

Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín**Financial education, financial management in users of banking entities in the province of San Martín**GABRIEL PÉREZ, Talita¹; VARGAS PÉREZ, Emelina²;
CRUZ TUANAMA, Jesús³; VILLAFUERTE DE LA CRUZ, Avelino Sebastián⁴

Universidad Peruana Unión

RESUMEN

El estudio tuvo como objetivo principal determinar la relación significativa entre educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. El alcance del estudio fue cuantitativo, diseño no experimental transversal de alcance correlacional, muestreo no probabilístico por conveniencia estuvo constituida por 290 usuarios, cuyas edades fluctuaban entre 18 a 56 años, (44.48% varones y 55.52% mujeres); a quienes se administró el cuestionario de educación financiera y gestión financiera. Los resultados, encontrados indicaron que existe correlación significativa entre la educación financiera y la gestión financiera ($r = .779$; $p < .001$). Asimismo, se encontró relación positiva altamente significativa entre la educación financiera y las dimensiones de gestión financiera: planificación de ingresos ($\rho = .606$; $p < .001$), situación crediticia ($\rho = .484$; $p < .001$), presupuestos ($\rho = .732$; $p < .001$) y hábitos de ahorro ($\rho = .506$; $p < .001$). De modo semejante, se encontró relación positiva entre la gestión financiera y las dimensiones de educación financiera: conocimiento financiero ($\rho = .623$; $p < .001$), habilidad financiera ($\rho = .638$; $p < .001$), actitud financiera ($\rho = .551$; $p < .001$) y conciencia financiera ($\rho = .693$; $p < .001$). Se concluye que a mayor educación financiera los usuarios tendrían mayores habilidades para administrar sus finanzas o viceversa.

Palabras clave: Educación financiera, gestión financiera, clientes de entidades bancarias, control financiero.

ABSTRACT

The main objective of this research work was to determine the significant relationship between financial education and financial management of users of banking entities in the province of San Martín. The scope of the study was quantitative, non-experimental cross-sectional design of correlational scope, non-probabilistic sampling for convenience consisted of 290 users, whose ages ranged from 18 to 56 years (44.48% men and 55.52% women); to whom the financial education and financial management questionnaire was administered. The results found indicated that there is a significant correlation between financial education and financial management ($r = .779$; $p < .001$). Likewise, a highly significant positive relationship was found between financial education and financial management dimensions: income planning ($\rho = .606$; $p < .001$), credit situation ($\rho = .484$; $p < .001$), budgets ($\rho = .732$; $p < .001$) and saving habits ($\rho = .506$; $p < .001$). Similarly, a positive relationship was found between financial management and financial education dimensions: financial knowledge ($\rho = .623$; $p < .001$), financial ability ($\rho = .638$; $p < .001$), financial attitude ($\rho = .551$; $p < .001$) and financial awareness ($\rho = .693$; $p < .001$). It is concluded that the greater the financial education the users will have greater skills to manage their finances and vice versa.

Keywords: Financial education, financial management, bank clients, financial control.

© Los autores. Este artículo es publicado por la Revista UCV HACER Campus Chiclayo. Este es un artículo de acceso abierto, distribuido bajo los términos de la Licencia Creative Commons Atribución - No Comercial - Compartir Igual 4.0 Internacional. (<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>), que permite el uso no comercial, distribución y reproducción en cualquier medio, siempre que la obra original sea debidamente citada.

Recibido: 12 de enero de 2021

Aceptado: 18 de marzo de 2021

Publicado: 01 de abril de 2021

¹Bachiller en Contabilidad, Especialidad Contabilidad y Gestión Tributaria, e-mail: talitagabriel@upeu.edu.pe,  <https://orcid.org/0000-0001-8611-054X>

²Bachiller en Contabilidad, Especialidad Contabilidad y Gestión Tributaria, e-mail: emelinavargas@upeu.edu.pe,  <https://orcid.org/0000-0002-7594-6904>

³Bachiller en Contabilidad, Especialidad Contabilidad y Gestión Tributaria, e-mail: jesus.cruz@upeu.edu.pe,  <https://orcid.org/0000-0002-9627-0333>

⁴Contador Público, Doctor en Ciencias Empresariales, e-mail: avelino@upeu.edu.pe,  <https://orcid.org/0000-0002-9447-8683>

INTRODUCCIÓN

En la actualidad cada persona debe aprender a comprender conceptos relacionados al dinero y otros asuntos financieros con el fin de navegar por el mundo de hoy con éxito; así, los ciudadanos deben poseer conocimientos financieros para una óptima gestión de sus finanzas. El término educación financiera sugiere que los usuarios tienen una comprensión de cómo usar y administrar el dinero, así como hacer uso de ese conocimiento en el ámbito financiero (Atkinson, McKay, Collard y Kempson, 2007., Hung, Parker, y Yoong 2009). En este sentido, a pesar de la creciente importancia de la educación financiera, el ciudadano medio del mundo ha sido considerado analfabeto (Atkinson y Messy 2012., Lusardi y Mitchell 2011). En esta misma línea, Safronova, Chernousova y Safronova (2020) precisaron que el nivel de educación financiera en adolescentes, jóvenes y adultos es un problema mundial. Estos hallazgos es preocupante ya que tener conocimientos financieros es fundamental para las personas y las comunidades en la economía global, ya que un mayor conocimiento financiero permite realizar una buena gestión financiera (Hastings, Madrian & Skimmyhorn 2013., Robb y Woodyard 2011).

