



Revista de Investigación en Gestión y Finanzas  
<http://revistas.unap.edu.pe/journal/index.php/rigf>

ISSN: 2955-8441 (En línea)

Editada por:  
Facultad de Ciencias Contables y Administrativas  
de la Universidad Nacional del Altiplano



ARTICULO ORIGINAL

DOI: <https://doi.org/10.63525/rigf.2025.899>

## Competencias Profesionales en Educación Financiera y toma de decisiones de los Contadores Públicos de la región Puno-Perú

*Professional Competencies in Financial Education and Decision Making of Public Accountants in the Puno-Peru Region*

Condori Manzano, Hugo Freddy<sup>1</sup>; Rojas Apaza, Américo<sup>2</sup>

Universidad Nacional del Altiplano, Puno - Puno, Perú

[hcondori@unap.edu.pe](mailto:hcondori@unap.edu.pe); [arojasa@unap.edu.pe](mailto:arojasa@unap.edu.pe)

Recibido: 30/05/2025 Aceptado: 28/06/2025 Publicado: 30/06/2025

### PALABRAS CLAVE

Educación financiera, competencias, educación básica, educación universitaria, financiamiento, inversión, toma de decisiones, riesgo.

### KEYWORDS

Financial education, decision making, skills, basic education, university education, financing, investment, risk.

**RESUMEN.** En las últimas décadas varias organizaciones internacionales y nacionales han alertado sobre la necesidad de mejorar la educación financiera de las personas e instituciones ya que las carencias en este ámbito pueden conducir a las personas y empresas a adoptar decisiones erróneas sobre su economía personal y empresarial, en ese contexto la investigación tuvo como objetivo general analizar competencias profesionales en Educación Financiera y toma de decisiones de los Contadores Públicos de la región Puno-Perú. La metodología que se utilizó se encuentra enmarcada en un enfoque cuantitativo; de alcance descriptivo y diseño no experimental – transeccional. La muestra estuvo conformada por 350 contadores públicos a los que se aplicó una encuesta. Los resultados muestran que la falta de definición de competencias articuladas en el nivel básico regular y universitario influye de forma negativa en la toma de decisiones, como se evidencia en la Prueba PISA en el nivel regular que solamente alcanzo el nivel 1 y parte del nivel 2 y a nivel universitario el 78% de contadores manifiesta que, si tiene conocimientos sobre educación financiera, el 34% manifiesta que la educación financiera no proviene de las aulas universitarias sino de programas que escuchan a través de los medios de comunicación. El 78% manifiesta que la información del sistema financiero no es clara y 88% tiene dificultades para asimilar términos financieros.

**ABSTRACT.** In recent decades, several international and national organizations have warned about the need to improve the financial education of individuals and institutions, since deficiencies in this area can lead individuals and companies to make erroneous decisions about their personal and business finances, in this context, the research had the general objective of analyzing the financial education and decision-making of public accountants in the Puno region. The methodology that was used is framed in a quantitative approach; of descriptive scope and non-experimental design - transeccional. The sample consisted of 350 public accountants to whom a survey was applied. The results show that the lack of definition of articulated competences at the regular basic and university level negatively influences decision-making, as evidenced in the PISA Test at the regular level, which only reached level 1 and part of level 2. and at the university level, 78% of accountants state

<sup>1</sup> Contador Público Colegiado. <https://orcid.org/0000-0001-5681-8934>

<sup>2</sup> Contador Público Colegiado. <https://orcid.org/0009-0005-4146-4498>



that, if they have knowledge about financial education, 34% state that financial education does not come from university classrooms but from programs that they hear through the media. 78% state that the information of the financial system is not clear and 88% have difficulties to assimilate financial terms.

