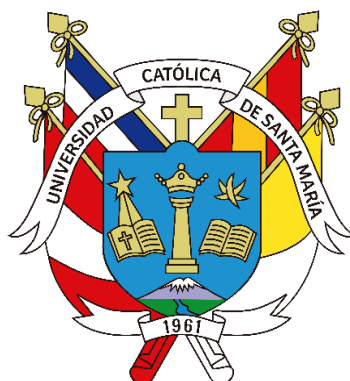


Universidad Católica de Santa María
Facultad de Ciencias Económico Administrativas
Escuela Profesional de Ingeniería Comercial



**Estudio de conocimientos en Educación Financiera Personal en los
estudiantes del décimo semestre de la Escuela Profesional de
Ingeniería Comercial de la Universidad Católica de Santa María de
Arequipa - 2021**

Tesis presentada por los Bachilleres:

Batallanos Malavé, Ysabel María

ORCID: 0009-0005-6687-7977

Bernal Huarachi, Joaquin Alonso

ORCID: 0009-0009-0583-6687

para optar el Título Profesional de Ingeniero Comercial

Asesor:

Mg. Hillpa Zúñiga, Manuel Edmundo

ORCID: 0000-0002-0801-7523

Arequipa – Perú
2024

UCSM-ERP

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTA MARÍA

INGENIERIA COMERCIAL

TITULACIÓN CON TESIS

DICTAMEN APROBACIÓN DE BORRADOR

Arequipa, 30 de Agosto del 2023

Dictamen: 005583-C-EPICO-2023

Visto el borrador del expediente 005583, presentado por:

2016241211 - BERNAL HUARACHI JOAQUIN ALONSO

2017800242 - BATALLANOS MALAVE YSABEL MARIA

Titulado:

**ESTUDIO DE CONOCIMIENTOS EN EDUCACIÓN FINANCIERA PERSONAL EN LOS ESTUDIANTES
DEL DÉCIMO SEMESTRE DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE INGENIERÍA COMERCIAL DE LA
UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTA MARÍA DE AREQUIPA - 2021**

Nuestro dictamen es:

APROBADO

**29210375 - MEZA CHAVERA JUAN PASTOR
DICTAMINADOR**



**29208249 - SOTOMAYOR SALAS ARTURO EDUARDO
DICTAMINADOR**



**29416188 - POSTIGO SANCHEZ CHRISTIAN ADIB
DICTAMINADOR**



Estudio de conocimientos en Educación Financiera Personal en los estudiantes del décimo semestre de la Escuela Profesional de Ingeniería Comercial de la Universidad Católica de Santa María de Arequipa

