

## INTELIGENCIA FINANCIERA E INTELIGENCIA EMOCIONAL DESDE UNA PERSPECTIVA DE GÉNERO, CHICLAYO

FINANCIAL INTELLIGENCE AND EMOTIONAL INTELLIGENCE FROM A GENDER PERSPECTIVE, CHICLAYO

Manuel Igor Ríos Incio<sup>1a</sup>  
Rita de Jesús Toro López<sup>1b</sup>  
Anggie Lucia Vallejos Murrieta<sup>1c</sup>  
Yarhitza Haydee Sánchez Díaz<sup>1d</sup>

Fecha de recepción : 31/01/2022  
Fecha de aprobación : 17/03/2022  
DOI : <https://doi.org/10.26495/rce.v9i1.2184>



### Resumen

*El objetivo de esta investigación fue determinar la relación entre la inteligencia financiera y la inteligencia emocional desde una perspectiva de género en jóvenes universitarios en la ciudad de Chiclayo. El diseño de esta investigación fue descriptivo correlacional, obteniendo información de una muestra de 60 estudiantes universitarios, utilizando el muestreo no probabilístico por conveniencia, por medio de la técnica de la encuesta y usando el cuestionario como instrumento. Dentro de los principales resultados podemos manifestar que, con respecto a los varones, concierne a la inteligencia financiera un 38% a veces busca producir dinero, y con un 43% a veces usa el apalancamiento del dinero. Y concierne a la inteligencia emocional en los varones, el 55 % manifiesta tener siempre empatía, pero sólo un 25% interesarse siempre en desarrollar habilidades sociales. Ahora, en las mujeres, el escenario en la inteligencia financiera fue un 48% casi siempre busca producir dinero, y el 42% a veces busca apalancamiento del dinero. Y con respecto a la inteligencia emocional el 50% de las mujeres señala tener siempre empatía, pero solamente el 23% manifiesta que siempre busca desarrollar sus habilidades sociales. La relación entre la inteligencia financiera e inteligencia emocional en jóvenes de sexo masculino, es positiva de nivel moderada, porque el p-valor es menor a 5% y además el Rho de Spearman tiene un valor de 0.562. La relación entre la inteligencia financiera e inteligencia emocional en jóvenes de sexo femenino, en cambio, es positiva débil. La relación se explica porque el p-valor es menor a 5%, y lo positivo y débil se entiende porque el Rho de Spearman tiene un valor de 0.421. La sociedad tendrá un despertar por estos temas muy pocos tomados en cuenta en la academia y eso tendrá un impacto positivo porque al darse cuenta de lo limitado que se encuentran buscarán la mentoría necesaria como oportunidad de mejora en el aspecto emocional y financiero.*

**Palabras clave:** inteligencia, emociones, finanzas.

### Abstract

*The objective of this research was to determine the relationship between financial intelligence and emotional intelligence from a gender perspective in university students in the city of Chiclayo. The design of this research was descriptive correlational, obtaining information from a sample of 60 university students, using non-probabilistic convenience sampling, through the survey technique and using the questionnaire as an instrument. Within the main results we can state that, with respect to men, concerning financial intelligence, 38% sometimes seek to produce money, and 43% sometimes use the leverage of money. And concerning emotional intelligence in men, 55% say they always have empathy, but only 25% are always interested in developing social skills. Now, in women, the scenario in financial intelligence was 48% almost always looking to make money, and 42% sometimes looking to leverage money. And with regard to emotional intelligence, 50% of women indicate that they always have empathy, but only 23% state that they always seek to develop their social skills. The relationship between financial intelligence and emotional intelligence in young males is positive at a moderate level, because the p-value is less than 5% and Spearman's Rho also has a value of 0.562. The relationship between financial intelligence and emotional intelligence in young females, on the other hand, is weak positive. The relationship is explained because the p-value is less than 5%, and the positive and weak is understood because Spearman's Rho has a value of 0.421. Society will be awakened by these very few issues taken into account in the academy and that will have a positive impact because realizing how limited they are, they will seek the necessary mentoring as an opportunity to improve emotionally and financially.*

**Keywords:** Intelligence; emotions; finance.

<sup>1</sup> Universidad César Vallejo filial Chiclayo– Perú

<sup>a</sup> Economista. Docente Universitario e Investigador, [rinciomi@ucvvirtual.edu.pe](mailto:rinciomi@ucvvirtual.edu.pe)

<sup>b</sup> Contadora. Docente Universitaria e Investigadora, [rtoro@ucv.edu.pe](mailto:rtoro@ucv.edu.pe)

<sup>c</sup> Estudiante de contabilidad, [vmurrietaal@ucvvirtual.edu.pe](mailto:vmurrietaal@ucvvirtual.edu.pe)

<sup>d</sup> Estudiante de contabilidad, [ysanchezdi24@ucvvirtual.edu.pe](mailto:ysanchezdi24@ucvvirtual.edu.pe)

## **1. Introducción**

La crisis sanitaria que ha traído el Covid-19, ha desnudado los problemas de salud pública en nuestros países, pero también ha sacado a relucir los problemas financieros de los gobiernos, pero sobre todo de las personas. Unos países sufren más que otros debido a la debilidad de las familias respecto a la cultura financiera, reflejando el nivel de desarrollo de cada nación (Gallego, 2018).

Estados Unidos es un claro ejemplo, donde la formación de educación financiera empezó a mediados del siglo pasado donde incorporaron en la malla curricular esta materia. En Sudamérica también, pero recién se ha iniciado en este siglo, donde el caso más sobresaliente es el Brasil. (Cordero, 2018) sin embargo, existe escasez de estudios en educación económica y financiera en gran parte de Latinoamérica (Plata, K. 2020).