## 1. INTRODUCCIÓN

La educación financiera es un proceso esencial que implica la comprensión profunda de conceptos y productos financieros con el objetivo de desarrollar habilidades que permitan evaluar riesgos y oportunidades financieras, tomando decisiones informadas que, en última instancia, mejoren la calidad de vida de las personas (Salas & Ticlla, 2022; Céspedes, 2018; Pérez et al., 2021). Por otro lado, el uso adecuado de bienes y servicios financieros específicos contribuye al mantenimiento de un equilibrio en las finanzas personales, lo que resulta fundamental para la estabilidad económica y el bienestar general. En este contexto, la educación financiera desempeña un papel crucial al abordar al menos los dos primeros escalones de la pirámide de Maslow, satisfaciendo las necesidades básicas y de seguridad (Gonzalez, 2015; Duarte et al., 2008; Cardenas & Pérez, 2022). Esto se traduce en empleados más motivados y productivos en el ámbito empresarial, ya que una mejor comprensión de sus finanzas personales aumenta la moral, la voluntad y la productividad en el trabajo, además de ayudarles a discernir entre lo que realmente necesitan y lo que es simplemente un deseo superficial (Raúl & Montoya, 2017; Encalada et al., 2022; Céspedes, 2018). Además, La educación financiera tiene un impacto positivo y amplio en la sociedad, combatiendo la pobreza al empoderar a las personas para administrar recursos eficientemente y promover prácticas sostenibles. También fomenta la competencia y superación personal al mejorar el conocimiento financiero, facilitando decisiones acertadas para el bienestar individual y social (Cevallos et al., 2020; Morelo, 2023; Lechuga et al., 2021). A nivel mundial, el creciente interés en la educación financiera se debe a varias razones. En primer lugar, el aumento del número de instituciones de microfinanzas ha ampliado la diversidad de productos financieros disponibles y ha creado nuevas oportunidades de acceso a servicios financieros para personas y comunidades previamente excluidas. Esto ha facilitado la inclusión financiera y ha mejorado la calidad de vida de muchos individuos, especialmente en economías en desarrollo (González, 2020; García et al., 2022). Sin embargo, este crecimiento también ha traído consigo desafíos, como el endeudamiento excesivo y la falta de transparencia en el mercado financiero. La facilidad de acceso a créditos y préstamos ha llevado a algunas personas a incurrir en deudas que luego se vuelven difíciles de manejar, lo que puede resultar en pág. 2296 crisis económicas a nivel personal y comunitario (Villada et al., 2017; Moreno-García et al., 2017; Guzmán-Fernández, 2022). Por lo tanto, la educación financiera se ha vuelto aún más relevante para brindar a las personas las herramientas necesarias para tomar decisiones informadas y responsables sobre sus finanzas, evitando caer en ciclos de endeudamiento insostenible (Lamadrid et al., 2021; Villada et al., 2017). Además, la crisis financiera mundial ha puesto de manifiesto la importancia de abordar las incoherencias de información entre los diversos actores involucrados en las actividades de intermediación financiera. La falta de transparencia y el malentendido de riesgos financieros fueron factores clave que contribuyeron a la crisis (Cruz et al., 2017; Chiñas-Valencia et al., 2017). Por lo tanto, una mayor educación financiera puede ayudar a los individuos, inversionistas y empresas a comprender mejor los productos financieros y los riesgos asociados, promoviendo una toma de decisiones más informada y reduciendo la probabilidad de futuras crisis (Morelo, 2023; Lechuga et al., 2021; Guevara & Rodríguez, 2021). Desde esa perspectiva, resulta de vital importancia desarrollar y fomentar políticas que protejan a los consumidores de servicios financieros, una necesidad que se hizo evidente con la crisis financiera mundial. Esta crisis tuvo un impacto generalizado, pero sus efectos se sintieron de manera más acuciante en la vida cotidiana de las personas, familias y empresas. Como resultado, los países y organizaciones internacionales, como la OCDE, han intensificado sus esfuerzos para impulsar la confianza de los consumidores en el sector financiero (Álvarez-Paccha et al., 2022; Bernheim et al., 2001; Figueroa, 2009). Asimismo, es crucial establecer mecanismos efectivos

para resolver disputas y quejas de los consumidores, de manera que puedan sentirse respaldados y protegidos en caso de problemas o malas prácticas por parte de las entidades financieras (Aceituno, 2018; Guerrero et al., 2018). Además, la promoción de la educación financiera es un componente clave para empoderar a los consumidores y permitirles tomar decisiones más informadas y responsables en su manejo de recursos financieros. Esto implica brindar herramientas y conocimientos para mejorar la comprensión de conceptos financieros y desarrollar habilidades de gestión financiera personal (Maldonado et al., 2020; Torres et al., 2022; Trujillo et al., 2019). pág. 2297 En ese contexto, el artículo de investigación plantea el problema de qué manera las competencias Profesionales en Educación Financiera influyen en la toma de decisiones de los Contadores Públicos de la región Puno. Con el propósito de plantear soluciones, la investigación considero como objetivo general: Analizar las competencias Profesionales en Educación Financiera para la toma de decisiones de los Contadores Públicos de la región Puno. El trabajo se realizó teniendo en cuenta el valor de la educación financiera en la vida profesional de los contadores de la región de Puno porque un contador que sea capaz de tomar decisiones financieras acertadas estará en mejores condiciones para mitigar los efectos negativos de la especulación financiera. La investigación ha confirmado, por una parte, que las competencias en el Nivel Básico Regular y a nivel Universitario no están articulados debidamente lo cual dificulta a los contadores asumir decisiones acertadas para la generación de valor para sus organizaciones.