ORIGINALITY REPORT

4%

SIMILARITY INDEX

4%

INTERNET SOURCES

4%

PUBLICATIONS

1%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1

tesis.ucsm.edu.pe

Internet Source

1%

2

repository.uniminuto.edu

Internet Source

1%

3

hdl.handle.net

Internet Source

1%

4

repositorio.unsa.edu.pe

Internet Source

1%

Exclude quotes Off

Exclude matches < 1%

Exclude bibliography Off

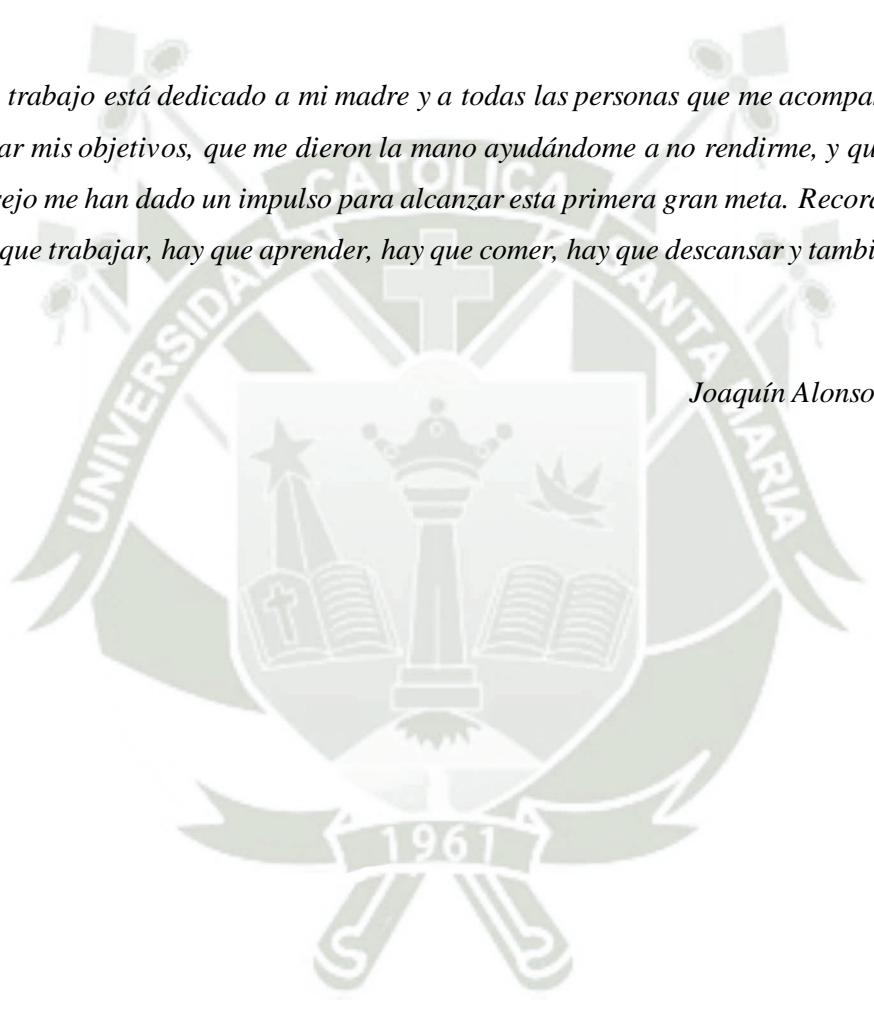
DEDICATORIA

La presente tesis se la dedico a mis padres ya que ellos me dieron su apoyo y sacrificio para poder culminar mi carrera, aconsejándome para ser mejor persona y brindándome su amor incondicional, también se la dedico a Dios por permitirme vivir mis mejores momentos y recuerdos dentro de la universidad, por darme la oportunidad de poder estudiar, por darme los mejores padres y por los profesores que me dieron el conocimiento y capacidad que he adquirido.

Ysabel María Batallanos Malavé

Este trabajo está dedicado a mi madre y a todas las personas que me acompañaron para poder lograr mis objetivos, que me dieron la mano ayudándome a no rendirme, y que con su aliento y consejo me han dado un impulso para alcanzar esta primera gran meta. Recordando que siempre hay que trabajar, hay que aprender, hay que comer, hay que descansar y también hay que jugar.

Joaquín Alonso Bernal Huarachi



AGRADECIMIENTO

Queremos agradecer a nuestros padres por siempre apoyarnos, por confiar en nosotros y por siempre esforzarse para brindarnos lo mejor de ellos para que seamos mejores personas y porque en todo momento confiaron en nosotros; agradecerle también al Ingeniero Manuel HillpaZúñiga por ayudarnos a realizar esta tesis y también agradecer a Dios ya que él nos dio la oportunidad de poder estudiar, por darnos una familia maravillosa y por hacernos tener la capacidad de poder superarnos cada día más.

Ysabel M. Batallanos Malavé y Joaquín A. Bernal Huarachi



RESUMEN

El uso correcto del dinero y los recursos siempre ha supuesto una dificultad para los poseedores de éstos, puesto que es fácil caer en excesos si se carece de carácter y conocimientos. Siendo nuestro objetivo general determinar el estudio de conocimientos en educación financiera personal en los estudiantes del décimo semestre de la escuela profesional de ingeniería comercial, y nuestros objetivos específicos es conocer el nivel de educación financiera en los estudiantes del décimo semestre de la escuela profesional de ingeniería comercial, definir el estudio de conocimientos en educación financiera personal en los estudiantes del décimo semestre de la escuela profesional de ingeniería comercial, de la universidad católica Arequipa. Explicar la importancia de educación financiera personal en los estudiantes del décimo semestre de la escuela profesional de ingeniería comercial.

Ya que el ser humano como ente económico siempre ha buscado la manera de satisfacer sus necesidades y deseos, esto en la actualidad se da mediante el proceso de intercambio de productos o servicios a cambio del dinero.

Como se puede denotar en nuestro tema denominado: “ESTUDIO DE CONOCIMIENTOS EN EDUCACIÓN FINANCIERA PERSONAL EN LOS ESTUDIANTES DEL DÉCIMO SEMESTRE DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE INGENIERÍA COMERCIAL DE LA UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTA MARÍA DE AREQUIPA - 2021”.

Ya que el uso del dinero simplificó los procesos de compra y venta, la aparición de nuevas tecnologías y plataformas dinamizó aún más el proceso de consumo y gasto; actualmente es fácil caer en el consumo desmesurado, esto sumado a la poca importancia que se le da a la formación financiera personal en la educación básica y superior puede afectar drásticamente en el futuro de jóvenes y adultos.

El presente estudio busca recopilar información de fuentes primarias y secundarias, en pro de resolver la interrogante principal: ¿Tienen los estudiantes universitarios del décimo semestre de la Escuela de Ingeniería Comercial de la U.C.S.M. conocimientos sobre educación financiera personal? La aplicación del estudio es relevante debido a la necesidad de conocer los conocimientos sobre el tema en cuestión de los estudiantes de último año de Ingeniería Comercial los cuales están a puertas de ingresar al mercado laboral profesional, pero su uso no se limita a esta población ya que puede ser empleada en diferentes niveles educativos.

Palabras Clave: Recursos monetarios, consumo desmesurado, educación financiera.