Tanto así que, algunos estudiantes universitarios no saben calcular la tasa de interés (Moreno, 2017) Así también, se encontró en un estudio realizado en la capital de Bolivia, un nivel de alfabetismo financiero bajo. Encontrándose a los factores culturales como responsables de este resultado (Garay, 2016).

Sin embargo, en un estudio de Castalo (2020) identifica que los factores más resaltantes para realizar una decisión financiera son las emociones y conductas. Además, Cruz, Castillo y Lechuga (2020) manifiestan que los estudiantes de un instituto compran por necesidad planificada, pero en segundo lugar compran por emociones.

Por lo tanto, el análisis interdisciplinario se ha vuelto imprescindible para integrar los diferentes conocimientos para buscar respuestas mutuamente es este mundo cada vez más complejo. Ortiz y Celis (2019) Puesto que las personas toman decisiones no solamente de manera racional, sino que las conductas muestran las emociones que conducen a tales decisiones (Martínez, 2019).

Es por ello, la importancia de saber si la inteligencia financiera de las personas se asocia con la inteligencia emocional de las mismas en ello radica el fin de nuestra investigación al crearnos la disyuntiva de determinar la relación entre la inteligencia financiera y la inteligencia emocional desde una perspectiva de género en jóvenes universitarios.

El objetivo general de esta investigación es determinar la relación entre la inteligencia financiera y la inteligencia emocional desde una perspectiva de género en jóvenes universitarios. Siguiendo esa misma línea los objetivos específicos son: Medir el nivel de inteligencia financiera en los jóvenes de sexo masculino, medir el nivel de inteligencia financiera en los jóvenes de sexo femenino, medir el nivel de inteligencia emocional en los jóvenes de sexo masculino, medir el nivel de inteligencia emocional en los jóvenes de sexo femenino, verificar la relación entre la inteligencia financiera e inteligencia emocional en los jóvenes de sexo masculino y finalmente verificar la relación entre la inteligencia financiera e inteligencia emocional en los jóvenes de sexo femenino.

La realización de un presupuesto implica una gran responsabilidad ya que respecto a ello se debe tener en cuenta muchos factores para realizarlo eficientemente.

Un presupuesto debe ser entendido como un plan de acción que tiene la finalidad de ayudarnos financieramente ya sea en nuestras finanzas personales o dentro de una empresa, este presupuesto debe estar hecho de manera periódica y sobre todo debe estar enfocado al dinero que disponemos del momento para que así sea más fácil acogerlos a este. (Parra y La Madriz, 2017) De acuerdo a lo citado el presupuesto es una herramienta que ayuda a manejar nuestras finanzas eficientemente.

En primera instancia, es necesario indicar cómo, cada persona genera sus recursos financieros, y también en la forma en la que se estructuran y enfocan sus ingresos para sus diversas actividades de la vida cotidiana. Se recomienda de esta manera que las personas tomando en cuenta la perspectiva de la inteligencia financiera, direccionen eficientemente sus recursos, permitiendo así incorporar ingresos extras, por otro lado, el ahorro es un método efectivo que las personas o los grupos familiares pueden emplear. (Quiseno, 2018)

La inteligencia financiera hace referencia a la habilidad para gestionar el dinero, cuando se encuentre por debajo de lo habitual acostumbrado, es por ello que se puede redimir problemas financieros con resultados positivos, ya que se resuelve en la marcha los problemas o inconvenientes que puedan suscitarse a lo largo de una gestión financiera pues esta se desarrolla por medio de la educación financiera, es primordial el estudio de esta porque acelera el proceso de aprendizaje ayudando, al desarrollo de la inteligencia financiera (Quintero, 2019)

La educación financiera es un aspecto importante a tomar en cuenta en nuestras vidas ya que nos hace reflexionar respecto al uso de nuestro dinero, en el año 2018 se realizó una prueba PISA de conocimientos financieros a jóvenes en todo el mundo. The results of these surveys reflect that young people have little knowledge in financial matters and that they do not have adequate planning and organization of their money (OECD, 2018). Lo sustentado anteriormente refiere que aún hay mucho por mejorar respecto a conocimientos financieros.

Los conceptos de ingresos y gastos son de suma importancia tenerlos bien definidos y asociarlos ya que son fundamentales para manejar unas buenas finanzas, también hay que tener en claro que el gasto y el ingreso están relacionados directamente, ya que ambos dependen de la acción que se realice mutuamente en un periodo determina, esto refiere claramente que nosotros gastamos de acuerdo a nuestros ingresos. (Conde, 2004)

La definición de activos y pasivos es muy amplia, se puede definir al activo como aquello que recibimos, y pasivo aquello que damos, también se puede decir que Activo es lo que le “Da de comer” y pasivo es lo que “Lo come a usted”. (Kiyosaki, 2017)

Las finanzas comprendidas como la gestión de dinero demandan en su proceso de formación un panorama lógico de noción para poder conocer su diversificación por su relación con la contabilidad generalidad especificando así que refiere a con cómo se obtiene y gestiona el efectivo, derribando así presupuestos, prospección de estados financieros, costos, tutela financiera, matemáticas financieras, diseño de proyectos y evaluación de los mismos. (Puche, 2010)

Las inversiones permiten el incremento de recursos a través de la utilización del mismo para obtener ganancias certeras si se realizan de manera ejemplar, así mismo genera un drástico cambio en el estilo de vida, el aumento de estrés debido al trabajo o estudios, algunas deudas que se generan en el camino, la ansiedad incrementa, los problemas psicológicos por la realidad que se vive día a día. (Galeano 2015).

Comenta Hernández (2010) que las neurofinanzas tratan de conocer la conducta humana al examinar los desarrollos funcionales que se desarrollan plasman en la inteligencia humana cuando se expone a un peligro financiero, utilizando las técnicas de la neurociencia más modernas.