## 1. Educación Financiera

OCDE (2015), Para la Organización de Cooperación y Desarrollo Económico la educación financiera se define como el proceso de comprensión de conceptos y productos financieros para el desarrollo de habilidades que faciliten evaluación de riesgos y oportunidades financieras, así como la toma de decisiones que permiten mejorar las condiciones de vida de las personas.

### • Importancia de la Educación Financiera

Raúl & Montoya (2017), menciona que la educación financiera permite cubrir por lo menos los dos primeros escalones de la pirámide de Maslow, lo que, a su vez, da a las empresas, empleados más motivados y más productivos pues eleva la moral, voluntad y productividad al ayudar a conocer la diferencia entre necesidad y deseo. Aunado a esto, Montoya declara que, la educación financiera combate la pobreza, disminuye la contaminación ambiental ya que el abuso de recursos genera desperdicios, incrementa la competitividad y la educación puesto que entre más sabe, más desea saber.

### • Medios de transmisión de la Educación Financiera

Aibar (2017), la educación financiera se da tanto de manera consciente o formal, como inconsciente o informal, siendo esta última situación la más duradera. De modo que, para Finanzas Prácticas, el primer lugar donde se aprende es en el hogar, con la familia; desde la infancia, al observar la forma en que padres y mayores cercanos manejan los aspectos económicos en sus vidas. Asimismo, Finanzas Prácticas, menciona que, si nuestros padres no ahorran, se endeudan y desperdician el dinero, probablemente nosotros lo hagamos también y quizá eso les suceda a nuestros hijos. El segundo lugar donde la aprendemos, según Finanzas Prácticas, es la escuela aún incluso cuando no se lleve una materia en específico, en el que traten los temas financieros.

### • Características de la Educación Financiera

Aibar (2017), menciona que, la educación financiera es difícil de medir debido a que no hay indicadores formalmente establecidos que arrojen resultados sobre el nivel en que se encuentra una persona, respecto a sus habilidades y conocimientos financieros.

## 2. Finanzas

Lopez (2015), Los mismos autores afirman que “la teoría financiera consta de una serie de conceptos que nos ayudan a organizar nuestras ideas sobre cómo asignar recursos a través del tiempo y de un grupo de modelos cuantitativos que nos permiten evaluar alternativas, adoptar decisiones y realizarlas”. “Las finanzas son un conjunto de actividades que contribuyen a la gestión eficiente del dinero en condiciones de riesgo y largo plazo, con el fin último de crear valor para los accionistas” En opinión del mismo autor, “Las finanzas responden a tres preguntas fundamentales dentro de una empresa: Primero, ¿en qué invertir? La segunda es ¿cómo financiar esa inversión? En tercer lugar, ¿cómo pagar las facturas?, cubriendo todos los aspectos relacionados con la gestión de los fondos necesarios para las operaciones del día a día de la empresa”. De las tres preguntas anteriormente señaladas se desprenden los tres aspectos fundamentales que son objeto de estudio de las finanzas:

- Presupuesto de capital

Está constituido por los activos de larga duración en los que invierte la empresa, de manera que está relacionado con el lado izquierdo del balance general. La naturaleza de la empresa determina los tipos y proporciones de los activos. Entonces, el presupuesto de capital tiene que ver con los procesos de administración de los gastos encaminados a adquirir activos de larga duración. En el presupuesto de capital debemos responder a la pregunta, ¿en qué activos la empresa debe invertir?

- Estructura de capital

Está constituida por las proporciones del financiamiento de la empresa, las cuales pueden ser deudas circulantes y a largo plazo, y capital contable, de manera que está relacionada con el lado derecho del balance general. En la estructura de capital respondemos a la pregunta, ¿cómo la empresa debe obtener el efectivo para financiar los activos?

- Capital de trabajo neto

Fernández (2010) “Consiste en el efectivo que una empresa necesita para mantenerse en el negocio, por lo que se relaciona con los activos corrientes y los pasivos corrientes que nos muestra el balance. “En las actividades operativas, a menudo hay cierto desequilibrio entre las entradas y salidas de efectivo. Además, no se puede determinar la cantidad y el momento de los flujos de efectivo operativos”. También señala que “El capital de trabajo neto son los activos circulantes menos los pasivos circulantes. Desde una perspectiva financiera, los problemas de flujo de efectivo a corto plazo surgen de un desajuste entre las entradas y salidas de efectivo. Esto es lo que hace la financiación a corto plazo”.

## 3. Finanzas personales

Zvi Bodie (1999) Las finanzas personales son el incomparable modo en que las personas asignan a través del tiempo sus recursos que generalmente son escasos. De esta manera Bodie y Merton, enfatizan que las finanzas personales son caracterizadas por los diversos costos y beneficios que generan cada una de las decisiones financieras personales en el bienestar de las personas.