ABSTRACT

The correct use of money and resources has always been a difficulty for their owners, since it is easy to fall into excess if you lack character and knowledge. Being our general objective to determine the study of knowledge in personal financial education in the students of the tenth semester of the professional school of commercial engineering, and our specific objectives is to know the level of financial education in the students of the tenth semester of the professional school of engineering commercial, define the study of knowledge in personal financial education in the students of the tenth semester of the professional school of commercial engineering, of the Arequipa Catholic University. Explain the importance of personal financial education in the students of the tenth semester of the professional school of commercial engineering.

Since the human being as an economic entity has always sought a way to satisfy their needs and desires, this currently occurs through the process of exchanging products or services in exchange for money.

As can be seen in our topic called: "STUDY OF KNOWLEDGE IN PERSONAL FINANCIAL EDUCATION IN THE STUDENTS OF THE TENTH SEMESTER OF THE PROFESSIONAL SCHOOL OF COMMERCIAL ENGINEERING OF THE CATHOLIC UNIVERSITY OF SANTA MARÍA DE AREQUIPA - 2021".

Since the use of money simplified the buying and selling processes, the appearance of new technologies and platforms further energized the consumption and spending process; Currently it is easy to fall into excessive consumption, this added to the little importance given to personal financial training in basic and higher education can drastically affect the future of young people and adults.

The present study seeks to collect information from primary and secondary sources, in order to resolve the main question: Do the university students of the tenth semester of the School of Commercial Engineering of the U.C.S.M. knowledge about personal financial education? The application of the study is relevant due to the need to know the knowledge on the subject in question of the last year students of Commercial Engineering who are about to enter the professional labor market, but its use is not limited to this population since It can be used at different educational levels.

Keywords: Monetary resources, excessive consumption, financial education.

ÍNDICE

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

RESUMEN

ABSTRACT

ÍNDICE

INTRODUCCIÓN.....1

CAPÍTULO I

1. PLANTEAMIENTO TEÓRICO.....2

1.1. De terminación del problema.....2

1.2. Enunciado del problema.....2

1.3. Descripción del problema.....2

1.4. Justificación.....3

1.5. Objetivos.....4

1.5.1. Objetivo general.....4

1.5.2. Objetivos específicos.....5

1.6. Marco Teórico.....5

1.6.1. Conceptos básicos.....5

1.6.2. Marco Conceptual.....6

1.7. Revisión de Antecedentes Investigativos.....8

1.7.1. Locales.....8

1.7.2. Nacionales.....9

1.7.3. Internacionales.....11

1.8. Hipótesis.....12

1.8.1. Hipótesis general.....12

1.8.2. Hipótesis específicas.....12

CAPÍTULO II

2. PLANTEAMIENTO OPERACIONAL.....13

2.1. Tipo De Investigación.....13

2.2. Población y muestra.....14

2.2.1. Población.....14

2.2.2. Muestra.....	14
2.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	15
2.3.1. Técnicas.....	15
2.3.2. Instrumentos.....	15
2.4. ESTRATEGIA DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	16
2.4.1. ORGANIZACIÓN.....	16
2.4.2. RECURSOS.....	17
CAPITULO III	
3. RESULTADOS.....	18
3.1. (Situación Financiera Actual).....	18
3.2. COMPROBACIÓN DE T STUDENT.....	56
3.3. COMPROBACIÓN DE ALFA DE CRONBACH.....	67
3.4. DISCUSIÓN.....	68
CONCLUSIONES.....	70
RECOMENDACIONES.....	71
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	72
Anexos.....	76
Encuesta Aplicada.....	76
Informe Académico de la Investigación.....	86
Base de Datos de la Encuesta.....	86
Plan de Tesis.....	86

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 01	18
Tabla N° 02	19
Tabla N° 03	21
Tabla N° 04	22
Tabla N° 05	24
Tabla N° 06	26
Tabla N° 07	28
Tabla N° 08	31
Tabla N° 09	33
Tabla N° 10	35
Tabla N° 11	38
Tabla N° 12	39
Tabla N° 13	41
Tabla N° 14	43
Tabla N° 15	45
Tabla N° 16	48

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Grafico N° 01.....	18
Grafico N° 02.....	19
Grafico N° 03.....	22
Grafico N° 04.....	24
Grafico N° 05.....	26
Grafico N° 06.....	28
Grafico N° 07.....	31
Grafico N° 08.....	33
Grafico N° 09.....	35
Grafico N° 10.....	38
Grafico N° 11.....	39
Grafico N° 12.....	41
Grafico N° 13.....	43
Grafico N° 14.....	45
Grafico N° 15.....	48

INTRODUCCIÓN

La educación financiera es un tema al que no se le da la importancia adecuada pero que conlleva un aprendizaje continuo para que un ente logre convertirse en un actor responsable con sus finanzas personales y alcanzar una calidad de vida sana financieramente hablando. Es necesario en la actualidad conocer términos financieros y conceptos básicos que al ser aplicados en el día a día se convierten en hábitos que aseguran convertir al que las practica en alguien financieramente responsable.