Bapat (2019) expresa que los jóvenes y adultos poseen bajos conocimientos financieros debido a la falta de educación, falta de habilidades para planificar y en consecuencia, caen en altos niveles de deuda a causa de su ineficiencia gestión de sus recursos. En efecto, Villada, López y Muñoz (2017) argumentan que las causas de las últimas crisis mundiales han sido debido a la carencia de la educación financiera. De acuerdo, Rivera y Dominguez, (2018) precisan que las personas con falta de educación financiera tiene elevados niveles de deuda y obtienen créditos bancarios con tasas de interés alto. En este contexto, Safronova y Chernousova (2020) definen la educación financiera como un elemento del comportamiento financiero que implica entender cómo funciona el dinero en el mundo y como una persona lo obtiene, lo administra y lo invierte. De manera similar, Dwiastanti, (2015) afirma que la educación financiera es una medida de grado en que uno comprende conceptos financieros y posee la capacidad y la confianza para administrar la finanzas personales a través de una adecuada toma de decisiones a corto plazo y una sólida

planificación a largo plazo para gestionar los recursos financieros de forma eficaz. Desde otra perspectiva, la gestión financiera es definida como una herramienta importante en la toma de decisiones (Peña, Cambal, Arévalo y Chavez 2019). Desde el punto de vista, Hada y Schiau (2011) expresan que la gestión financiera significa administrar, dirigir, controlar los recursos económicos.

En este contexto, en Estados Unidos Wagner (2019) investigo sobre la educación financiera y alfabetización en personas de diversos niveles de educación en una muestra de 21,564 participantes donde los resultados revelaron que el 5% recibió educación financiera en secundaria, el 4% recibió en la universidad, el 2% recibió por parte de su empleador y el 79% no recibió educación financiera. En Suecia, Björklund (2019) indico que los clientes de los bancos y docentes carecen de capacitación formal sobre educación y gestión financiera. En esta misma Línea, en Indonesia Dwiastanti (2015) investigo sobre la educación financiera como base para la gestión financiera en una muestra de 8.000 personas de diversos estatus sociales, educativo, económicos el estudio mostro que el 21,84% tienen niveles bajos de educación lo que significa que 21 personas comprenden el significado y función de la gestión financiera.

De acuerdo, Aboagye y Jung (2018) investigaron sobre tenencia de deuda, comportamiento financiero y satisfacción en una muestra de 2, 781 estudiantes y padres de diversos status académico que habían obtenido prestamos de entidades bancarias donde el 17.4% gastaba en exceso, el 46.8% pagaba altos interés por la tarjeta de crédito, el 60% había hipotecado su vivienda, 37% obtuvo el préstamo para automóvil, 16% tenía deuda médica, debido a la falta de educación y mala gestión de sus recursos económicos.

A nivel nacional, Mejía, Pallota y Egúsquiza (2014) mostraron que el 65% de la población adulta en el Perú decide gastar su dinero de forma individual, mientras el 30% lo hace en pareja, el 24% prefiere que la gestión del dinero lo realiza otro familiar, el 13% tiene prestamos de una institución financiera, el 52% no cuenta con presupuesto familiar, el 26% ahorra en su hogar, el 17% de la población fue capaz de calcular el interés, en el área urbana fue de 20% y zona rural el 9%. A nivel educación superior, más del 70% no logro responder correctamente los términos de

educación y gestión financiera, menos del 5% tiene conocimientos financieros. Esto muestra deficiencias respecto a la educación y la gestión financiera en el Perú. Dwiastanti (2015) destaca que si una persona tiene una buena educación financiera, será más inteligente en la gestión y administración de sus finanzas para lograr la prosperidad. Aunque en este escenario, se requiere que el usuario debe asimilar y tomar conciencia de sus acciones financieras. De modo semejante, Dwiastanti (2015) indicó que el comportamiento financiero es definido con la forma en que las personas tratan, administran y usan los recursos financieros disponibles para él. Las personas que tienen la responsabilidad de practicar una correcta gestión de sus finanzas tienden a ser eficaces en el uso del dinero, como hacer un presupuesto, ahorrar dinero, controlar el gasto, invertir y pagar las obligaciones a tiempo.

Al nivel teórico la teoría de gestión de recursos familiares de Deacon y Firebaugh (1988) explica que una buena gestión de recursos económicos trae bienestar al individuo y su familia; aunque desde la perspectiva define los recursos de la familia como insumos de sistemas. Además, indica que los individuos dentro de la dinámica familiar participan en un proceso continuo de planificación y acción, reasignando sus recursos para lograr las metas deseadas. Donde hay dos dimensiones de planificación y acción necesarias para lograr las metas: la dimensión personal, que examina las interacciones que conducen a resultados positivos en las relaciones, y la dimensión de gestión. Desde la teoría de educación financiera de Atkinson y Messey (2012) mostraron que el uso y aplicación son importantes, pues las acciones positivas que se desprenden de tener estos conocimientos son relevantes en la elaboración de un plan de gasto e inversión; estos son comportamientos que conducen al usuario actuar de formas diversas pero determinantes respecto a la gestión de sus recursos. Terrazas (2009) destaca desde el modelo de la gestión financiera que el individuo debe planificar, organizar y controlar sus propios recursos económicos con la finalidad de tomar decisiones financieras oportunas.

