momento de establecer un proyecto de inversión y poder tomar decisiones acertadas. Por lo cual, Ameliawati y Setiyani (2018) manifiestan que una actitud financiera positiva se caracteriza por la disciplina necesaria para mantener un presupuesto, la prudencia para evitar deudas innecesarias y la capacidad de establecer y trabajar hacia metas financieras realistas también implica la disposición para aprender y mejorar continuamente en áreas relacionadas con la educación financiera y la gestión de riesgos.

Objetivo específico 3: Determinar la influencia de las dimensiones del conocimiento financiero en la actitud financiera en estudiantes de ciencias empresariales de una universidad privada de Chiclayo, 2024

Tabla 6

Coefficiente de la influencia de las dimensiones del conocimiento financiero en la actitud financiera

Modelo	Coeficientes			t	Sig.
	Coeficientes no estandarizados		Coeficientes tipificados		
	B	Error típ.	Beta		

1	(Constante)	6,537	,716		9,134	,000
	SERVICIOS FINANCIEROS	2,082	,049	,909	42,749	,000
2	(Constante)	5,985	,675		8,871	,000
	PRODUCTOS PASIVOS	1,317	,179	,432	7,369	,000
3	(Constante)	5,752	,665		8,652	,000
	PRODUCTOS ACTIVOS	,732	,186	,246	3,934	,000

a. Variable dependiente: ACTITUD FINANCIERA

Al responder la hipótesis sobre la influencia de las dimensiones en el conocimiento financiera, referente a la dimensión productos pasivos y su influencia en la actitud financiera se halló un Sig. = 0.000, lo que da evidencia que el conocimiento por parte de los estudiantes referente a la cultura del ahorro y a la toma de acciones para realizar alguna inversión teniendo conocimiento sobre la rentabilidad que puedan tener, contribuye a que exista mayor actitud financiera, fomentando que logren tomar decisiones acertadas y gocen de una libertad financiera, estos hallazgos concuerdan con lo investigado por García et al. (2021) donde indican que los estudiantes que logran llevar a cabo una adecuada planificación financiera para invertir en proyectos y establecer una cultura de ahorro constante contribuye a desarrollar una mayor actitud financiera, ayudándoles a alcanzar una libertad financiera, asimismo este resultado coinciden con Velasco (2022) donde da evidencia que las personas que poseen conocimientos sobre finanzas, endeudamiento y planificación financiera tienen una actitud financiera adecuada, enfocada en tomar decisiones oportunas y aprovechar las oportunidades de inversión. Además, la dimensión servicios financieros influye en la actitud financiera, obteniendo un Sig = 0.000, lo que demuestra que los estudiantes universitarios que tienen conocimiento sobre las tasas de interés y los cargos por mora de los productos financieros que han adquirido, logran tener la capacidad discernir al solicitar un servicio financiero y evaluar si pueden pagarlo de acuerdo con sus ingresos, lo que contribuye a que tengan una mayor actitud financiera enfocada en poder tomar decisiones adecuadas financieramente, este hallazgo concuerda con Adiputra (2021) donde demuestra que la capacidad cognitiva de los estudiantes respecto a intereses, moras y cargos asociados a la adquisición de servicios y/o productos financieros les permite tomar decisiones más informadas al momento de adquirir un servicio financiero fomentando una actitud financiera más sólida. Finalmente se halló una influencia significativa de los productos activo en la actitud financiera al hallarse un Sig. = 0.000, demostrando que una planificación financiera eficiente enfocada en el cumplimiento de objetivos para lograr invertir

en un producto y la capacidad cognitiva para identificar un riesgo financiero, permite que los estudiantes tengan una mayor actitud financiera enfocada en lograr tener una libertad financiera, este hallazgo coincide con lo investigado por Loza et al. (2023) donde demuestran que la capacidad cognitiva de los estudiantes para identificar riesgos financieros en una inversión, así como la planificación que realicen para alcanzar un objetivo financiero. Por lo tanto, los hallazgos obtenidos en el presente objetivo concuerdan con lo investigado por los autores, lo que demuestra la necesidad de los estudiantes por poder seguir desarrollando sus capacidad cognitiva referente a las finanzas personales y la cultura del ahorro, aspectos fundamentales para que los estudiantes puedan trazarse objetivos personales financieros y poder comenzar a invertir en algún proyecto, además, es importante destacar que la capacidad de discernimiento que logren obtener para saber en qué momento y negocio invertir cumple un rol esencial en el aprendizaje de los estudiantes, contribuye de esa manera a que fomenten una mayor actitud financiera tomando decisiones acertadas, identificando riesgo financieros y logran obtener una libertad financiera. Por ende, García et al. (2021) señalan que el conocimiento financiero abarca la comprensión y las habilidades necesarias para gestionar de manera efectiva los recursos económicos, esto implica la capacidad de evaluar y comparar productos financieros, así como de tomar decisiones informadas al respecto.