Aibar (2017). Las finanzas personales son las diferentes formas en que cada persona estima, analiza y evalúa a lo largo del tiempo cualquier tipo de decisión relacionada con el dinero o los recursos financieros personales. Según Lahoud, las finanzas personales proporcionan los fundamentos de cómo se desempeñan las personas en el ámbito financiero porque las finanzas personales de alguna manera relacionan el comportamiento humano con la economía, la contabilidad y la historia.

- Importancia y Características de las Finanzas Personales

Aibar Ortiz (2017), las finanzas personales tienen diversas aplicaciones en diferentes campos de utilidad, por ejemplo, analizar las inversiones, las hipotecas personales, los planes de pensión. Del mismo modo, Lahoud, afirma que la manera en que las personas administren sus finanzas permitirá vislumbrar el futuro de las personas en términos cuantitativos.

- Administración de las Finanzas Personales

Hernández (2011), menciona que hay cinco errores comunes en la administración personal del dinero: no entender cómo funciona el dinero, no plantearse objetivos financieros, no tener un plan financiero, pagar demasiado por artículos básicos y, aplazar las decisiones. Para Hernández, es obligatorio contar con un buen conocimiento de las finanzas personales para llevar a cabo una adecuada administración de todos los elementos que forman parte de los aspectos económicos de la vida como son el pagar impuestos, gastos, seguros, planificar, ahorrar, invertir y jubilarse.

#### 4. Toma de decisiones

Para Carmona (2009), la toma de decisiones representa un proceso en el cual se llevan a cabo actividades de análisis de la información que se necesita para llegar a un fin determinado y satisfactorio.

Gallagher & Watson (1980), Los autores en referencia consideran la toma de decisiones como el hecho de preferir una alternativa de acción de entre toda una agrupación de ellas. Agregan que muchas veces las personas toman decisiones sin una guía o proceso como pudiera ser el método científico o los métodos cuantitativos.

Robbins & Coulter (2005), Mencionan que la toma de decisiones es un conjunto de pasos sucesivos para responder a un problema, ya sea en condiciones de certeza, riesgo o incertidumbre. De este modo, Robbins y Coulter destacan que se inicia con la selección de una alternativa, se lleva a cabo y se comprueba si soluciona o no el problema.

Vélez (2010), declara que la toma de decisiones es la principal tarea de la economía y la administración. Vélez, explica que las personas en toda su vida siempre tendrán situaciones por resolver; a lo cual se presentan siempre formas variadas de solucionarlas, pero por lo general, con recursos escasos para llevarlas a cabo.

- Racionalidad y enfoques de la Toma de Decisiones

Robbins & Coulter (2005), si las personas que toman decisiones fueran totalmente racionales, serían por completo objetivas y lógicas; precisarían con cuidado el problema y establecerían una meta clara y específica, llevándolas siempre a preferir la alternativa que lleve al máximo la probabilidad de alcanzar esa meta. No obstante, Robbins y Coulter, señalan que la toma de decisiones está limitada por su capacidad de procesar toda la información.

- Etapas del proceso de la Toma de Decisiones

Vélez (2010), el proceso de toma de decisiones conlleva principalmente a reconocer la necesidad, de ahí se parte a buscar la información requerida para solucionar el problema, y después evaluar las alternativas disponibles, luego elegir de entre todas las alternativas anteriores, evaluar nuevamente y, descartar las opciones que no satisfacen la necesidad.

- Obstáculos en la Toma de Decisiones

Carmona (2009), algunos obstáculos en la toma de decisiones son no tener a la gente apropiada en el momento justo, la información, los hábitos o el procedimiento correcto. No obstante, según Carmona, no existe una única forma correcta de tomar decisiones, lo que sí se debe evitar es tomar decisiones de modo inconsciente.

## 2. MÉTODO

El método que utiliza el estudio es método descriptivo que permite indagar la incidencia de las modalidades, categorías o niveles de una o más variables en una población o situación y proporcionar su descripción. El objeto de la investigación descriptiva consiste en describir y evaluar ciertas características de una situación particular, ya sea personas, grupos, comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis. Mediante este método se realizó una descripción y análisis de todas las particularidades de estudio y del mismo modo me permitió mostrar los resultados y su correspondiente interpretación (Manterola & Otzen, 2014; Gauchi, 2017). La investigación se sustenta en el diseño no experimental de tipo descriptivo, este tipo de “investigación no experimental es un parteaguas de varios estudios cuantitativos, como las encuestas de opinión, los estudios ex post- facto retrospectivos y prospectivos, etc.” (Hernandez et al., 2014, p. 152). La población de estudio está conformada por los 3 870 contadores públicos colegiados de la región de Puno. Para determinar la muestra se aplicó formula estadística probabilística y para la selección de los contadores parte del estudio el muestreo aleatorio simple , en consecuencia, la muestra está integrada por 350 contadores públicos colegiados de la región de puno. La técnica que utilizo la investigación es la encuesta que es “un mecanismo para recolección de datos estadísticos sobre lo que se está investigando y una de ella es la encuesta” (Manterola y Otzen, 2014). En tanto el instrumento que se aplico es la guía de cuestionario que es un conjunto de preguntas ni cortas y ni largas que nos permite recolectar datos estadísticos de las variables en investigación (Hernández et al., 2014).