La problemática planteada hace necesario un análisis indagatorio en la vida económica de las personas, los modelos que siguen en el tema y los aportes de entidades públicas y privadas que recibieron sobre educación financiera. Siendo este un estudio sobre estudiantes de último semestre de la Escuela Profesional de Ingeniería Comercial, se esperan aportes interesantes además de que se ofrecerán herramientas que les permitan tener una visión más amplia del tema en el proceso del estudio.

La pregunta planteada sería ¿Con cuánta educación financiera cuentan los estudiantes de décimo semestre de la Escuela de Ingeniería Comercial de la U.C.S.M.?, para resolver esta duda se evaluarán a los participantes con encuestas compuestas por 56 interrogantes ordenadas y enfocadas en los objetivos que se plantean; la investigación presente es de tipo descriptivo con apoyo en escala de Likert con un enfoque cuantitativo no experimental.

Se obtendrán resultados que revelarán datos sobre hábitos financieros de los participantes, sus finanzas personales y la situación financiera actual en que se encuentran actualmente. El presente estudio tendrá como población a los estudiantes de último semestre de la Escuela de Ingeniería Comercial, pero su uso futuro no está limitado a este y se puede aplicar en poblaciones de otros grupos educativos



1. PLANTEAMIENTO TEÓRICO.

1.1. Determinación del problema.

Se puede denotar la importancia de comprender la enseñanza financiera y su trascendencia en las finanzas particulares de los habitantes, por esto, diferentes estudios ponen en prueba que se necesitan el desarrollo de habilidades en los alumnos universitarios para llevar a cabo y realizar tácticas individuales y la votación de posibilidades y la toma de elecciones apreciativas que posibilitan un uso correcto de los servicios financieros (Yarangaño Limache, 2018).

No obstante, (Eyzaguirre Vasquez, Isasi Cayo and Raicovi Nazal, 2016) señalaron en su trabajo de averiguación de maestría que los alumnos universitarios de la localidad de Lima tienen escasos conocimientos sobre los conceptos financieros.

Y se puede apreciar que los estudiantes universitarios se someten a una etapa de transición, que se distingue por una gigantesca proporción de vivencias y oportunidades que cambian la vida para redefinirse y consolidar sus creencias y comportamientos (Shim et al., 2009a).

Como se puede determinar en medio de las razones que originan el problema es la carencia de cultura financiera en jóvenes estudiantes, o sea, dar los costos, llevar a cabo un presupuesto conforme a la verdad de cada familia o persona como es el gasto para ingesta de alimentos, vestimenta, enseñanza, pequeños ahorros, la inversión, el crédito y los seguros, sino más bien permanecen acostumbrados a gastar bastante más de lo cual obtiene, (González Vázquez, 2020).

1.2. Enunciado del problema.

La presente investigación tiene como enunciado el “Estudio de conocimientos en educación financiera personal en los estudiantes del décimo semestre de la Escuela Profesional de Ingeniería Comercial de la Universidad Católica de Santa María de Arequipa - 2021”.

1.3. Descripción del problema.

La gestión eficiente de las finanzas personales es esencial para el éxito económico y la toma de decisiones informada en la vida diaria. En este contexto, surge la inquietud sobre el nivel de conocimientos en educación financiera personal de los estudiantes de ingeniería comercial, quienes se enfrentarán próximamente a desafíos financieros significativos al ingresar al mundo laboral. (Carrera, 2022).

Siendo el problema de la posibilidad de que los estudiantes de ingeniería comercial carezcan de la preparación necesaria en educación financiera personal. La toma de decisiones financieras sin una comprensión adecuada puede resultar en dificultades económicas a largo plazo y afectar negativamente la calidad de vida de estos individuos.

Por lo que se busca abordar la importancia de evaluar el nivel de conocimientos en educación financiera personal de los estudiantes de ingeniería comercial (Fernando Villada & all, 2017). La falta de comprensión de conceptos financieros básicos y la incapacidad para gestionar eficazmente los recursos financieros pueden tener implicaciones significativas en la estabilidad económica y el desarrollo personal de los estudiantes.

Se espera obtener una visión clara del nivel de conocimientos en educación financiera personal de los estudiantes de ingeniería comercial, estos resultados proporcionarán información valiosa para identificar posibles brechas en la enseñanza de estos temas y sugerir mejoras en los programas académicos, con el objetivo de fortalecer la preparación financiera de los estudiantes antes de enfrentarse a los desafíos financieros del mundo laboral.

1.4. Justificación.

Este estudio no solo responde a la urgente necesidad de evaluar el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes en el décimo semestre, sino que se posiciona estratégicamente en un marco más amplio de preparación integral para los desafíos económicos y sociales contemporáneos. Al abordar las competencias financieras, este estudio se convierte en un componente esencial para el desarrollo holístico de los futuros profesionales de la Escuela Profesional de Ingeniería Comercial en la Universidad Católica de Santa María de Arequipa en el año 2021.