El estudio planteado, tuvo como objetivo principal determinar si existe relación entre la educación financiera y la gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín.

METODOLOGÍA

La investigación correspondió a un modelo cuantitativo, diseño no experimental transversal de alcance correlacional porque se buscó determinar la relación entre educación financiera y gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín (Cabezas, Andrade y Torre, 2018). Se utilizó un diseño no experimental porque se observó tanto las variables predictoras y criterio en su ambiente natural para después ser analizada. Finalmente, es transversal porque solo se recolectó los datos en la población en un solo momento buscando describir las variables y estudiar su incidencia e interrelación.

Participantes

Los participantes pertenecieron a la provincia de San Martín en el departamento de San Martín ubicada en el Norte del Perú. Los mismos que fueron de ambos sexos cuyas edades oscilan entre 18 a 56 años a más, los cuales fueron usuarios de las entidades bancarias BCP, BBVA, Interbank, Banco de la Nación, Scotiabank y otras entidades; la población estuvo conformada por 175,547 personas (INEI, 2019), donde los usuarios de 18 años a más tienen acceso al banco mediante cuentas de ahorro, cuenta corriente, tarjeta de crédito, cuenta sueldo y tarjeta débito entre otros (INEI, 2018); donde fueron seleccionados a través del muestreo no probabilístico por conveniencia debido que la muestra de la población estuvo compuesta por clientes de entidades bancarias fácilmente disponibles que proporcionan mayor proximidad y accesibilidad a la investigación (Hernández, Fernández y Baptista 2014). Seguidamente, se estableció contacto con los usuarios mediante un formulario en línea en Google, el mismo que estuvo habilitado para responder desde el 21 al 28 de enero donde fue compartido mediante los aplicativos de Facebook, WhatsApp y Telegram. Luego del cierre de la encuesta se obtuvo 290 participantes, posteriormente se procedió a realizar un control de calidad de las encuestas lo cual no se halló casos perdidos.

Instrumentos

El cuestionario de educación financiera se trata de una escala presentada por Silva y Vargas (2020) herramienta que permite evaluar el conocimiento financiero el mismo que está conformado por 4

dimensiones: Conocimiento financiero (Ítems 1,2,3,4,5) habilidad financiera (Ítems 6,7,8), actitud financiera (Ítems 9,10) y conciencia financiera (Ítems 11,12,13). Está representada por 13 ítems cuantificables con alternativas de respuesta de tipo Likert: 1= Nunca, 2= Casi nunca, 3= A veces, 4= Casi siempre y 5= Siempre. Respecto a su validez fue sometido a un comité de 3 juicios de expertos que determinaron su relevancia, representatividad y claridad. Por otro lado, la confiabilidad fue en un coeficiente global de 0.89 de Alfa de Cronbach lo cual favorece la confiabilidad y se deduce que el instrumento posee alta consistencia interna para su adecuada medición; de manera similar ocurre con las dimensiones de: conocimiento financiero 0.82, habilidad financiera 0.61, actitud financiera, 0.67 y conocimiento financiero 0.69.

La escala de gestión financiera fue presentada por Silva y Vargas (2020) donde está representada por cuatro dimensiones: Planificación de ingresos (Ítems 1, 2,3,) situación crediticia (4,5) presupuestos (Ítems 6, 7, 8,9) y hábito de ahorro (Ítems 10, 11,12,13). Está representada por 13 ítems cuantificables con alternativas de respuesta de tipo Likert: 1= Nunca, 2= Casi nunca, 3= A veces, 4= Casi siempre y 5= Siempre. Asimismo, su validez fue sometida a un comité de 3 juicios de expertos que determinaron su relevancia, representatividad y claridad. Por otro lado, la confiabilidad fue en su escala general de 0.81 de Alfa de Cronbach lo cual favorece la confiabilidad y se deduce que el instrumento tiene alta consistencia interna.

Procedimiento y ética

Respecto a las técnicas se utilizó la Encuesta de Educación Financiera del autor Silva y Vargas (2020) que responden al objetivo general de la investigación; seguidamente se realizó una planilla en Excel, para el análisis se utilizó la estadística descriptiva. Del mismo modo, para determinar el supuesto de normalidad se utilizó la prueba de Kolmogorov-Smirnov. Finalmente, para probar las hipótesis planteadas en el estudio se realizó mediante las pruebas de R de Pearson para los puntajes generales y rho Spearman para los puntajes por dimensiones que permitió determinar la relación entre la educación financiera y la gestión financiera.

Los investigadores elaboraron la encuesta online; seguidamente se explicó a cada participante el

objetivo de la investigación y que su participación es de manera voluntaria y anónima. Asimismo, se precisó que al llenar la encuesta declaran su consentimiento. Por otro lado, el estudio tiene como criterio de inclusión que los clientes tengan la edad de 18 años, segundo criterio participantes de ambos sexos. Respecto al criterio de exclusión fueron los participantes que no tengan la voluntad de participar y mayores de 60 años de edad.