La inteligencia emocional si no está bien fortalecida en una persona llega a afectarnos de tal manera, que ocasiona daños en la salud no solo mental sino también física, lo que ocasiona que no estemos enfocados en lo que realmente anhelamos por ende si no tenemos fortalecida nuestra inteligencia emocional no estaríamos bien completamente ya que el manejo de nuestras emociones influye en nuestra vida cotidiana (Zárate y Matviuk, 2010). La noción de Inteligencia emocional está más emergida con rigor año a año. Fishman (2020) relata que la inteligencia emocional es la competencia de entender, de admitir ecuanimidad y de dirigir nuestras emociones y las de otras personas. Aunque eso no asegura la felicidad, tenemos que tener nuestras emociones claras así mismo nuestro ánimo y espíritu. De esa forma vemos la conexión directa alrededor del correcto manejo de las finanzas personales.

Según Mayee (2001) el pensamiento de IR vincula dos esferas de investigación tales como las cognitivas y afectivas que recientemente se creían autónomas o hasta antagónicas. Este concilio de estas aparentes contrarias redundan en una mayor adaptación a nuestro marco haciendo uso de nuestro talento intelectual, así como de la información proporcionada por nuestros estados afectivos.

De acuerdo con Geetu Bharwaney (2010, p. 33), “la inteligencia emocional es la habilidad para sintonizar las emociones, comprenderlas y tomar medidas necesarias” indicando así mismo a la

habilidad social como las capacidades interpersonales que permiten la relación entre dos o más individuos, refiriéndose a la posibilidad que tiene el ser humano de percibir las emociones externas a su entorno habitual.

El ser humano es un ser doméstico por naturaleza, lo cual condiciona al adolescente que aún está en pleno desarrollo en la manera de adquirir sus habilidades sociales e identidad, cabe resaltar que su influencia se observa en diversas áreas, tales como la personal, familiar y escolar siendo así la autonomía de cada individuo lo que como parte de sus habilidades sociales le permite tomar decisiones. (Barboza 2017). En la adolescencia es una etapa decisiva y fundamental para todo individuo, donde las habilidades sociales influyen en el desempeño personal de cada persona para el crecimiento de autonomía, para lo cual el núcleo familiar desarrolla un papel importantísimo en la consolidación y desarrollo de dichas habilidades sociales pues le dan la seguridad y las bases emocionales suficientes para que se desarrollen como personas independientes de sus decisiones. (Esteves, Paredes y Yapuchura 2020)

Salas (2020), afirma que la autonomía personal, vendría a ser el derecho a componer un diseño de vida independiente y cauteloso, tomando y realizando decisiones en los ámbitos, público y privado, así como de manera interpersonal aceptando respetuosamente el cómo piensa y decide el individuo. Por otro lado, tenemos a las personas que tienen cierta discapacidad física o mental, quienes ven afectada su autonomía por ciertas condiciones que presentan ante la sociedad haciendo referencia a no poder ser personas independientes. De igual manera señala, que la función de la autonomía personal contiene otros derechos, tales como: tomar las decisiones que afectan la vida personal, la financiera, la capacidad de elegir donde vivir y cómo hacerlo, cómo desarrollarnos como seres humanos de forma básica de la vida diaria, entre otras preferencias propias.

Para esta investigación se estableció como objetivo general: Determinar la relación entre la inteligencia financiera y la inteligencia emocional desde una perspectiva de género en jóvenes universitarios. Asimismo los objetivos específicos fueron: Medir el nivel de inteligencia financiera en los jóvenes de sexo masculino, medir el nivel de inteligencia financiera en los jóvenes de sexo Femenino, medir el nivel de inteligencia emocional en los jóvenes de sexo masculino, medir el nivel de inteligencia emocional en los jóvenes de sexo femenino, verificar la relación entre la inteligencia financiera e inteligencia emocional en los jóvenes de sexo masculino y verificar la relación entre la inteligencia financiera e inteligencia emocional en los jóvenes de sexo femenino.

## **2. Material y Métodos**

La investigación con enfoque cuantitativo, está orientada a recolectar datos suficientes para seguir una línea firme para cumplir con los objetivos planteados de la investigación, también el análisis estadístico en el cual se ha recogido y analizado todos los datos mediante conceptos y variables medibles. (Goertzen, 2017). En esta investigación se tomó en cuenta los géneros de las personas ya que el fin es determinar cómo es la relación de cada uno, respecto a las finanzas y a la inteligencia emocional, debido a esta razón la investigación fue de enfoque cuantitativo ya que se recolectó y se procesaron datos a fin de determinar y alcanzar los objetivos.

La población de estudio es el conjunto de unidades en los que estamos interesados en estudiar, es decir la población es el objeto de estudio en una investigación (Robles, 2019). Esta población será tomada en esta investigación ya que según Fachelli (2017) se toma en cuenta toda la población cuando esta no supere las 50 unidades. En ese sentido la población de estudio serán jóvenes universitarios de la ciudad de Chiclayo que según la última data existen más de 8 mil en esta ciudad. Cuando no es posible abarcar toda la población, la muestra es una alternativa muy acertada, ya que esta se define como el subconjunto de una determinada población, manteniendo las características de la misma. (Arias, 2016).

La selección de la muestra es fundamental en un estudio ya que esta permitirá que se disminuya gran parte de la población, en un sentido estrictamente ético es necesario hacer esta selección ya que con un porcentaje de la población se podrá llegar hacia los objetivos que se han planteado. (Hernández

&Carpio, 2019). En este estudio se utilizó el muestreo no probabilístico por conveniencia ya que según Otzen (2017) este permite que se seleccionen los más relevantes casos que sean más accesibles para el investigador.