Conclusiones

La capacidad cognitiva financiera cumple un rol esencial en la actitud financiera de los estudiantes universitarios, dado que permiten que exista una toma de decisiones financieras acertadas en las inversiones que puedan realizar. Por lo tanto, aspectos como el conocimiento sobre el uso adecuada de los productos y la cultura del ahorro, son esenciales para que los estudiantes logren cumplir con sus metas financieras a corto plazo.

Se pudo conocer que los estudiantes universitarios cuentan con conocimiento financieros, manifestando que el buen manejo de las finanzas personales, la planificación financiera y la capacidad de ahorro se encuentran presente dentro de su crecimiento de su vida diaria, lo que resalta la importancia de su capacidad de discernimiento para hacer un uso adecuado del dinero.

Existe un involucramiento constante por parte de los estudiantes en capacitarse en temas financieros, lo que subraya la capacidad de análisis que tienen para conocer los riesgos financieros en que se incurre al obtener un producto financiero y el realizar una inversión, quedando reflejado en que puedan tener una actitud financiera eficiente en poder optar por decisiones acertadas financieramente.

El conocimiento sobre los riesgos de los servicios financieros es esencial para obtener una actitud financiera positiva en los estudiantes, lo que resalta la necesidad por la capacidad cognitiva de aspectos básicos como la tasa de interés y los cargos por mora que incurre la obtención de un producto financiero, logrando evitar el endeudamiento financiero

Recomendaciones

Se sugiere fomentar programas de educación financiera continua, donde implementen cursos y talleres que refuercen el conocimiento sobre finanzas personales, cultura del ahorro, productos financieros y planificación, esto permitirá a los estudiantes mejorar su capacidad de tomar decisiones financieras informadas y responsables.

Implementar programas de ahorro estudiantil, donde se promueva la cultura del ahorro desde el inicio de la carrera, incentivando hábitos de ahorro regulares entre los estudiantes mediante incentivos de brindarles acceso a créditos por cuotas, para que paguen su ciclo y/o herramientas tecnológicas que puedan necesitar para sus estudios, destacando su importancia para alcanzar la libertad financiera y tener fondos para futuras inversiones.

La integración de simulaciones prácticas de inversión y manejo financiero, desarrollando actividades prácticas donde los estudiantes puedan aplicar sus conocimientos financieros en simulaciones de inversión mediante softwares financieros, esto les permitirá experimentar y comprender mejor los riesgos y beneficios asociados a diferentes productos financieros.

Finalmente, incluir en el currículo académico módulos sobre planificación financiera a largo plazo, que abordan temas como presupuestación, gestión de deudas y estrategias para establecer y alcanzar objetivos financieros, esto ayudará a los estudiantes a prepararse para su vida financiera futura ya tener una actitud financiera más sólida.