## 3. RESULTADOS

La relación existente entre la educación financiera con las decisiones de financiamiento, es muy importante ya que significa que existe una relación directa y alta. Esto quiere decir que, a mayor competencia de educación financiera las decisiones serán más acertadas en cuanto a financiamiento, inversión y gestión de riesgo

Tabla 1

*Componentes curriculares a desarrollar por las universidades*

| Nro          | COMPONENTES CURRICULARES              | Fi         | hi       | 100%hi     |
|--------------|---------------------------------------|------------|----------|------------|
| 1            | Matematica Financiera                 | 31         | 0,09     | 9          |
| 2            | Finanzas corporativas                 | 42         | 0,12     | 12         |
| 3            | Gestion de riesgos                    | 132        | 0,38     | 38         |
| 4            | Gestion de instituciones financieras  | 24         | 0,07     | 7          |
| 5            | Gestion de comercio internacional     | 30         | 0,09     | 9          |
| 6            | Finanzas internacionales              | 23         | 0,07     | 7          |
| 7            | Metodos cuantitativos para el negocio | 68         | 0,20     | 20         |
| 8            | Otros                                 | 0          | 0,00     |            |
| <b>TOTAL</b> |                                       | <b>350</b> | <b>1</b> | <b>100</b> |

Nota. Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 1, A la pregunta que componentes curriculares deberían de desarrollarse en las Universidades los contadores manifiestan en un 38% gestión de riesgos y 20% métodos cuantitativos para el negocio, estos dos componentes curriculares sugeridos puedan acogerse por las universidades y desarrollar en las aulas universitarias, en la actualidad son de suma importancia la gestión de riesgos y los métodos cuantitativos para las finanzas, para poder asumir en forma eficiente decisiones, estos dos componentes curriculares de suma importancia en la evaluación de alternativas de financiamiento e inversión.

**Tabla 2**

*Si hay excedente de dinero que acciones realiza*

| Nro.         | ACONTECIMIENTOS                       | Fi         | hi       | 100%hi     |
|--------------|---------------------------------------|------------|----------|------------|
| 1            | Acontecimiento especial en la familia | 0          | 0.00     | 0          |
| 2            | Ahorro en Bancos                      | 123        | 0.35     | 35         |
| 3            | Ampliación de vivienda                | 55         | 0.16     | 16         |
| 4            | Guardar en casa                       | 0          | 0.00     | 0          |
| 5            | Inversión en educación                | 86         | 0.25     | 25         |
| 6            | Inversión en electrodomésticos        | 0          | 0.00     | 0          |
| 7            | Inversión en maquinaria y equipo      | 0          | 0.00     | 0          |
| 8            | Inversión en negocio                  | 55         | 0.16     | 16         |
| 9            | Inversión en recreación               | 0          | 0.00     | 0          |
| 10           | Inversión en salud                    | 12         | 0.04     | 4          |
| 11           | Inversión en tecnología               | 19         | 0.05     | 5          |
| 12           | Inversión en vehículos                | 0          | 0.00     | 0          |
| 13           | Préstamos para producir intereses     | 0          | 0.00     | 0          |
| 14           | Seguros                               | 0          | 0.00     | 0          |
| 15           | Otros                                 | 0          | 0.00     | 0          |
| <b>TOTAL</b> |                                       | <b>350</b> | <b>1</b> | <b>100</b> |

Nota. Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 2, en cuanto a los contadores públicos que productos financieros estarían interesados en comprar, el 35% manifiesta ahorrar en el banco, 25% prefiere invertirlo en educación, el 16% en su vivienda y el otro 16% invertirlo en un negocio que le genere ingresos y así poder cubrir sus necesidades. Se puede deducir que los contadores públicos prefieren operaciones que no le generen altos riesgos en la gestión de los productos que puedan adquirir a las entidades financieras.