Para realizar una investigación eficaz y verídica se tiene que tener en cuenta técnicas necesarias y de suma importancia porque ayuda a recolectar datos para evaluarlos y llegar a los objetivos a los que se quieren llegar (Pullido, 2015). La técnica a utilizar será la encuesta, esta es una de las más importantes en lo que respecta a recolección de datos verídicos que ayudan sumamente a obtener resultados que sirven de gran ayuda en una investigación (López y Fachelli, 2015). Respecto a los instrumentos de investigación, estos son de considerable ayuda en lo que se refiere a recoger datos en conjunto con la técnica que se elegirá, tanto como la técnica y el instrumento son la combinación perfecta para acopiar información fidedigna (Hernández, 1991)

En esta investigación se delimitó el problema y de esta manera para su desarrollo se adoptó el enfoque cuantitativo, para la recolección de información se consideró el muestreo no probabilístico por conveniencia por razones estrictamente de la pandemia y del tiempo; el instrumento seleccionado fue el cuestionario tipo Likert con 34 ítems, el mismo que previó a su aplicación fue validado por un experto luego de lo cual recién se pudo aplicar a las personas conformantes de la muestra, este instrumento fue enviado a cada estudiante para que sea respondido por medio de google forms. Este cuestionario arrojó una confiabilidad del 0.832, utilizando el software SPSS versión 25. Este software fue de gran importancia ya que permitió que se elaborarán las tablas y figuras de los resultados que fueron obtenidos.

Un instrumento de medición es confiable cuando se generan resultados iguales y con un grado alto considerable en sus repetitivas aplicaciones. Además de esto, las investigaciones que se han realizado con anterioridad definen lo que va a contener una variable y su validación se da tomando como referencia las opiniones de especialistas debidamente acreditados. (Hernández, 2014).

La confiabilidad tomando en cuenta un enfoque cuantitativo se precisará calculando el coeficiente de fiabilidad. Para este cálculo no hay una perfecta medición, por este motivo existe un error tolerable. Los coeficientes de fiabilidad se expresan de la siguiente manera, es 0 cuando es nula y es 1 cuando es totalmente confiable. (Hernández, 2014). La confiabilidad del instrumento utilizado, se obtuvo aplicando el coeficiente alfa de Cronbach, cuyos resultados fueron: de 0,832 dando así la confiabilidad del mismo. En esta investigación cuantitativa, se utilizó el software SPSS (statistical package for the social sciences) versión 25, que también permitió la elaboración las tablas y gráficos, correspondientes.

### 3. Resultados

**Tabla 1**

*Resumen de procesamiento de casos*

		N	%
Casos	Válido	60	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	60	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Fuente: Instrumento empleado en la investigación

**Tabla 2**

*Confiabilidad*

Alfa de Cronbach	N de elementos
,921	34

Fuente: Instrumento empleado en la investigación.

A través del análisis de fiabilidad, se aprecia que el alfa de Cronbach fue 0,92; evidenciando que el instrumento empleado tiene una alta confiabilidad.

### Nivel de inteligencia financiera

El baremo permite interpretar un instrumento, asignando un valor, en una escala de medición. Para medir el nivel de inteligencia financiera en jóvenes, se realizó de la siguiente forma:

Nº preguntas x Nº alternativas = Valor máximo

$$20 \times 5 = 100$$

Entonces:

0 - 20 = Muy deficiente      61 - 80 = Bueno

21 - 40 = Deficiente      81 - 100 = Excelente

41 - 60 = Regular

**Tabla 3**

*Nivel de inteligencia financiera en jóvenes del sexo masculino*

Valor	Frecuencia	Porcentaje
Deficiente	3	5,0%
Regular	27	45,0%
Bueno	25	41,7%
Excelente	5	8,3%
Total	60	100%

*Fuente:* Instrumento empleado en la investigación.

A través del cuestionario aplicado a jóvenes del sexo masculino, se identificó que el 45% de los encuestados evidencian un nivel regular de inteligencia financiera, por otro lado, tan solo el 3% evidencian un nivel deficiente.

**Tabla 4**

*Inteligencia financiera en jóvenes del sexo masculino por dimensiones*

Escala	INTELIGENCIA FINANCIERA									
	Producir dinero		Proteger tu dinero		Presupuestar tu dinero		Apalancar tu dinero		Información financiera	
	N	%	N	%	Nº	%	N	%	Nº	%
Nunca	1	2%	1	2%	0	0%	0	0%	0	0%
Casi nunca	6	10%	3	5%	0	0%	6	10%	4	7%
A veces	23	38%	21	35%	17	28%	26	43%	25	42%
Casi siempre	19	32%	26	43%	28	47%	20	33%	24	40%
Siempre	11	18%	9	15%	15	25%	8	13%	7	12%
Total	60	100%	60	100%	60	100%	60	100%	60	100%

*Fuente:* Instrumento empleado en la investigación.

La tabla 4, presenta los resultados por dimensiones de la inteligencia financiera, observando así, que el 38% de jóvenes masculinos encuestados sabe cómo producir más dinero, el 43% casi siempre protege su dinero a través de asesorías, consejos, seguros, entre otros. El 47%, casi siempre presupuesta su dinero, con el fin de conocer sus ingresos y gastos exactos, además de pagar sus pasivos con sus activos (inversiones, negocios, otros); el 43% a veces apalanca su dinero, empleando el dinero de otros o préstamos en sus inversiones o negocios; asimismo, solo el 42% a veces busca información financiera.

**Tabla 5**

*Nivel de inteligencia financiera en jóvenes del sexo femenino*

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Muy deficiente	1	1,7%
Deficiente	5	8,3%
Regular	27	45%
Bueno	24	40%
Excelente	3	5%
Total	60	100%

*Fuente:* Instrumento empleado en la investigación.

Mediante el cuestionario aplicado a jóvenes del sexo femenino, se pudo evidenciar que el nivel de inteligencia financiera en mujeres es regular y tan solo el 1% presenta un nivel muy deficiente.