Este estudio busca ir más allá de la evaluación superficial de conocimientos financieros, al comprender las habilidades y capacidades financieras de los estudiantes en su décimo semestre, se proporcionará una visión detallada sobre cómo pueden enfrentar los retos profesionales una vez que ingresen al ámbito laboral. Este enfoque proactivo en el desarrollo profesional contribuirá directamente a la preparación de profesionales más competentes y hábiles.

Es por ello que se denota la importancia de la realidad personal de cada estudiante, ya que están presentes estudiantes que son independientes, como los que aún viven con sus padres; y también existen estudiantes foráneos con familias fuera de la ciudad de Arequipa. También hay estudiantes con hijos o que ya son cabeza de familia y a su vez hay estudiantes cuyo único gasto son sus gustos diarios. Es por ello importante tener en cuenta la polaridad de la realidad de cada estudiante, por lo que los gastos y la capacidad de ahorro depende únicamente de las capacidades propias de nuestra población.

La educación financiera no es solo acerca de entender conceptos abstractos, sino de cultivar hábitos financieros saludables, este estudio no solo identificará deficiencias en el conocimiento, sino que también ofrecerá información valiosa sobre comportamientos financieros y actitudes hacia el dinero. Estos datos son fundamentales para implementar programas y recursos que promuevan hábitos financieros responsables y sostenibles.

La información recopilada a través de este estudio proporcionará una base sólida para la adaptación curricular, la mejora continua del programa académico en función de las necesidades identificadas no solo beneficia a los estudiantes actuales, sino que también sienta las bases para la formación de generaciones futuras de profesionales preparados y resilientes en el ámbito financiero.

Este estudio no solo cumple con la tarea inmediata de evaluar los conocimientos financieros de los estudiantes, sino que también se integra estratégicamente en el propósito más amplio de formar profesionales competentes y adaptativos que puedan enfrentar los retos económicos y sociales de su tiempo.

1.5. Objetivos.

1.5.1. Objetivo general.

Medir el conocimiento sobre educación financiera en base a la situación financiera actual de los estudiantes de decimo semestre de Ingeniería Comercial de la Universidad Católica de Santa María.

1.5.2. Objetivos específicos.

- Identificar las variables que actúan sobre el conocimiento en educación financiera personal de los estudiantes universitarios de décimo semestre de la Escuela Profesional de Ingeniería Comercial.
- Recopilar y describir los conocimientos en educación financiera personal de los estudiantes universitarios de décimo semestre de la Escuela Profesional de Ingeniería Comercial.
- Conocer la aplicación de los conocimientos en educación financiera personal de los estudiantes universitarios de décimo semestre de la Escuela Profesional de Ingeniería Comercial.

1.6. Marco Teórico.

1.6.1. Conceptos básicos.

a. Educación Financiera Personal en Arequipa:

Las Finanzas Personales en Arequipa se ha venido desarrollando desde el 2007 mediante el Programa de Finanzas en el Colegio más conocido con las siglas PFEC pero está dirigido a los profesores en las escuelas públicas tanto rurales como urbanas. Esto se ha ido modificando siguiendo el currículo nacional de educación básica siendo esto aprobado por el MINEDU el 3 de junio del 2016 y modificado el 8 de marzo del 2017 lo cual ayuda en el desarrollo de conocimientos económicos y financieros también en los estudiantes.

La educación financiera se ha venido fortaleciendo en los últimos años enseñando sus objetivos prioritarios, es decir que los estudiantes de las escuelas públicas cuentan con las capacidades necesarias que les permiten tener un mejor control de su dinero mediante el ahorro, el correcto destinado del dinero, la medida en los gastos y créditos, la calidad de vida que desean tener y previsión, etc. Esto a fin de promover una mejora en la salud financiera no solo de los estudiantes sino inclusive de sus familias.

Actualmente el programa de las Finanzas en el Cole está dirigido también a la educación primaria, a fin de que los docentes puedan brindar conocimientos a los estudiantes que les den la facultad de hacer una gestión correcta del dinero y recursos. Este programa ha sido merecedor en el año 2016 del Premio de Buenas Prácticas en Gestión Pública, logró que la SBS sea reconocida como aliada en Educación del MINEDU en el año 2017 y

ganó el Premio de Creatividad Empresarial en la rama educación en el año 2019 demostrando así su importancia e impacto en la sociedad y en el país (SBS, 2022).

1.6.2. Marco Conceptual.

Para una mejor comprensión de la investigación, se procederá a desarrollar la terminología que pudiera resultar necesaria para la comprensión de la misma, entre estos términos se incluyen los que rodean las finanzas, educación financiera y opiniones de personajes teóricos de la materia.

- Ahorros

Es una parte del ingreso percibido que no se utiliza para el consumo, sino que se reserva para su posterior uso previsto o imprevisto al corto, mediano o largo plazo (BCRA, s.f.).