RESULTADOS

Resultados descriptivos

Tabla 1

Datos sociodemográficos de los participantes de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín.

Categoría	n	%
Sexo		
Hombre	129	44.48
Mujer	161	55.52
Edad		
Entre 18 y 25 años	73	25.17
Entre 26 y 35 años	114	39.31
Entre 36 y 45 años	59	20.34
Entre 46 y 55 años	33	11.37
De 56 años a más	11	3.79
Educación		
Primaria	3	01.03
Secundaria	34	11.72
Formación Técnica	55	18.96
Universitaria	198	68.27
Entidad bancaria donde posee una cuenta*		
Banco de la Nación	149	32.89
BCP	116	25.61
BBVA	94	20.75
Interbank	35	7.73
Scotiabank	25	5.52
Otros	34	7.51

Fuente. Elaboración propia. Respuesta múltiple, 453 respuestas.

En la tabla 1 el 55.52% de los encuestados son mujeres. Asimismo, el 39.31% de los encuestados son adultos entre 26 a 35 años de edad. Respecto al nivel de educación, el 68.27% tienen estudios universitarios, Por último, 32.89%, 25.61% y 20.75% de los encuestados tienen una cuenta con el Banco de la Nación, BCP y BBVA

respectivamente.

Tabla 2

Niveles de Educación Financiera y dimensiones.

	Bajo		Medio		Alto	
	n	%	n	%	n	%
Educación Financiera	74	25.51	147	50.68	69	23.79
Conocimiento Financiero	81	27.93	152	52.41	57	19.65
Habilidad Financiera	82	28.27	150	51.72	58	20.00
Actitud Financiera	98	33.79	119	41.03	73	25.17
Conciencia Financiera	103	35.51	114	39.31	73	25.17

Fuente. Elaboración propia.

En la tabla 2 el 50.68% de los participantes presentan un nivel medio de Educación Financiera, también existe mayoría en un nivel medio de Conocimiento Financiero (52.41%) y Habilidad Financiera (51.72%) de los participantes encuestados. Respecto a Actitud Financiera y Conciencia Financiera la distribución es equitativa.

Tabla 3

Niveles de Educación Financiera según Sexo.

	Bajo		Medio		Alto	
	n	%	n	%	n	%
Hombre	33	25.6	64	49.6	32	24.8
Mujer	41	25.5	83	51.6	37	23

Fuente. Elaboración propia.

En la tabla 3 el 49.6% de los varones encuestados presentan un nivel medio de Educación Financiera, así como un 51.6 % de mujeres encuestadas.

Tabla 4

Niveles de Educación Financiera según Edades.

	Bajo		Medio		Alto	
	n	%	n	%	n	%
Entre 18 y 25	22	30.1	34	46.6	17	23.3
Entre 26 y 35	35	30.7	64	56.1	15	13.2
Entre 36 y 45	10	16.9	28	47.5	21	33.3
Entre 46 y 55	3	9.1	19	57.6	11	33.3
Desde 56 años a más	4	36.4	2	18.2	5	45.5

Fuente. Elaboración propia.

En la tabla 4 el 46.6% de los participantes de 18 a 25 años presentan un nivel medio de Educación Financiera, en el caso de los participantes de 26 a 35 años es el 56.1%, para los participantes de 36 a 45 es el 47.5%, para quienes refieren edades entre 46 y 55 es el 57.6% y para los que tienen más de 56 años es el 45.5% quienes presentan un nivel alto.

Niveles de Gestión Financiera

Tabla 5

Niveles de Gestión Financiera y dimensiones.

	Bajo		Medio		Alto	
	n	%	n	%	n	%
Gestión	74	25.51	152	52.41	64	22.06
Planificación	84	28.96	150	51.72	56	19.31
Situación Crediticia	84	28.96	74	25.51	132	45.51
Presupuestos	80	27.58	152	52.41	58	20.00
Hábito de Ahorro	88	30.34	136	46.89	66	22.75

Fuente. Elaboración propia.

En la tabla 5 el 52.41% de los participantes presentan un nivel medio de Gestión Financiera, se observa que también existe mayoría en un nivel medio de Planificación de Ingresos (51.72%) y Presupuestos (51.72%) de los participantes encuestados. Respecto a Situación Crediticia la mayoría de casos se agrupan en un nivel Alto (45.51%), y respecto a Hábitos de Ahorro la distribución tiene a la categoría media (46.89%).

Tabla 6

Niveles de Gestión Financiera según Sexo.

	Bajo		Medio		Alto	
	n	%	n	%	n	%
Hombre	31	24	68	52.7	30	23.3
Mujer	43	26.7	84	52.2	34	21.1

Fuente. Elaboración propia.

En la tabla 6 el 52.7% de los varones encuestados presentan un nivel medio de Gestión Financiera, así como un 52.2% de mujeres encuestadas.

Tabla 7
 Niveles de Gestión Financiera según Edades.

	Bajo		Medio		Alto	
	n	%	n	%	n	%
Entre 18 y 25	22	30.1	33	45.2	18	24.7
Entre 26 y 35	32	28.1	65	57	17	14.9
Entre 36 y 45	14	23.7	31	52.5	14	23.7
Entre 46 y 55	3	9.1	20	60.6	10	30.3
Desde 56 años a más	3	27.3	3	27.3	5	45.5

Fuente. Elaboración propia.