**Tabla 6**

*Inteligencia financiera en jóvenes del sexo femenino por dimensiones*

INTELIGENCIA FINANCIERA										
Escala	Producir dinero		Proteger tu dinero		Presupuestar tu dinero		Apalancar tu dinero		Información financiera	
	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%
Nunca	2	3%	1	2%	2	3%	0	0%	0	0%
Casi nunca	4	7%	9	15%	3	5%	9	15%	7	12%
A veces	19	32%	22	37%	18	30%	25	42%	25	42%
Casi siempre	29	48%	20	33%	23	38%	22	37%	25	42%
Siempre	6	10%	8	13%	14	23%	4	7%	3	5%
Total	60	100%	60	100%	60	100%	60	100%	60	100%

*Fuente:* Instrumento empleado en la investigación.

La tabla 6, muestra los resultados por dimensiones de la inteligencia financiera, en jóvenes de sexo femeninos, evidenciándose que el 48% casi siempre sabe cómo producir más dinero, el 37% a veces protege su dinero a través de asesorías, consejos, seguros, entre otros. El 38%, casi siempre presupuesta su dinero, con el fin de conocer sus ingresos y gastos exactos, además de pagar sus pasivos con sus activos (inversiones, negocios, otros); el 42% a veces apalanca su dinero, empleando el dinero de otros o préstamos en sus inversiones o negocios; asimismo, solo el 42% a veces y casi siempre busca información financiera, mediante capacitaciones, asesorías e investiga sobre las nuevas tendencias de negocio.

## Nivel de inteligencia emocional

Para hallar el nivel de inteligencia emocional en jóvenes de sexo femenino y masculino, se realizó el siguiente baremo, obteniendo la siguiente escala:

Nº preguntas x Nº alternativas = Valor máximo

$$14 \times 5 = 70$$

Entonces:

0 -14 = Muy deficiente      43 - 56 = Bueno

15 - 28 = Deficiente      57 - 70 = Excelente

29 - 42 = Regular

**Tabla 7**

*Nivel de inteligencia emocional en jóvenes del sexo masculino*

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Regular	2	3,3%
Bueno	42	70%
Excelente	16	26.7%
Total	60	100%

*Fuente:* Instrumento empleado en la investigación.

Respecto al nivel emocional en jóvenes de sexo masculino, la tabla 7 evidencia que el 70% tiene un nivel bueno de inteligencia emocional, mientras que solo el 3,3% presentan un nivel regular. Asimismo, el 26,7% mostraron un nivel excelente.

**Tabla 8**

*Inteligencia emocional en jóvenes del sexo masculino por dimensiones*

Escala	INTELIGENCIA FINANCIERA									
	Auto-conocimiento		Auto-rregulación		Motivación		Empatía		Habilidades sociales	
	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%
Nunca	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Casi nunca	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
A veces	7	12%	3	5%	2	3%	3	5%	9	15%
Casi siempre	36	60%	35	58%	36	60%	24	40%	36	60%
Siempre	17	28%	22	37%	22	37%	33	55%	15	25%
Total	60	100%	60	100%	60	100%	60	100%	60	100%

*Fuente:* Instrumento empleado en la investigación.

La tabla 8, presenta las dimensiones de la inteligencia emocional en jóvenes del sexo masculino, donde se observa que, el 60% casi siempre se auto conoce, permitiéndole reconocer sus habilidades y controlar sus decisiones al momento de decidir; el 58% casi siempre se autorregula ante cualquier situación y se adapta con facilidad a cualquier desafío; asimismo, el 60% casi siempre se siente motivado; el 55% siempre siente empatía al tomar una decisión o al ayudar a alguien. Y, el 60% casi siempre evidencia habilidades sociales, como el liderazgo, formación de vínculos e influencia en las decisiones de los demás.



**Tabla 9**

*Nivel de inteligencia emocional en jóvenes del sexo femenino*

Escala	Frecuencia	Porcentaje
Regular	4	6,7%
Bueno	37	61,7%
Excelente	19	31,7%
Total	60	100%

*Fuente:* Instrumento empleado en la investigación.

En relación al nivel emocional en jóvenes de sexo femenino, la tabla 9 evidencia que el 61.7% tiene un nivel bueno de inteligencia emocional, mientras que solo un 6,7% presentan un nivel regular. Asimismo, el 31,7% mostraron un nivel excelente.

**Tabla 10**

*Inteligencia emocional en jóvenes del sexo masculino por dimensiones*

INTELIGENCIA FINANCIERA										
Escala	Auto-conocimiento		Auto-rregulación		Motivación		Empatía		Habilidades sociales	
	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%	Nº	%
Nunca	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Casi nunca	1	2%	0	0%	0	0%	0	0%	1	2%
A veces	7	12%	8	13%	5	8%	6	10%	8	13%
Casi siempre	35	58%	31	52%	27	45%	24	40%	37	62%
Siempre	17	28%	21	35%	28	47%	30	50%	14	23%
Total	60	100%	60	100%	60	100%	60	100%	60	100%

*Fuente:* Instrumento empleado en la investigación.

La tabla 10, describe las dimensiones de la inteligencia emocional en jóvenes del sexo femenino, donde se observa que, el 58% casi siempre se auto conoce, favoreciendo el reconocimiento de sus habilidades y controlar sus decisiones al momento de decidir; el 52% casi siempre se autorregula ante cualquier situación y se adapta con facilidad a cualquier desafío; asimismo, el 47% siempre se siente motivado; el 50% siempre siente empatía al tomar una decisión o al ayudar a alguien. Y, el 62% casi siempre evidencia habilidades sociales.

### Correlación de variables en jóvenes de sexo masculino

Tabla 11

*Prueba de normalidad*

Inteligencia emocional	Inteligencia financiera	Kolmogorov-Smirnovb			Shapiro-Wilk		
		Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
	Regular	,260	2	.			
	Bueno	,340	42	,000	,731	42	,000
	Excelente	,300	16	,000	,794	16	,002

a. Corrección de significación de Lilliefors

Como el grado de libertad es mayor a 50 datos, se analizó Kolmogorov-Smirnovb, formulando la siguiente hipótesis:

Ho= la variable calificada en la población tiene distribución normal.