- Gastos

Es el fondo o dinero que se utiliza para poder llevar a cabo sus actividades cotidianas y básicas de la persona, es también denominado como egreso (Cetys Educación Continua, 2021).

- Presupuestos

Es la cantidad de dinero que se estima necesitar y se destina para conseguir un objetivo o proyecto mediante la adquisición de bienes o servicios (Sánchez; Coll, 2016).

- Créditos

Es un contrato realizado por las entidades financieras hacia los clientes el cual se le dispone una cierta cantidad de dinero ya sea por medio de una cuenta o en una tarjeta de crédito y esto se le da un periodo de tiempo el cual se devolverá.

Durante el periodo de este crédito tendrá acceso de utilizar una mínima cantidad o hasta que la línea de crédito llegue a su máximo límite; el interés que se pague solo será por la cantidad utilizada y no todo el crédito que se la ha puesto en disposición ya que también se da facilidades de pago e incluso puede extender las cuotas (Gestión, 2019).

- Intereses

Es en pocas palabras el precio del dinero, representa el valor extra que se le da a un monto de dinero después de un periodo de tiempo que se dio en préstamo. Este suele ser un porcentaje del total que se da como contraprestación por el uso de este. Se le clasifica como mora que es la penalización por el incumplimiento del plazo determinado (BBVA, 2018).

- Educación Financiera

Es la disciplina que otorga un entendimiento del uso de dinero con responsabilidad tanto a nivel personal como familiar. Además, proporciona herramientas que facilitan la gestión de las Finanzas Personales (Díaz, 2021).

- Hábitos

Es la conducta que se repite de manera sistemática en el tiempo por parte de un individuo, pueden ser buenos o malos y repercuten directamente con el desenvolvimiento frente a actividades o proyectos (Yirda, 2021).

- Finanzas Personales

Es la aplicación de los conocimientos y principios obtenidos en finanzas de la gestión de los recursos de un individuo o familia durante toda su vida (Roldán, 2017).

- Cultura Aseguradora

Es la conciencia de la presencia de factores externos, prever situaciones de incertidumbre que pueden requerir de la protección de un seguro personal, familiar, etc. (Flotta, s.f.).

- Cuota de Manejo

Las cuotas de manejo o cobros por mantenimiento, esto incluye los cobros por membresía, el costo de envío del recibo, etc; son los cobros que cada tarjeta de crédito tiene ya sea por su exclusividad, alta línea de crédito o las ofertas a las que permite optar. Muchas de ellas están exoneradas aunque esto solo es por cortos periodos de tiempo ya que como es en el caso del BBVA si no se reciben abonos o remesas durante un periodo mayor a 2 meses seguidos se hace un cobro de \$2.20 (BBVA, 2022).

- Micro Gastos

Son los gastos constituidos por deseos momentáneos o “gustitos”, junto a estos también se encuentran los vicios personales; un cafecito con los colegas del trabajo, el cigarrillo diario, las tarjetas de lotería, etc. Gastos pequeños aparentemente inofensivos hasta que se evalúan bajo el cálculo mensual o a fin de año (Gestión, 2021).

1.7. Revisión de Antecedentes Investigativos.

A continuación, se presentan estudios realizados por empresas privadas e investigaciones de estudiantes, todos enfocados al tema de estudio de esta investigación; el diferenciante es que en el presente estudio se analizará a estudiantes de décimo semestre de la Escuela de Ingeniería Comercial de la U.C.S.M.

1.7.1. Locales.

a. Cultura Financiera de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del Puerto de Ilo:

El estudio de Cristian Rafael Mamani Ordoñez (2020), nos describe acerca de la cultura financiera sobre los pescadores artesanales.

- El resultado obtenido por parte de los pescadores artesanales un 54% cuenta con un nivel medio alto sobre el conocimiento en la cultura financiera.
- El 44% de los pescadores artesanales cuentan con nivel medio en conocimiento sobre la educación financiera.
- Por último, con un nivel mínimo el 4% de los pescadores artesanales cuentan con conocimiento sobre la educación financiera.

Al concluir con el estudio realizado se vio que un nivel intermedio por parte de los pescadores artesanales si contaban con conocimiento sobre la cultura financiera.

b. Relación entre Cultura Financiera y toma de decisiones en Microempresarios del sector calzado del entorno Mercado San Camilo, Arequipa 2018:

El estudio realizado por Mirella Adelina Valcarcel Zuñiga (2021) nos menciona la relación entre la cultura financiera y la toma de decisiones por parte de los microempresarios que venden calzado en el Mercado San Camilo de Arequipa 2018.