En la tabla 7 el 45.2% de los participantes de 18 a 25 años presentan un nivel medio de Gestión Financiera, en el caso de los participantes de 26 a 35 años es el 57%, para los participantes de 36 a 45 es el 52.5%, para quienes refieren edades entre 46 y 55 es el 60.6% y para los que tienen más de 56 años es el 45.5% quienes presentan un nivel alto.

PRUEBA DE NORMALIDAD

Tabla 8

Análisis de ajuste a la curva normal de las variables de estudio.

VARIABLES	Media	D.E.	K-S	P
Educación Financiera	47.39	9.32	0.067	0.133
Conocimiento	18.83	3.93	0.092	0.013
Habilidad	10.99	2.69	0.107	0.002
Actitud	8.06	1.67	0.156	0.000
Conciencia	9.49	2.80	0.104	0.003
Gestión	47.53	8.89	0.053	0.363
Planificación	10.44	2.87	0.095	0.009
Situación	8.4	1.88	0.256	0.000
Presupuestos	14.47	3.47	0.094	0.010
Hábito de	14.21	3.18	0.074	0.076

Fuente. Elaboración propia.

Con la finalidad de verificar la correlación y responder a las hipótesis formuladas se procedió a aplicar la prueba de bondad de ajuste el cual permite determinar si la variable criterio y predictora presentan una distribución normal. En la tabla 8 se observa los resultados de la prueba Kolmogorov-Smirnov (K-S); donde los datos encontrados indican que las variables presentan una distribución normal dado que el coeficiente obtenido (K-S) es significativo ($p > 0.05$). Razón

para el análisis estadístico se aplicó la estadística paramétrica. Asimismo, las ocho dimensiones (4 dimensiones por cada variable) no presentan una distribución normal dado que el coeficiente obtenido no es significativo ($p < 0.05$), por lo tanto, se utilizará estadística no paramétrica.

Tabla 9

Análisis de correlación entre las variables de estudio.

	Educación Financiera ^a	
	Coefficiente	P
Gestión Financiera	0.779 ^a	0.000***
Planificación de Ingresos	0.606 ^b	0.000***
Situación Crediticia	0.484 ^b	0.000***
Presupuestos	0.732 ^b	0.000***
Hábito de Ahorro	0.506 ^b	0.000***

Coefficiente de R de Pearson

^b Coeficiente Rho de Spearman

En la tabla 9 el coeficiente de correlación R de Pearson indica que si existe relación positiva altamente significativa entre la Educación Financiera y Gestión Financiera ($R = .779$; $p < .001$). Asimismo, con el coeficiente rho de Spearman, se encontró relación positiva altamente significativa entre la Educación Financiera y las dimensiones de Gestión Financiera: Planificación de Ingresos ($\rho = .606$; $p < .001$), Situación Crediticia ($\rho = .484$; $p < .001$), Presupuestos ($\rho = .732$; $p < .001$) y Hábitos de ahorro ($\rho = .506$; $p < .001$).

Tabla 10

Análisis de correlación entre las variables de estudio.

	Gestión Financiera	
	Coefficiente	p
Educación Financiera	0.779 ^a	0.000***
Conocimiento Financiero	0.623 ^b	0.000***
Habilidad Financiera	0.638 ^b	0.000***
Actitud Financiera	0.551 ^b	0.000***
Conciencia Financiera	0.693 ^b	0.000***

^a Coeficiente de R de Pearson

^b Coeficiente Rho de Spearman

En la tabla 10 el coeficiente de correlación R de Pearson indica que si existe relación positiva altamente significativa entre la Educación Financiera y Gestión Financiera ($R = .779$; $p < .001$). Asimismo, con el coeficiente rho de Spearman, se encontró relación positiva altamente significativa entre la Gestión Financiera y las dimensiones de Educación Financiera: Conocimiento Financiero ($\rho = .623$; $p < .001$),

Habilidad Financiera ($\rho = .638$; $p < .001$), Actitud Financiera ($\rho = .551$; $p < .001$) y Conciencia Financiera ($\rho = .693$; $p < .001$).

DISCUSIÓN

El estudio tuvo como objetivo principal determinar si existe relación entre la educación financiera, la gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. Los resultados encontrados indican que si existe relación positiva altamente significativa ($r = .779$; $p < .001$) lo que significa que a mayores niveles de aprendizajes sobre el uso adecuado de las finanzas habrá mayores habilidades para uso correcto de las mismas. A nivel teórico según, Deacon y Firebaugh (1988) postula que el proceso de gestión de las finanzas es fundamental para satisfacer las demandas de la vida, la misma que está relacionada con la satisfacción de los recursos y el bienestar. Asimismo, indica que para una correcta ejecución de la gestión es necesario la comprensión de las finanzas y la actualización constante de la información. Lo encontrado concuerda con el estudio de (Araujo et. al. (2019) quienes confirman que la educación financiera conduce al usuario a tomar decisiones correctas en la distribución de sus ingresos económicos. De igual forma, Silva y Vargas (2020) revelaron que las personas que reciben educación financiera tienden a mostrar conductas de organización y planificación. Cabe precisar las razones por la cuales las personas gestionan y distribuyen de forma óptima sus finanzas surge debido a que son conscientes de sus propias limitaciones y falta de conocimiento el cual buscan educarse en términos de gestión financiera (Durand, et. al. 2020). Por su parte, Rea, et. al. (2020) indicaron que el comportamiento financiero conduce a la acción al individuo para obtener el bienestar financiero. Desde la perspectiva, Zhao y Zhang, (2020) encontraron que la educación financiera mejora significativamente la salud financiera, el comportamiento, conocimiento financiero, capacidad financiera y la autoeficacia financiera.