H1= la variable calificada en la población no tiene distribución normal.

Los resultados de la tabla 11, evidencian que el grado de significancia es < de 0,05, por lo tanto, la distribución de datos no es normal, por ello, para el análisis de correlación se empleará el coeficiente de Spearman.

**Tabla 12**  
Correlación Rho de Spearman

			Int.Emocional	Int.Financiera
Rho de Spearman	Int.Emocional	Coeficiente de correlación	1,000	,562**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	60	60
	Int.Financiera	Coeficiente de correlación	,562**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	60	60

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

*Fuente:* Instrumento empleado en la investigación.

### Correlación de la inteligencia financiera y la inteligencia emocional en jóvenes del sexo masculino

Si p-valor (Sig.) es menor a 0.05, significa que las variables se relacionan significativamente. Así mismo, el rho de Spearman tiene un valor de 0,562; explicando así que la relación de las variables inteligencia financiera y la inteligencia emocional en jóvenes de sexo masculino es positiva de nivel moderada.

**Tabla 13**  
Prueba de Chi – Cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	685,083 <sup>a</sup>	680	,438
Razón de verosimilitud	267,126	680	1,000
Asociación lineal por lineal	20,688	1	,000
N de casos válidos	60		

a. 735 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,02.

Si el valor p-valor (Sig.) es mayor a 0.05, por ello, se interpreta que ambas variables son independientes.

### Correlación de variables en jóvenes de sexo femenino

**Tabla 14**

Prueba de normalidad

	Inteligencia financiera	Kolmogorov-Smirnovb			Shapiro-Wilk		
		Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Inteligencia emocional	Regular	,441	4	.	,630	4	,001
	Bueno	,300	37	,00 0	,826	37	,000
	Excelente	,353	19	,00 0	,805	19	,001

a. Corrección de significación de Lilliefors

*Fuente:* Instrumento empleado en la investigación.

Como el grado de libertad es mayor a 50 datos, se analizó Kolmogorov-Smirnovb, formulando la siguiente hipótesis

Ho= la variable calificada en la población tiene distribución normal

H1= la variable calificada en la población no tiene distribución normal

Los resultados de la tabla 14, evidencian que el grado de significancia es < de 0,05, por lo tanto, la distribución de datos no es normal, por ello, para el análisis de correlación se empleará el coeficiente de Spearman.

**Tabla 15**

Correlación de la inteligencia financiera y la inteligencia emocional en jóvenes del sexo femenino

			Int.Emocio nal	Int.Financiera
Rho de Spearman	Int.Emocional	Coefficiente de correlación	1,000	,421**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	60	60
	Int.Financiera	Coefficiente de correlación	,421**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	60	60

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

*Fuente:* Instrumento empleado en la investigación

Si p-valor (Sig.) es menor a 0.05, significa que las variables se relacionan significativamente. Así mismo, el rho de Spearman tiene un valor de 0,421; explicando así que la relación de las variables inteligencia

financiera y la inteligencia emocional en jóvenes de sexo masculino es positiva de nivel débil, es decir hay otros factores más predominantes que intervienen en el desarrollo de la inteligencia financiera.

**Tabla 16**

Prueba de Chi – Cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	702,000 <sup>a</sup>	684	,308
Razón de verosimilitud	270,153	684	1,000
Asociación lineal por lineal	16,850	1	,000
N de casos válidos	60		

a. 735 casillas (100,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,02.

*Fuente:* Instrumento empleado en la investigación

Si el valor p-valor (Sig.) es mayor a 0.05, por ello, se interpreta que no hay una relación de dependencia entre ambas variables (son independientes).

#### 4. Discusión

En referencia al objetivo general determinar la relación entre la inteligencia financiera y la inteligencia emocional desde una perspectiva de género en jóvenes universitarios, se determinó que no tienen una relación dependiente entre ambas resultado concuerda con el autor Fishman (2020) relata que la inteligencia emocional es la competencia de entender, de admitir ecuanimidad y de dirigir nuestras emociones y las de otras personas. Aunque eso no asegura la felicidad, tenemos que tener nuestras emociones claras así mismo nuestro ánimo y espíritu. De esa forma vemos la conexión directa alrededor del correcto manejo de las finanzas personales, así mismo la inteligencia financiera hace referencia a la habilidad para gestionar el dinero, tal vez cuando se encuentre por debajo de lo habitual acostumbrado, es por ello que de esta manera se puede resolver problemas financieros con mejores resultados, ya que se resuelve en la marcha los problemas o inconvenientes que puedan suscitarse a lo largo de una gestión financiera pues esta se desarrolla por medio de la educación financiera, es fundamental el estudio ya que se acelera el proceso de aprendizaje ayudando al desarrollo de la inteligencia financiera (Quintero, 2019).

Respecto al primer objetivo específico, medir el nivel de inteligencia financiera en los jóvenes de sexo masculino, los resultados que se obtuvieron fueron que a través del cuestionario aplicado a jóvenes del sexo masculino en específico, se identificó que el 45% de los encuestados evidencian un nivel regular de inteligencia financiera, por otro lado, tan solo el 3% evidencian un nivel deficiente, el autor La educación financiera es un aspecto importante a tomar en cuenta en nuestras vidas ya que nos hace reflexionar respecto al uso de nuestro dinero, en el año 2018 se realizó una prueba PISA de conocimientos financieros a jóvenes en todo el mundo. (La OECD ,2018).