Referencias

- Adiputra, G., Suprastha, N. & Tania, L. (2021). The Influence Of Financial Knowledge, Financial Attitude Dan Locus Of Control On Financial Behavior Of E-Wallet Users In Jakarta. *Journal of Contemporary Issues in Business and Government* Vol. 27, No. 1, 202
- Ameliawati, M. & Setiyani, R. (2018) La influencia de la actitud financiera, la socialización financiera y la experiencia financiera en el comportamiento de gestión financiera con la educación financiera como variable de mediación. *Revista Knowledge en Science Social*
- Apaza, J. (2019). La cultura financiera en estudiantes de administración y comunicación de la Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann-Perú. *Revista la Vida & la Historia, Vol. 6, 9 (1) 24-40 (2019)*
- Aranibar-Ramos, Edgar Romario, Ríos-Vera, Katty Jacqueline, & Zanabria Cabrera, Luis Carlo. (2023). Educación financiera desde un enfoque cuantitativo y revisión sistemática de literatura: aproximaciones recientes y tendencias. *Quipukamayoc*, 31(65), 85-98. Epub 31 de julio de 2023. <https://dx.doi.org/10.15381/quipu.v31i65.25005>
- Avendaño, W., Rueda, G. & Velasco, B. M. (2021). Percepciones y habilidades financieras en estudiantes universitarios. *Formación universitaria*, 14(3), 95-104
- Azofra, V. & Fernandez, A. (1998). Evolución reciente de la moderna teoría financiera
- Baroffio, V., & Lara, R. (2024). Educación financiera como estrategia para fortalecer la protección de los usuarios financieros en entornos digitales. *Cuadernos Del CLAEH*, 43(119), 215-232. doi:<https://doi.org/10.29192/claeh.43.1.16>
- Diem, NTN, Phuong, LTM, Trang, DT y Anh, PT (2023). El impacto de la educación financiera personal en la elección del canal de préstamos por parte de los hogares vietnamitas que acaban de escapar de la pobreza. *Revista Internacional de Revisión Profesional de Negocios*, 8 (4), e01856. <https://doi.org/10.26668/businessreview/2023.v8i4.1856>
- Espino, L. E., Hernández, M., & Pérez, C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. *Investigación administrativa*, 50(128), 1-18.
- García, O., Briseño, A. & García, F. (2021). Obsolescencia del conocimiento financiero. *Investigación administrativa*, 50(128), 12805. Epub 23 de agosto de 2021. <https://doi.org/10.35426/iav50n128.05>

- García, O., Zorrilla, A., Briseño, A. & y Arango, E. (2021). Actitud financiera, comportamiento financiero y conocimiento financiero en México. *Cuadernos de Economía*, 40 (83), 431-457. Publicación electrónica del 30 de septiembre de 2021. <https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v40n83.83247>
- Giraldo, C., Saavedra, S., & Valencia, L. (2024). La educación financiera como mediadora entre la planeación financiera y el desempeño financiero en microemprendedores del sector solidario. *Cuadernos De Economía*, 43(91), 265-295. <https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v43n91.104375>
- Gutiérrez, O., & Delgadillo, J. (2019). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Revista Perspectivas*(41)
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. Mc Graw Hill Education. <https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/?p=2612>
- Herrera, M. & Terán, J. (2006). Conceptualización del riesgo en los mercados Financieros. *Revista de derecho*.
- HerreraGarcía Mata, O., Zorrilla del Castillo, A. L., Briseño García, A., & Arango Herrera, E. (2021). Actitud financiera, comportamiento financiero y conocimiento financiero en México. *Cuadernos de Economía*, 40(83), 431-457.
- Kangaru, P., & Tirimba, I. (2018). Effect of financial planning practices on the financial performance of non profit making health organizations in Kiambu County, Kenya. *International Journal of Scientific and Research Publications (IJSRP)*, 8(5), 599-623. <https://doi.org/10.29322/ijsrp.8.5.2018.p7778>
- La Madrid, J., De la torre, O. & Alfaro, G. (2021). Educación financiera: Origen, análisis y evolución de las aportaciones científicas utilizando técnicas bibliométricas en la Web of Science
- Loza, R., Romani, G., Castañeda, W. & Arias, G. (2024). Influencia de las habilidades y conocimientos en la actitud financiera de estudiantes universitarios. *Journal TEC empresarial*.
- Moko, W., Sudiro, A. & Kurniasari, I. (2022). The effect of financial knowledge, financial attitude, and personality on financial management behavior. *Journal Business and Social science*