**Tabla 3**

*Formas alternativas para invertir su dinero*

| Nro.         | EVENTO                     | Fi         | hi       | 100%hi     |
|--------------|----------------------------|------------|----------|------------|
| 1            | Inversión en Bienes raíces | 235        | 0.67     | 67         |
| 2            | Prestamos                  | 42         | 0.12     | 12         |
| 3            | Fondos mutuos (pandero)    | 74         | 0.21     | 21         |
| 4            | Otros                      | 0          | 0.00     | 0          |
| <b>TOTAL</b> |                            | <b>350</b> | <b>1</b> | <b>100</b> |

Nota. Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 3, Los Contadores Públicos para la gestión de su dinero prefieren un 67 % invertirlo en bienes raíces y el 21% en fondos mutuos y el 12% prestamos, lo cual demuestra poco conocimiento de los mercados financieros para poder invertir, tales como el mercado de divisas, mercado de opciones y mercado de derivados, los cuales podrían generarles mayor rentabilidad con una adecuada evaluación de los riesgos que representa cada uno de estos mercados.

**Tabla 4**

*Cuando se le presenta una urgencia de dinero a que acude primero para conseguirlo*

| Nro.         | ACTIVIDADES                | Fi         | hi       | 100%hi     |
|--------------|----------------------------|------------|----------|------------|
| 1            | Ahorro                     | 140        | 0.40     | 40         |
| 2            | Grupos solidarios          | 0          | 0.00     | 0          |
| 3            | Pirámides                  | 0          | 0.00     | 0          |
| 4            | Prestamos de amigos        | 0          | 0.00     | 0          |
| 5            | Prestamos de cooperativas  | 0          | 0.00     | 0          |
| 6            | Prestamos entidad Bancaria | 89         | 0.26     | 26         |
| 7            | Préstamo familiar          | 96         | 0.27     | 27         |
| 8            | Préstamo gota a gota       | 0          | 0.00     | 0          |
| 9            | Remesas                    | 0          | 0.00     | 0          |
| 10           | Venta de bienes            | 25         | 0.07     | 7          |
| 11           | Otro                       | 0          | 0.00     | 0          |
| <b>TOTAL</b> |                            | <b>350</b> | <b>1</b> | <b>100</b> |

Nota. Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 4, Los contadores públicos manifiestan que cuando tienen urgencia de dinero el 40% recurre a sus ahorros, el 26% realiza prestamos de las entidades financieras y el 27% prestamos familiares y el 7% vende sus bienes para financiarse, como parte de la educación financiera se recomienda ahorrar con el fin de que cuando uno este con urgencias de efectivo pueda hacer uso de ese dinero, los préstamos bancarios acarrea el pago del costo de capital que son elevados y en muchas ocasiones la deuda crece y es imposible de poder cumplir con esas



obligaciones. Los contadores públicos no quieren correr riesgos al realizar operación de inversión o financiamiento en las entidades financieras prefieren disponer de sus ahorros lo mismo expresa en las organizaciones.

**Tabla 5**

*Dispositivos tecnológicos que usan para tomar decisiones*

| Nro          | DISPOSITIVOS TECNOLÓGICOS    | Fi         | hi       | 100%hi     |
|--------------|------------------------------|------------|----------|------------|
| 1            | Banca Electrónica            | 71         | 0,20     | 20         |
| 2            | Cajero automático            | 96         | 0,27     | 27         |
| 3            | Corresponsables no bancarios | 0          | 0,00     | 0          |
| 4            | Internet                     | 92         | 0,26     | 26         |
| 5            | Teléfono celular             | 92         | 0,26     | 26         |
| 6            | Teléfono Fijo                | 0          | 0,00     | 0          |
| 7            | Ninguno                      | 0          | 0,00     | 0          |
| 8            | otro                         | 0          | 0,00     | 0          |
| <b>TOTAL</b> |                              | <b>350</b> | <b>1</b> | <b>100</b> |

Nota. Fuente: Cuestionario Educación Financiera (Anexo 01).

Según la tabla 5, en cuanto a los dispositivos tecnológicos que hacen uso los contadores públicos para sus operaciones el 20% hace uso de la banca electrónica, el 27% cajero automático, el 26% Internet y 26% Teléfono celular, lo cual evidencia que los contadores públicos utilizan la tecnología para realizar la operaciones de inversión y financiamiento al respecto dentro de los componentes curriculares de las universidades hace falta cursos que permitan realizar estas operaciones con facilidad. Se ha podido evidenciar que los contadores entre 25 a 50 años manejan sin ninguna dificultad la tecnología mientras los contadores mayores a 50 años tienen dificultades para el manejo eficiente de la tecnología. En la actualidad el uso de tecnologías que gestión información es importante para la evaluación de alternativas de operaciones de inversión y financiamiento, dentro de las estructuras curriculares deberían desarrollarse componentes curriculares referidos al uso de tecnologías.