El segundo objetivo específico medir el nivel de inteligencia financiera en los jóvenes de sexo Femenino muestra los resultados por dimensiones de la inteligencia financiera, en jóvenes de sexo femeninos, evidenciándose que el 48% casi siempre sabe cómo producir más dinero, el 37% a veces protege su dinero a través de asesorías, consejos, seguros, entre otros. El 38%, casi siempre presupuesta su dinero, con el fin de conocer sus ingresos y gastos exactos, además de pagar sus pasivos con sus activos (inversiones, negocios, otros); el 42% a veces apalanca su dinero, empleando el dinero de otros o préstamos en sus inversiones o negocios; asimismo, solo el 42% a veces y casi siempre busca información financiera, mediante capacitaciones, asesorías e investiga sobre las nuevas tendencias de negocio.

El tercer objetivo específico es medir el nivel de inteligencia emocional en los jóvenes de sexo masculino según sus dimensiones se observa que, el 60% casi siempre se auto conoce, permitiéndole reconocer sus habilidades y controlar sus decisiones al momento de decidir; el 58% casi siempre se autorregula ante cualquier situación y se adapta con facilidad a cualquier desafío; asimismo, el 60% casi siempre se siente motivado; el 55% siempre siente empatía al tomar una decisión o al ayudar a alguien. Y, el 60% casi siempre evidencia habilidades sociales, como el liderazgo, formación de vínculos e influencia en las decisiones de los demás, de acuerdo con Geetu Bharwaney (2020, p. 33), “la inteligencia emocional es la habilidad para sintonizar las emociones, comprenderlas y tomar medidas necesarias” indicando así mismo a la habilidad social como las capacidades interpersonales que permiten la relación entre dos o más individuos, refiriéndose a la posibilidad que tiene el ser humano de percibir las emociones externas a su entorno habitual.

El cuarto objetivo específico medir el nivel de inteligencia emocional en los jóvenes de sexo femenino donde se observa en los resultados obtenidos que, el 58% casi siempre se auto conoce, favoreciendo el reconocimiento de sus habilidades y controlar sus decisiones al momento de decidir; el 52% casi siempre se autorregula ante cualquier situación y se adapta con facilidad a cualquier desafío; asimismo, el 47% siempre se siente motivado; el 50% siempre siente empatía al tomar una decisión o al ayudar a alguien. Y, el 62% casi siempre evidencia habilidades sociales.

El quinto objetivo específico es verificar la relación entre la inteligencia financiera e inteligencia emocional en los jóvenes de sexo masculino explicando así en el resultado obtenido que la relación de las variables inteligencia financiera y la inteligencia emocional en jóvenes de sexo masculino es positiva de nivel moderada.

El sexto objetivo específico verificar la relación entre la inteligencia financiera e inteligencia emocional en los jóvenes de sexo femenino explicando así en los resultados que la relación de las variables inteligencia financiera y la inteligencia emocional en jóvenes de sexo femenino es positiva de nivel débil, es decir hay otros factores más predominantes que intervienen en el desarrollo de la inteligencia financiera; esto concuerda con los autores Zárate y Matviuk (2019) la inteligencia emocional si no está bien fortalecida en una persona llega a afectarnos de tal manera, que ocasiona daños en la salud no solo mental sino también física, lo que ocasiona que no estemos enfocados en lo que realmente anhelamos por ende si no tenemos fortalecida nuestra inteligencia emocional no estaríamos bien completamente ya que el manejo de nuestras emociones influyen en nuestra vida cotidiana.

## **5. Conclusiones**

La inteligencia financiera en jóvenes masculinos es buena con un 41.7% y tiene un nivel excelente con tan solo un 8.3%. Dando entender que aún existe un 50% de personas varones que deben mejorar sus habilidades para el desarrollo de su inteligencia financiera.

En jóvenes de sexo femenino la inteligencia financiera es buena con un 40% y tiene un nivel excelente con un 5%. Esto significa que en mujeres aún el 55% necesitan elevar su inteligencia financiera. Un porcentaje mayor que el de los hombres.

Sobre la inteligencia emocional en jóvenes masculinos, aquí la gran mayoría representada por un 96.7% manifestó que su inteligencia en este aspecto es entre buena y excelente.

En jóvenes de sexo femenino la inteligencia emocional, es casi similar que el de los varones porque con un 93.4% señalaron que su inteligencia en este aspecto se encuentra entre bueno y excelente.

La relación entre la inteligencia financiera e inteligencia emocional en jóvenes de sexo masculino, es positiva de nivel moderada, porque el p-valor es menor a 5% y además el Rho de Spearman tiene un valor de 0.562.

La relación entre la inteligencia financiera e inteligencia emocional en jóvenes de sexo femenino, en cambio, es positiva débil. La relación se explica porque el p-valor es menor a 5% , y lo positivo y débil se entiende porque el Rho de Spearman tiene un valor de 0.421.

## 6. Referencias

Arias, J. (2016). *El protocolo de investigación III: la población de estudio*. <https://revistaalergia.mx/ojs/index.php/ram/article/view/181/309>

Barboza, M. (2017). *Influencia de la dinámica familiar percibida en el proyecto de vida en escolares de una institución educativa de Lima*. *Psicología Escolar e Educacional*, 21(2), 157-166. <https://doi.org/10.1590/2175-3539/2017/02121094>

Bharwaney, G. (2020) *Vida emocionalmente Inteligente: Estrategias para incrementar el coeficiente emocional*. [Versión en línea]. España: Desclée de Brouwer. Recuperado el 14 de noviembre de 2012.

Castalo, V y Gallego, A. (2020). *Análisis de la incidencia de las finanzas conductuales en la toma de decisiones empresariales*. Tecnológico de Antioquia. <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tda/546>

Conde, M. 2019. *Determinantes del ingreso de los hogares y de su gasto corriente*. *Revista de Economía Institucional*. 6, 10 (ene. 2019), 183-199.