- Se estudió las variables de la cultura financiera como son el ahorro, los préstamos, créditos, seguros, etc. y la toma de decisiones.
 - Se menciona también que los microempresarios si cuentan con conocimientos en la cual esto les ayuda a poder gestionar su negocio, pero no lo suficiente es por ende que también deben de esforzarse más para que les vaya bien y tener beneficios notables en su progreso.
 - Menciona también que en un 78.3% de los empresarios cuentan con conocimientos sobre sus fortalezas, debilidades, amenazas y oportunidades para laborar su trabajo mientras que el 21.7% tienen que buscar una mejor manera de mejorar en sus decisiones.
- c. Influencia de una educación financiera de la comunidad escolar en la calidad de vida de los estudiantes y padres de la institución educativa particular Tomas Marsano nivel secundario distrito de Alto Selva Alegre, Arequipa 2018:
- La investigación presentada por Quispe Canza Yaritza Katherine y Vilca Cjunuma María Ángela (2019) menciona los objetivos generales sobre la influencia de educación financiera hacia los estudiantes del colegio Tomás Marsano, Alto Selva Alegre Arequipa 2018 en la cual se busca dar una mejor calidad de vida a los estudiantes con un 85.3% teniendo conocimientos básicos en las finanzas personales para que ellos pueden gestionarlos, utilizarlos y poder realizar mejores decisiones a futuro.
- Menciona también que la calidad de vida que brinda los padres a sus hijos es de un nivel medio en un 85.3% mientras que el resto de ellos solamente presentan momentos de angustia y velan por el bienestar emocional de sus hijos.

1.7.2. Nacionales.

- a. El 46% de la población cuenta con un nivel medio de educación financiera

La 3ra Encuesta Nacional de Capacidades Financieras del SBS (SBS, 2023), revela que solo el 46% de la población peruana posee conocimientos de nivel medio, mientras que el 41% carecen de estos, por lo que pueden ser víctimas de estafas por desconocimiento y dificultades en sus finanzas personales.

- b. Evaluación PISA 2018 (Educación Financiera):

La Evaluación PISA es un programa internacional que busca evaluar a estudiantes de 15 años de edad sobre las competencias que adquirieron en el área de la ciencia, la

matemática, la lectura y la educación financiera, y la aplicación que le darían a esos conocimientos en el día a día para afrontar los retos de la vida adulta en sociedad. Participan los miembros de la OCDE, pero también pueden participar países no miembros en calidad de voluntarios el cual fue el caso del Perú:

Los resultados de la Evaluación PISA en Educación Financiera para el Perú presentados por el MINEDU (2018) son los expuestos a continuación:

- En 2018 participaron estudiantes de 15 años de 79 países, 4734 peruanos de 339 colegios públicos y privados.
- Los resultados según el nivel de desempeño mostraron que 46.5% obtuvo un desempeño inferior al Nivel 2 (Nivel Mínimo Requerido).
- Los resultados obtenidos muestran que los estudiantes del ámbito rural tuvieron mayores dificultades para desempeñarse en la evaluación.

c. Eficacia del programa ¡Que importante es tribuir! en el desarrollo de cultura tributaria en adolescentes:

El estudio de Samuel Condori Loayza, Oscar Mamani Benito y David Hugo Bernedo Moreira (2020), nos menciona sobre el desarrollo sobre el conocimiento tributario hacia los estudiantes de colegio privado en Juliaca.

- La información estudiada nos indica que el conocimiento sobre la educación financiera fue muy bajo con un 20%, moderado al 63.3% y que un mayor conocimiento solamente en un 16.7%.
- Se concluye que con el proyecto educativo que se implementó tuvo un incremento positivo para el conocimiento de los estudiantes y con el fin de promover la ética sobre las obligaciones tributarias.

d. Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima:

La investigación realizada por Antón Cordova Alisson Tanela y Matos Dia Alejandra (Antón, A. y Matos, A. 2020) nos menciona sobre la relación de las finanzas personales y la educación financiera por parte de los universitarios dentro de Lima Metropolitana.

- Entre las edades de 18 a 25 años observamos cómo es que algunos de ellos cuentan con crisis financiera personal y de cómo viven el día a día.

1.7.3. Internacionales.

a. Banco de Desarrollo de América Latina

El estudio de la Corporación Andina de Fomento (CAF, 2021) de la medición de capacidades financieras en 8 países de la región revela que un 77% de colombianos ahorra efectivo en el hogar, un 64% de peruanos hacen lo mismo, además un 22% de peruanos no posee un plan de jubilación.

- De los países estudiados se encuentra que el 62% de la población consideran insuficiente su salario para un periodo de un mes, manifiestan además que, si bien podrían lograr aguantar 1 mes sin empleo, pero que esto no podría ser sostenido más de 3 meses.

b. Cultura Financiera de los Jóvenes Colombianos:

El estudio de la Licenciada en Administración Sandra Chaparro Marín (2020), presenta la realidad de los jóvenes colombianos que viven en el analfabetismo financiero promovido principalmente por hábitos adquiridos y la falta de interés en instruirse en educación financiera, lo cual afecta en sus vidas y también, en el desarrollo del país colombiano.

- También se expone la necesidad de programas intensivos de inclusión financiera y educación financiera ya que en Colombia prevalece la idea de informalidad y evasión de impuestos como la principal forma de reducir costos.

c. Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial:

Este estudio expone la necesidad de una educación financiera en la educación secundaria y que su aplicación e integración en las mallas curriculares debería ser obligatoria y generalizada para todos los niños y niñas con el fin de ofrecerles herramientas de protección frente a estafas o desmesura en el gasto del dinero (Céspedes, 2018).