- Molina-García, A., Cisneros-Ruiz, A. J., López-Subires, M. D., & Diéguez-Soto, J. (2023). How does financial literacy influence undergraduates' risk-taking propensity? *The International Journal of Management Education*, 21(3)
- Murillo, C. A., Acosta, E. I., & Quintero, M. (2021). Nivel de educación financiera como influencia en la toma de decisiones de endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito en Navojoa, Sonora. *Revista de Investigación Académica sin Frontera*(36).
- Nemeth, E., Deak, B., & Geza, B (2023). Order Creates Value: Personality, Attitudinal and Behavioral Factors of Financial Vulnerability. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas Nueva Época REMEF*, [S.l.], v. 19, n. 1, p. e957, dec. 2023. ISSN 2448-6795. doi:<https://doi.org/10.21919/remef.v19i1.957>.
- OCDE. (2020). La nueva recomendación de la OCDE sobre educación financiera
- Paniagua, F., & Condori, P. (2018). Investigación científica en educación.
- Quibra, R. K. (2024). Financial knowledge, behavior, and attitude on the financial well-being of the sustainable livelihood program associations. *Revista De Gestão Social e Ambiental*, 18(8), 1-17. <http://usat.lookproxy.com/scholarly-journals/financial-knowledge-behavior-attitude-on-well/docview/3052812117/se-2>
- Quintana Adriano, Elvia Arcelia. (2004). Los servicios financieros en México y la Organización Mundial de Comercio. *Boletín mexicano de derecho comparado*, 37(111), 967-1010.
- Saavedra, M. & Saaverda, M (2008). Evolución y aportes de la teoría financiera y un panorama de su investigación en México.
- Salas, J. & Ticlla, I. (2022). Educación financiera y Desarrollo de emprendimiento en un Instituto. *UCV HACER Rev. Inv. Cult*
- Sampieri, R. H., Collado, C. F., & del Pilar Baptista Lucio, D. M. (2014). Metodología de la investigación Roberto Hernández Sampieri. <https://g.co/kgs/ioXBf4o>
- Sauco, F. R., Castellano, I. C., Bello, F. C., & Sanz-Arcega, E. (2023/09//). Un experimento online sobre conocimiento, opiniones y preferencias fiscales con alumnado de la universidad de zaragoza. [An online experiment on the knowledge, opinions and tax preferences with students from the University of Zaragoza] *E-Publica*, (33), 34-73. Retrieved from <http://usat.lookproxy.com/scholarly-journals/un-experimento-online-sobre-conocimiento/docview/2871925443/se-2>
- Solís, S., & Baldovinos Irma. (2022). Estudio sobre conocimientos en educación financiera de estudiantes en ciencias empresariales en México.

- Valle Núñez, Angie Pamela. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. Epub 02 de junio de 2020.
- Veluthedan, S. P., & Kiran, K. B. (2023). Digital Financial Services (DFS) and Productivity of Indian Banking Sector - Empirical Evidence Using Malmquist Productivity Index and Panel Data Regression. *International Journal of Professional Business Review*, 8(9). <https://doi.org/10.26668/businessreview/2023.v8i9.1904>
- Yaringaño Limache, J. J. (2019). Conocimientos financieros en estudiantes universitarios. *Revista EDUCA UMCH*, (11), 99–113. <https://doi.org/10.35756/educaumch.201811.64>
- Yudy Alexandra, M. H., Yulieth Daniela Arévalo Ruiz, & Yeila Yuliana, B. M. (2023/12/). Finanzas para el futuro: La relevancia de la educación financiera en estudiantes de educación media. [Finance for the Future: The Relevance of Financial Education in High School Students] *Praxis*, 19(3) doi:<https://doi.org/10.21676/23897856.5426>
- Yuvaraj, D., & Venugopal, P. (2024). Examinando la relación entre el conocimiento financiero, la tolerancia al riesgo y el sesgo conductual pasado en el comportamiento de inversión real de los inversores. *Revista De Gestão Social E Ambiental* , 18 (6), e05739. <https://doi.org/10.24857/rgsa.v18n6-025>

Anexos

Anexo 1. Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
Conocimiento financiero	Loza et al. (2024) indican que el conocimiento financiero tiene relación con las decisiones financieras y mejora los resultados económicos en personas que tienen mayores niveles de discernimiento económico y financiero.	Productos pasivos	Ahorro financiero
			Uso de tarjeta de crédito
			Tasa de retorno
		Servicios financieros	Uso de tarjetas de debito
			Transferencias financieras
			Uso de servicios financieros
			Accesos a préstamos financieros
		Productos activos	Acceso a créditos financieros
			Riesgos financieros
Actitud financiera	Loza et al. (2024) se refiere al conjunto de creencias, valores, comportamientos y hábitos que una persona tiene respecto al manejo de su dinero y recursos económicos. Se trata de la manera en que una persona percibe, valora y actúa en relación con sus finanzas personales o empresariales.	Planificación financiera	Planificación financiera
			Pronostico financiero
		Ahorro	Planificación del ahorro
			Habito de ahorro
			Motivación hacia el ahorro
		Inversión	Rentabilidad financiera
			Control de inversiones