#### 4. DISCUSIONES

Podemos afirmar que la falta de educación financiera influye en algunas decisiones, así como; en cuanto al financiamiento los contadores acuden a las entidades financieras para solicitar un crédito, del análisis se puede deducir que falta desarrollar competencias para negociar con dichas entidades, en cuanto a la inversión cuando tenemos excedentes acudimos a operaciones que no generan rentabilidad como son los ahorros y no se corren riesgos porque falta análisis de información micro y macro económica una análisis estadístico que es necesario para minimizar los riesgos, en relación a los riesgos los contadores públicos no han desarrollo competencias en los niveles de estudio para una gestión de riesgos de forma cualitativa y cuantitativa solo se realiza de manera empírica es por eso que no acceden a otra operaciones que le puede generar mayor rentabilidad, toma de decisiones que asumen no son las acertadas debido a que no desarrollaron competencias para una adecuada evaluación de los diferentes mercados financieros y ver otras alternativas para generar valor para la empresa y en su entorno familiar la falta de conocimiento de métodos cualitativos y cuantitativos para un análisis de las diferentes propuestas de inversión y financiamiento.

## 5. CONCLUSIÓN

La educación financiera influye en las decisiones de inversión, financiamiento y gestión de riesgos de los contadores públicos. Lo que significa que una mejor definición de competencias en educación financiera de las decisiones de financiamiento, inversión y gestión de riesgo serán las más acertadas. En cuanto al financiamiento, 27% de contadores atiende sus necesidades básicas como son alimentación, salud y educación, el 71% de contadores para financiarse no acuden a las entidades financieras, el 32% manifiesta que la rentabilidad es baja. En cuanto a la inversión, el 35% de contadores ahorra, el 67% de contadores les gustaría invertir en bienes raíces, pero por falta de conocimientos en el análisis de información micro y macro económica no los realizan, en cuanto a los riesgos, el 71% realiza la medición del riesgo en forma empírica. La toma de decisiones, el 88% manifiesta que, si planifican la utilización del dinero, el 42% manifiesta que la planificación lo realizan en forma empírica.

## BIBLIOGRAFÍA

- Aceituno, D. A. (2018). Educación financiera: un reto para Guatemala. *Revista Científica Internacional*, 1(1), 29-42. <https://doi.org/10.46734/revcientifica.v1i1.12>
- Álvarez-Paccha, L. M., Ochoa-Herrera, J. M., & Vallejo-Ramírez, J. B. (2022). Educación financiera y su incidencia en el comportamiento crediticio de los socios: caso Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras. *INNOVA ResearPch Journal*, 7(3.1), 64-78. <https://doi.org/10.33890/innova.v7.n3.1.2022.2111>
- Bernheim, B. D., Garrett, D. M., & Maki, D. M. (2001). Education and saving: *Journal of Public Economics*, 80(3), 435-465. [https://doi.org/10.1016/S0047-2727\(00\)00120-1](https://doi.org/10.1016/S0047-2727(00)00120-1)
- Cardenas, P., & Pérez, J. G. (2022). Cultura financiera y morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021. *Revista Hechos contables*, 2(1), 72-87. <https://doi.org/10.52936/rhc.v2i1.96>
- Céspedes, J. B. (2018). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Pensamiento Crítico*, 22(2), 97. <https://doi.org/10.15381/pc.v22i2.14333>
- Cevallos, V. O., Valverde, P. E., Orna, L. A., & Cargua, E. (2020). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba (EP-EMMPA). *Visionario Digital*, 4(2), 5-21. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201> pág. 2314
- Chiñas-Valencia, J. J., Sainz-Barajas, M. T. de la L., SánchezZeferino, D. E., & Alonso-Guillén, A. (2017). Educación financiera en estudiantes de licenciatura en contaduría. *Vinculategica*, 1, 226-234. [http://www.web.facpya.uanl.mx/vinculategica/Revistas/R3/226 - 234- Educacion financiera en estudiantes de licenciatura en contaduria.pdf](http://www.web.facpya.uanl.mx/vinculategica/Revistas/R3/226-234-Educacion%20financiera%20en%20estudiantes%20de%20licenciatura%20en%20contaduria.pdf)
- Cruz, G., Díaz, J. C., & Céleri, N. (2017). Educación Financiera. *Organizacion de direccion de empresas*, 3(9), 740-751. <https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/408>
- Duarte, L. G., Rosado, Y. L., & Bojórquez, M. I. (2008). Educación financiera como uno de los pilares de la economía: diagnóstico de los estudiantes de primer semestre de la Maestría en Finanzas. *Educación financiera como uno de los pilares de la economía: diagnóstico de los estudiantes de primer semestre de la Maestría en Finanzas*, 2(1), 1-18. <https://www.riico.net/index.php/riico/article/view/1016/377>
- Encalada, A. C., Morocho, D. P., Cabrera, V. C., & Morocho, V. A. (2022). Una mirada a la educación financiera. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(5), 137-151. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i5.3065](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3065)
- Figueroa, L. O. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 65, 123- 144. <https://doi.org/10.21158/01208160.n65.2009.463>