Asimismo, se formuló como primer objetivo específico determinar si existe relación entre la Educación Financiera y las dimensiones de Gestión Financiera, se obtuvo que si existe relación positiva altamente significativa entre Educación Financiera y Planificación de Ingresos

($\rho = .606$; $p < .001$), Situación Crediticia ($\rho = .484$; $p < .001$), Presupuestos ($\rho = .732$; $p < .001$) y Hábitos de ahorro ($\rho = .506$; $p < .001$) lo que revela que a mayores niveles de aprendizajes sobre el uso adecuado de las finanzas habrá mayores habilidades para la planificación de ingresos, el cuidado de su situación crediticia, la planificación de presupuestos y hábitos de ahorro o viceversa. Estos resultados, tiene relación con lo encontrado por Lechuga et. al. (2021) quienes afirman que la gestión de las finanzas posee relación con la educación financiera, siendo importante que la autogestión de las finanzas se adquiere mediante la educación financiera. Esto surge debido a que la educación financiera, la alfabetización financiera potencia a la persona en conocimiento, destrezas y habilidades para actuar y tomar decisiones responsablemente en el cuidado de su dinero (Abad & González, 2021). En esta misma línea, Riveros y Becker (2020) afirman que la educación financiera posibilita que los usuarios a tener el control de sus finanzas comprendiendo conceptos de los productos financieros. De modo similar, Raga (2017) indica que contar con un plan financiero ayuda a optimizar el manejo del dinero para alcanzar las metas financieras, sean compras, inversiones o ahorro; fortaleciendo la misma mediante un plan financiero personal. Céspedes López (2018) sostiene que la educación financiera contribuye a la comprensión de los recursos, el consumo, el ahorro y la inversión. Estos resultados de relación entre la educación financiera y las dimensiones de la gestión financiera permite predecir que se deben a que la población en estudio interactuó frecuentemente términos de economía y gestión constantemente con sus padres ya que la interacción de la misma produce un comportamiento financiero responsable (Tang, Baker y Peter 2015). El estudio, Norvilitis y MacLean, (2010) encontró que la enseñanza de las habilidades financieras por parte de los padres en la infancia estaban asociadas con niveles más de deuda en la edad adulta; mientras que la falta de educación, falta de conocimiento y falta de comunicación sobre asuntos financieros entre padres e hijos está relacionada con el aumento de la deuda a lo largo del tiempo.

De igual forma, se formuló como segundo objetivo específico determinar si existe relación entre la Gestión Financiera y las dimensiones de Educación Financiera, se obtuvo que si existe

relación positiva altamente significativa entre Gestión Financiera y Conocimiento Financiero ($\rho = .623$; $p < .001$), Habilidad Financiera ($\rho = .638$; $p < .001$), Actitud Financiera ($\rho = .551$; $p < .001$) y Conciencia Financiera ($\rho = .693$; $p < .001$) lo que indica que mayores habilidades para uso adecuado de las finanzas habrá mayores habilidades para aprender y entender los conceptos de las finanzas, tomar decisiones acertadas para la gestión de las finanzas, actitud positiva para las finanzas y evaluación de las finanzas personales o viceversa. En este sentido, Cueva y Iturbe, (2021) hallaron relación entre la educación financiera y el comportamiento del individuo. Estos resultados permiten inferir que los usuarios de las entidades bancarias utilizan razonamientos lógicos en el proceso de gestión de sus recursos económicos distinguiendo claramente términos de gasto, inversión, activo, utilizando sus habilidades comunicativas y siendo consciente de sus acciones que podrían conducirle a endeudarse; a lo que denomina Cueva y Iturbe, (2021) una persona racional y con control cognitivo direcciona sus finanzas de forma óptima. Características de una persona que ha aprendido mediante la educación financiera la cual ayuda a la regulación de la economía familiar (Beshears et. al. 2018). Por su parte, Apaza (2021) afirma que si la una persona mejora en su gestión financiera tendrá una mayor comprensión y competitividad en términos de conocimiento. Ameer y Khan (2020) sostienen que el conocimiento financiero facilita que las personas tomen decisiones bien informadas. Otro estudio demuestra que la educación financiera instruye y fortalece los conocimientos financieros para actuar con sabiduría (Cornejo et. al. 2017).

CONCLUSIONES

De acuerdo a los resultados presentados en el estudio sobre la educación financiera, la gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la Provincia de San Martín; se llegó a las siguientes conclusiones:

En cuanto al objetivo general fue determinar si existe relación entre la educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias de la Provincia de San Martín; lo encontrado evidencia que se halló relación positiva altamente significativa ($r = .779$; p

$< .001$); lo que revela que mayores niveles de aprendizaje sobre el manejo de sus finanzas los usuarios de las entidades bancarias tendrán habilidades para el manejo correcto.