Cordero, J. (2018). *La educación financiera en el contexto*. [https://www.mineco.gob.es/stfls/mineco/ministerio/ficheros/libreria/Cuadernos95\\_PDF.pdf#page=239](https://www.mineco.gob.es/stfls/mineco/ministerio/ficheros/libreria/Cuadernos95_PDF.pdf#page=239)

Cruz, F; Castillo, D y Lechuga, J. (2020). *Innovación e inteligencia financiera en estudiantes de básica media del Instituto Diversificado Albert Einstein, Mosquera (Cundinamarca)*. Universidad de Cundinamarca, 2020 Primera Edición

Esteves , A. R., Paredes, R. P (2020). *Habilidades Sociales en adolescentes y Funcionalidad Familiar*. Comuni@cción: Revista De Investigación En Comunicación Y Desarrollo

Fachelli, S. (2017). *Metodología de la investigación social cuantitativa*. [https://ddd.uab.cat/pub/caplli/2017/185163/metinvsocua\\_cap2-4a2017.pdf](https://ddd.uab.cat/pub/caplli/2017/185163/metinvsocua_cap2-4a2017.pdf)

Fischman, D. (2020) *Efectus. Inteligencia emocional vs. Inteligencia espiritual*. <https://effectusfischman.com/espiritualidad/inteligencia-emocional-vs-inteligencia-espiritual/>

Galeano, M. E. (2017). *Estrategias de investigación social cualitativa: el giro de la mirada*. Medellín, Colombia: La Carreta Editores.

Gallego, D. (2018) *La importancia de los recursos financieros personales y su relación con la inteligencia financiera*. <https://revistavirtual.ucn.edu.co/index.php/RevistaUCN/article/view/1004>

Garay, G. (2016). *Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera*. *Revista Perspectivas*, (37), 23-40. [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1994-37332016000100003&lng=es&tlng=es](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332016000100003&lng=es&tlng=es).

Goertzen, M. J. (2017). *Introduction to quantitative research and data*. *Library Technology Reports*, 53(4), 12-18. <https://journals.ala.org/index.php/ltr/article/view/6325>

Hernández, M. (2017). *Neurofinanzas: Cuando las decisiones financieras no son racionales*. TEC Empresarial, 4(3).

Hernández, R. (2018). *Metodología de la Investigación*. Mc – Graw- Hill. México D.F. México.

Hernández, E, Carpio, N. (2019) *Introducción a los tipos de muestreo*. Revista ALERTA. 2019; 2(1): 75-79.DOI: 10.5377/alerta. v2i1.7535

Kiyosaki. R. (2017). *La ventaja del ganador*. Recuperado de: <https://soyempreendedor.co/wp-content/uploads/2017/01/La-ventaja-del-ganador-Robert-Kiyosaki.pdf>

Lopez,p ;Fachelli, s (2017). *Metodología de la investigación social cuantitativa*. Recuperado de: [https://ddd.uab.cat/pub/caplli/2016/163567/metinvsocua\\_a2016\\_cap2-3.pdf](https://ddd.uab.cat/pub/caplli/2016/163567/metinvsocua_a2016_cap2-3.pdf)

Martínez, P. (2019). *La irrupción de las finanzas conductuales*. Revista Icade. Revista de las Facultades de Derecho y Ciencias Económicas y Empresariales. <https://fund-encuentro.org/index.php/revistaicade/article/view/11178/10597>

Mayer, J. (2020) *Emotion, Intelligence, Emotional Intelligence*. En: J. P. Forgas (Ed.). *The handbook of affect and social cognition*; p. 410-431. Mahwah, New Jersey: Lawrence Erlbaum y Associates.

Moreno, E. (2017) *Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa*. [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_abstract&pid=S2007-28722017000200163&lng=es&nrm=iso](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2007-28722017000200163&lng=es&nrm=iso)

OECD (2018), *PISA 2018 Results (Volume IV): Are Students Smart about Money?* <https://doi.org/10.1787/48ebd1ba-en>.

Ortiz, J.J. y Celis, H. (2019). *Las finanzas conductuales y la teoría del riesgo: ¿nuevos fundamentos para la gerencia financiera?* . <https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/criteriolibre/article/view/6130/5649>

OTZEN, T. (2017) *Técnicas de muestreo sobre una población a estudio*. Int. J. Morphol., 35(1):227-232, 2017

Parra, J. y La Madriz, J. (2017) *Presupuesto como instrumento de control financiero en pequeñas empresas de estructura familiar*. <https://www.redalyc.org/pdf/782/78253678003.pdf>

Plata, K. R. (2020). *Influencia de los programas de educación financiera sobre el comportamiento de los jóvenes: una revisión de literatura*. Recuperado de:<https://udi.edu.co/revistainvestigaciones/index.php/ID/article/view/242>

Puche, R. R. (2019). *Administración Financiera Global*. Primera edición, Vol. 1. En F. Rico Calvano (Ed.), Barranquilla, Atlántico, Colombia: Ediciones Universidad Simón Bolívar.

Pullido, M (2018). *Ceremonial y protocolo: métodos y técnicas de investigación científica*. <https://www.redalyc.org/pdf/310/31043005061.pdf>

Quiceno, D. E. G. (2018). *La importancia de los recursos financieros personales y su relación con la inteligencia financiera: revisión documental*. Revista Virtual Universidad Católica del Norte, (55), 173-191.

Quintero,A. (2019) *El manejo de los recursos económicos y la inteligencia financiera en los estudiantes de educación superior*. <https://www.revistaespacios.com/a19v40n33/a19v40n33p01.pdf>

Robles, B. (2019). *Población y muestra*. <file:///D:/Users/USER/Downloads/1269-4521-1-PB.pdf>

Salas, M. M. E (2020). *Concepto de autonomía personal*. <http://aplicaciones.bibliolatino.com/handle/bibliolatino/196>

Zárate, R; Matviuk, S (2018). *La inteligencia emocional y el sector financiero colombiano*. <https://www.redalyc.org/pdf/206/20619966009.pdf>