- García, B. M., García, Y., & Martínez, M. D. (2022). La educación financiera en jóvenes universitarios de una institución de educación superior en Hidalgo, México: un comparativo entre programas educativos. *Revista ITEES*, 280-291. <https://revistaseidec.com/index.php/ITEES/article/view/83>
- Gauchi, V. (2017). Estudio de los métodos de investigación y técnicas de recolección de datos utilizadas en bibliotecología y ciencia de la información. *Revista española de Documentación Científica*, 40(2), 175. <https://doi.org/10.3989/redc.2017.2.1333>
- González, A. F. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 2, 1408-1426. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v4i2.163](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.163)
- Gonzalez, E. (2015). Educación Financiera ¿Por que es relevante en tu vida? <https://www.pnc.com/insights/es/personal-finance/save/why-is-financial-literacyimportant.html#:~:text=La%20educaci%C3%B3n%20financiera%20puede%20ayudar,la%20vida%20sea%20m%C3%A1s%20dif%C3%ADcil>
- Guerrero, R., Villamizar, J. M., & Maestre, M. (2018). Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de pamplona. *Desarrollo Gerencial*, 10(2), 9-24. <https://doi.org/10.17081/dege.10.2.3180>
- Guevara, C. N., & Rodríguez, L. M. (2021). Doctrina económica-financiera y contable: Un reto en la educación infantil. *Revista de Ciencias Sociales*, 27(1). <https://doi.org/10.31876/rcs.v27i1.35307>
- Guzmán-Fernández, C. (2022). Educación financiera: Impacto en las finanzas de la sociedad mexicana. pág. 2315 *Revista de Investigaciones Universidad del Quindío*, 34(2), 117-123. <https://doi.org/10.33975/riuv.vol34n2.966>
- Hernandez, R., Fernández, C., & Baptista, M. del P. (2014). Metodología de la investigación (McGrawHill). <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wpcontent/uploads/2017/08/metodologia-de-lainvestigacion-sextaedicion.%0Acompressed.pdf>
- Lamadrid, J. E., De la Torre, O. V., & Alfaro, G. G. (2021). Educación Financiera: Origen, análisis y evolución de las aportaciones científicas utilizando técnicas bibliométricas en la Web of Science. *Inquietud Empresarial*, 21(2), 35-49. <https://doi.org/10.19053/01211048.11475>
- Lechuga, C. B., Sauza, B., Pérez, S. P., & Cruz, 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>
- Maldonado, I., Gómez, R., Salcedo, P., & Zavala, F. (2020). Aplicación de educación financiera en la vida personal de los alumnos de la Unidad Académica de Contaduría y Administración - UAN. *Educate con ciencia*, 27(28), 157-170. <https://tecnocientifica.com.mx/educateconciencia/index.php/revistaeducate/article/view/270>
- Manterola, C., & Otzen, T. (2014). Estudios Observacionales: Los Diseños Utilizados con Mayor Frecuencia en Investigación Clínica. *International Journal of Morphology*, 32(2), 634-645. <https://doi.org/10.4067/S0717-95022014000200042>
- Moreno-García, E., García-Santillán, A., & Gutiérrez-Delgado, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económicoadministrativa. *Revista Iberoamericana de Educación Superior*, 8(22). <https://doi.org/10.22201/iisue.20072872e.2017.22.234>
- Pérez, T. G., Vargas, E., Cruz, J., & Villafuerte, A. S. (2021). Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. *UCV HACER*, 10(2). <https://doi.org/10.18050/RevUCVHACER.v10n2a1>

- Raúl, J., & Montoya, G. (2017). Programa de Educación Financiera para los hogares de Pererira Teniendo en cuenta como eje principal el nivel de endeudamiento por credits de Consumo. 1-79. <https://repositorio.utp.edu.co/items/6b86e88a-6592-4543-bfff-fe362aaa1eb8>
- Salas, J., & Ticlla, I. (2022). Educación financiera y desarrollo de emprendimiento, en estudiantes de educación superior. Valor contable, 9(1), 59-70. [https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri\\_vc/article/view/1782](https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1782)
- Torres, M. P., Flores, I. C., Tristán, B. V., & Espinosa, J. M. (2022). propuesta de modelo para medir la pág. 2316 cultura financiera en las MYPES del estado de San Luis Potosí. Revista Relayn - Micro y Pequeñas empresas en Latinoamérica, 6(2), 94-107. <https://doi.org/10.46990/relayn.2022.6.2.585>
- Trujillo, A., Reyes, T. I., Gómez, J. M., & Shaikh, Z. A. (2019). La Educación Financiera en el bachillerato universitario: Implementación de una plataforma en línea. Dilemas contemporáneos: Educación, Política y Valores. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v30i1.1029>
- Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. Formación universitaria, 10(2), 13-22. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>