Por otro lado, respecto al primer objetivo específico fue determinar si existe relación entre la Educación Financiera y las dimensiones de Gestión Financiera, se obtuvo que si existe relación positiva altamente significativa entre Educación Financiera y Planificación de Ingresos ($\rho = .606$; $p < .001$), Situación Crediticia ($\rho = .484$; $p < .001$), Presupuestos ($\rho = .732$; $p < .001$) y Hábitos de ahorro ($\rho = .506$; $p < .001$) dando a conocer que a mayor disposición para aprender sobre el uso de las finanzas los usuarios de las entidades bancarias tendrán mayores habilidades de planificación de ingresos, presupuesto, cuidar su situación crediticia y mejoran sus hábitos de ahorros.

Finalmente, se formuló como segundo objetivo específico determinar si existe relación entre la Gestión Financiera y las dimensiones de Educación Financiera, se obtuvo que si existe relación positiva altamente significativa entre Gestión Financiera y Conocimiento Financiero ($\rho = .623$; $p < .001$), Habilidad Financiera ($\rho = .638$; $p < .001$), Actitud Financiera ($\rho = .551$; $p < .001$) y Conciencia Financiera ($\rho = .693$; $p < .001$) esto significa que a mayores destrezas en el uso correcto de las finanzas habrá mayores habilidad para comprender conceptos de finanzas.

El estudio tuvo limitaciones, aunque proporcione información para comprender la relación entre la educación financiera y la gestión financiera de los usuarios de entidades bancarias de la Provincia de San Martín, es importante reconocer las limitaciones en la interpretación de los hallazgos más allá del estudio los resultados no deben universalizarse. Primero, la muestra estuvo constituida mayoritariamente por mujeres. Otra dificultad fue que la recolección de los datos se realizó mediante el formulario de google formularios donde se compartió por redes sociales para ser respondido, lo que impidió observar el comportamiento e incentivar el compromiso y la veracidad de sus respuestas durante el desarrollo de los cuestionarios.

REFERENCIAS

- Abad-Segura, E., & González-Zamar, M.-D. (2021). Implications of Financial Education on Creative Entrepreneurship. Research Trends. *3C Empresa Investigación Y Pensamiento Crítico*, 10(1), 17–38. <https://doi.org/10.17993/3cemp.2021.100145.17-39>
- Aboagye, J. y Jung, Y. (2018). Debt holding, financial behavior, and financial satisfactio. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 29(2), 208-218. <https://doi.org/10.1891/1052-3073.29.2.208>
- Ameer, R., y Khan, R. (2020). Financial Socialization, Financial Literacy, and Financial Behavior of Adults in New Zealand. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 31(2), 313–329. <https://doi.org/10.1891/JFCP-18-00042>
- Apaza, J. (2021). *La gestión financiera y su influencia en la competitividad en comerciantes de la ciudad de Tacna*. (Tesis de Pregrado) Universidad de Tacna. Retrieved from <http://repositorio.upt.edu.pe/handle/UPT/1699>
- Araujo Guerrón, S., Lastra Calderón, N., Lucero Salcero, J., y Sandoval Malquín, D. (2019). El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar. *Revista Dilemas Comtemporáneas: Educación, Política y Valores.*, 6, 1–18.
- Atkinson, A., McKay, S., Collard, S., y Kempson, E. (2007). Levels of financial capability in the UK. *Public Money and Management.*, 27(1), 29–36. <https://doi.org/10.1111/j.1467-9302.2007.00552.x>
- Atkinson, A. y Messy, F. (2012). *Measuring financial literacy: results of the OECD international Network of financial education (INFE) pilot study. OECD working papers on fianance, insurance and private pensions.No.15, OECD Publishing.*
- Bapat, D. (2019). Exploring antecedents to financial management behavior for young adults. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 30(1), 44-55. <https://doi.org/10.1891/1052-3073.30.1.44>
- Beshears, J., Choi, J. J., Laibson, D., & Madrian, B. C. (2018). *Behavioral Household Finance. Handbook of Behavioral Economics: Foundations and Applications 1* (Vol. 1). Elsevier B.V. <https://doi.org/10.1016/bs.hesbe.2018.07.004>
- Björklund, M. (2019). Teaching financial literacy: Competence, context and strategies among Swedish teachers. *Journal of Social Science Education*, 18(2), 28-48. <https://doi.org/10.4119/jsse-1426>
- Cabezas, E., Andrade, D. y Torre, J. (2018). *Introducción a la metodología de la investigación científica*. Retrieved from <http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/15424>
- Céspedes López, J. (2018). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Pensamiento Crítico*, 22(2), 97–126. <https://doi.org/10.15381/pc.v22i2.14333>
- Cornejo Saavedra, E., Umaña, B., Guíñez Cabrera, N., Muñoz-Silva, D., & Mardones-Lagos, C. (2017). Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile. *Revista Academia y Negocios*, 3(2), 1–10. Retrieved from <https://ssrn.com/abstract=3093907>
- Cueva. C., y Iturbe, I. (2021). ¿Puede la educación financiera reducir el comportamiento irracional en los mercados financieros?, 53–79.
- Deacon, R. y Firebaugh, F. (1988). *Family resource management: Principles and applications*. Boston, MA: Allyn and Bacon.
- Durand, K., Robles, A., Rojas, J., Rojas. C., y Pucamayo, D. (2020). La importancia del manejo de las finanzas en actividades de la economía naranja del Perú. *Universidad de Lima, Facultad de Ciencias Empresariales y Económicas, Carrera de Administración*. Retrieved from <https://hdl.handle.net/20.500.12724/12462>
- Dwiastanti, A. (2015). Financial literacy as the foundation for individual financial behavior. *Journal of Education and Practice.*, 6(33), 99-105.