Anexo 2. Matriz de Consistencia

Pregunta de investigación	Objetivos	Hipótesis	Variable /Dimensiones	Metodología
Problema general ¿Cuál es la influencia del conocimiento financiera en la actitud financiera en estudiantes de ciencias empresariales de una universidad privada de Chiclayo?	Objetivo general Analizar la influencia de los conocimientos financieros en la actitud financiera en estudiantes de ciencias empresariales de una universidad privada de Chiclayo	Hipótesis general Existe influencia del conocimiento financiera en la actitud financiera en estudiantes de ciencias empresariales de una universidad privada de Chiclayo	Variable independiente Conocimiento financiero	Tipo de investigación Básica
			- Productos pasivos - Productos financieros - Productos activos	Nivel Explicativa Diseño No experimental-transversal
Problemas específicos	Objetivos específicos <ul style="list-style-type: none"> - Determinar el nivel de conocimiento financiero en estudiantes de ciencias empresariales de una universidad privada de Chiclayo, 2024 - Determinar el nivel de actitud financiera en estudiantes de ciencias empresariales de una universidad privada de Chiclayo, 2024 - Determinar la influencia de las dimensiones del conocimiento financiero en la actitud financiera en estudiantes de ciencias empresariales de una universidad privada de Chiclayo, 2024 	Hipótesis específicas	Variable dependiente Actitud financiera	Población y muestra Población: infinita Muestra: 384
			- Planificación financiera - Ahorro - Inversión	Técnica / Instrumento Encuesta/cuestionario Procesamiento / Análisis de datos Aplicación del cuestionario mediante Google forms/ SPSSV25

Anexo 3. Cuestionario de conocimiento financiero

Estimado (a):

El presente cuestionario tiene como objetivo Analizar la influencia de los conocimientos financieros en la actitud financiera en estudiantes de ciencias empresariales de una universidad privada de Chiclayo. Por la cual, como investigador es importante su opinión, de ante mano se agradece su participación y se aclara que los resultados serán usados para fines académicos.

I. Responde las siguientes preguntas:

Datos del encuestado: _____

Carrera: _____ **Ciclo:** _____

Género: Masculino () Femenino ()

Edad: _____

1	2	3	4	5
TOTALMENTE EN DESACUERDO	EN DESACUERDO	NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO

N°	Ítems	1	2	3	4	5
1	Entiendo claramente qué es el ahorro, sus características y su aplicación práctica.					
2	Comprendo sobre la inversión, sus características y la forma de operación práctica.					
3	Conozco cuál es la tasa de retorno, sus características y su funcionamiento práctico.					
4	Conozco qué son las tarjetas de crédito, sus características y su uso práctico					
5	Tengo conocimiento de qué son los intereses, sus características y la forma en que operan en la práctica					
6	Distingo claramente qué es la inflación, sus características y su acción práctica					
7	Comprendo qué son los créditos, sus características y cómo funcionan en la práctica					
8	Tengo una idea de qué es un seguro, sus características y su funcionamiento práctico.					
9	Distingo qué es el riesgo financiero, sus características y su aplicación en la práctica financiera.					
10	Identifico qué es la planificación financiera, sus características y cómo opera en la práctica.					

Anexo 4. Cuestionario de actitud financiera

Estimado (a):

El presente cuestionario tiene como objetivo Analizar la influencia de los conocimientos financieros en la actitud financiera en estudiantes de ciencias empresariales de una universidad privada de Chiclayo. Por la cual, como investigador es importante su opinión, de ante mano se agradece su participación y se aclara que los resultados serán usados para fines académicos.

II. Responde las siguientes preguntas:

Datos del encuestado: _____

Carrera: _____ **Ciclo:** _____

Género: Masculino () Femenino ()

Edad: _____

1	2	3	4	5
TOTALMENTE EN DESACUERDO	EN DESACUERDO	NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO

N°	Ítems	1	2	3	4	5
1	Considero que doy mucha importancia a los temas financieros.					
2	Considero que conocer temas financieros es de mucha utilidad para su vida.					
3	Me informo sobre temas financieros y trata de prestar atención y aprender sobre ellos.					
4	Estoy dispuesto a explorar diferentes estrategias de ahorro para maximizar mis metas financieras.					
5	Realizo el seguimiento de mis finanzas personales, tomando decisiones en base a la información que poseo.					
6	Establezco objetivos financieros a largo plazo					
7	Ahorro permanentemente según los objetivos que me he marcado.					
8	Creo que endeudarme financieramente, para realizar una inversión me permitirá alcanzar objetivos personales y profesionales.					
9	Considero que recurrir al endeudamiento bancario es una buena idea para adquirir rentabilidad financiera.					
10	Antes de invertir en algo, consideraría cuidadosamente si puedo permitírmelo.					