- Hada, T. y Schiau, L. (2011). Concepts regarding corporate finance . Financial administration and financial management. *Anales de La Universidad Eftimie Murgu Resita, Fascículo II, Estudios Economicos*, 65-70.
- Hastings, J., Madrian, B. y, & Skimmyhorn, W. (2013). Financial literacy, financial education, and economic outcomes. *Annual Review of Economics.*, 5, 347–373. <https://doi.org/10.1146/annurev-economics-082312-125807>
- Hernández, S., Fernández, C. y Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación. 6 Edición.*
- Hung, A., Parker, A., y Yoong, J. (2009). Defining and measuring financial literacy. *Rand Corporation Working Papers, No. 708. Santa Monica, Ca: Rand Corpotation.*
- INEI. (2018). Perú: Indicadores de empleo e ingreso 2007-2017, 543. Retrieved from www.inei.gob.pe
- INEI. (2019). *Carpeta Georeferencial Región San Martín Perú.*
- Lechuga Canto, C. B., Sauza-Ávila, B., Pérez-Castañeda, S. P., & Cruz-Ramírez, D. (2021). Gestión y educación financiera: clave para el manejo eficiente de las finanzas personales y empresariales. *Ingenio y Conciencia Boletín Científico de La Escuela Superior Ciudad Sahagún*, 8(15), 1–7. <https://doi.org/10.29057/escs.v8i15.6138>
- Lusardi, A. y Mitchell, O. (2011). Financial literacy around the world: An overview. *Journal of Pension Economics and Finance.*, 10(4), 497–508. <https://doi.org/10.1017/S1474747211000448>
- Mejía, D., Pallota, A. y Egúsqüiza, E. (2014). *Encuesta de medición de capacidades financieras en los países Andinos. Informe para Perú.* (CAF.). Impreso en Perú mayo 2015. Retrieved from <https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/cifras-encuesta/Informe1.pdf>
- Norvilitis, JM y MacLean, M. (2010). The role of parents in college students' financial behaviors and attitudes. *Journal of Economic Psychology*, 31(1), 55–63. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2009.10.003>
- Peña, D., Cambal, J., Arévalo, M., y Chavez, A. (2019). Modelo de gestión financiero para la empresa Kratos constructora cía. Ltda. de la ciudad de Puyo. *Revista Dilemas Comtemporáneos: Educación, Política y Valores.*, 8(2).
- Rea, J., Serido, J., Borden, L., Danes, S., Ahn, S., Shim, S. (2020). Who Says "I Do"? Financial Resources and Values on relationship choices of emerging adults. *Journal of Financial Counseling and Planning.*, 31(1), 28–41. <https://doi.org/10.1891/JFCP-19-00016>
- Rivera, B. y Dominguez, B. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. *Revista Perspectivas*, (41), 117–144.
- Robb, C. y Woodyard, A. (2011). Financial knowledge and best practice behavior. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(205), 60-70.
- Safronova, M., Safronova T. y Chernousova, N. (2020). Conceptual model of schoolchildren's financial literacy and financial capability formation in the course of mathematics. *Propósitos y Representaciones*, 8(SPE2). <https://doi.org/10.20511/pyr2020.v8nspe2.670>
- Silva, L. y Vargas, L. (2020). *La educacion financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la institucion educativa N°00518 del distrito de Yantalo, 2019.* (Tesis de Pregrado) Univeridad César Vallejo. Retrieved from <https://hdl.handle.net/20.500.12692/43719>
- Tang, N., Baker, A. y Peter, P. (2015). Investigating the disconnect between financial knowledge and behavior: The role of parental influence and psychological characteristics in responsible financial behaviors among young adults. *Journal of Consumer*, 49 (2), 376–406.
- Terrazas, R. (2009). Modelo de gestión financiera para una organización perspectivas. *Revista Perspectivas.*, (23), 55-72. Retrieved from <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425942159005%0A>
- Villada, F., López, J. y Muñoz, N. (2017). El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería. *Formacion Universitaria*, 10 (2), 13–22. <https://doi.org/10.4067/S0718>

-50062017000200003

Wagner, J. (2019). Financial education and financial literacy by income and education groups. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 30(1), 132-141. <https://doi.org/10.1891/1052-3073.30.1.132>

Zhao, H. and Zhang, L. (2020). Talking money at home: the value of family financial socialization. *International Journal of Bank Marketing*, Vol. 38(No. 7), 1617–1634. <https://doi.org/10.1108/IJBM-04-2020-0174>