- En Sudamérica gran parte de los países tienen un rango de alfabetización financiera entre el 25% y el 34%.
- El Perú destina un 3% del PBI en promover la educación financiera en la población.
- Solo el 24% de la población ahorra el 30% aprox. de sus ingresos, mientras que el 33% de la población peruana no ahorra nada de sus ingresos.

Solo el 36% de las personas han invertido su dinero en algún momento de su vida.

1.8. Hipótesis.

1.8.1. Hipótesis general.

Dado que hay una relación significativa entre el estudio de conocimientos en educación financiera personal y la decisión financiera en los estudiantes del décimo semestre de la escuela profesional de ingeniería comercial, de la Universidad Católica de Santa María de Arequipa - 2021.

1.8.2. Hipótesis específicas.

H1. Dado que existe una relación significativa entre el conocimiento el cual forma parte de la educación financiera personal y la decisión financiera en los estudiantes del décimo semestre de ingeniería comercial de la Universidad Católica de Santa María de Arequipa - 2021.

H2. Dado que si hay una relación significativa entre la capacidad de conocimientos en educación financiera personal y la decisión financiera en los estudiantes del décimo semestre de ingeniería comercial de la Universidad Católica de Santa María de Arequipa - 2021.

H3. Dado que no existe una relación significativa entre el conocimiento el cual forma parte de la educación financiera personal y la decisión financiera en los estudiantes del décimo semestre de ingeniería comercial de la Universidad Católica de Santa María de Arequipa - 2021.



2. PLANTEAMIENTO OPERACIONAL

2.1. Tipo De Investigación

a) Diseño de la Investigación

Es una investigación no experimental, ya que aquí no se manipulan las variables y sólo se observan y analizan los fenómenos en su ambiente natural.

Es transeccional o transversal, porque la recopilación y medición de datos se hace en un momento determinado y único.

El enfoque es cuantitativo, porque de acuerdo con Hernández, et al. (2014, p.5), “[...] los datos son producto de mediciones, se representan mediante números (cantidades) y se deben analizar con métodos estadísticos” (Sampieri, 2014).

De otro lado se tomó como referencia modelo de los autores: Fredy Vargas A; Jina Paola Molina P, de Administración Financiera de la Universidad Corporación Universitaria Minuto de Dios (MATEUS & PELAEZ, 2017).

b) Tipo de investigación

El tipo de investigación es explicativa porque busca explicar cómo es la educación financiera en los estudiantes del décimo semestre de ingeniería comercial, Universidad Católica 2021.

c) Nivel de Investigación

Es explicativo-propositivo. Es explicativo ya que el propósito de este nivel es explicar cómo es un determinado fenómeno o situación. Y, es propositivo porque con base en la investigación diagnóstica, se presenta una propuesta de mejora.

d) Ubicación espacial y temporal

- **Espacial:** La ubicación espacial de la investigación se encuentra en la Universidad Católica de Santa María, ciudad de Arequipa.

- **Temporal:** La temporalidad del trabajo de investigación es sincrónica pues tiene la pretensión de evaluar conocimientos en educación financiera personal en los estudiantes del décimo semestre de Ingeniería Comercial, Universidad Católica, Arequipa 2021.

2.2. Población y muestra.

2.2.1. Población.

La población de estudio está compuesta por 152 estudiantes pertenecientes al décimo semestre de la Escuela de Ingeniería Comercial de la U.C.S.M.

2.2.2. Muestra.

Para determinar la muestra se procederá a resolver la fórmula de proporciones poblacionales:

Se aplicó la regla para hallar nuestra muestra, siendo la siguiente:

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

k (Nivel confianza al 99%)	2.58
p (Prob. de éxito)	0.775
q (Prob. de fracaso)	0.225
N (Universo)	152
e (Margen de error)	0.05

$$(2.58)^2 \times (0.225) \times (0.775) \times (152)$$

$$n = \frac{\dots}{(0.05)^2 \times (152-1) + (2.58)^2 \times (0.775) \times (0.225)}$$

$$n = \frac{176.43}{1.54} = 114.56 \text{ estudiantes.}$$

$$n = 176.43 / 1.54 = 114.56 \text{ estudiantes.}$$

$$n=114 \text{ estudiantes.}$$

Luego de resolver la fórmula de regla tres, tenemos que la muestra poblacional es de 114 participantes, estudiantes del décimo semestre de la Escuela de Ingeniería Comercial de la U.C.S.M.

2.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

2.3.1. Técnicas.

Para este estudio se hará uso de fuentes primarias y secundarias:

a. Fuentes Primarias

Se tendrá como fuente primaria los resultados obtenidos en encuestas dirigidas a los estudiantes del décimo semestre de la Escuela de Ingeniería Comercial de la U.C.S.M.

b. Fuentes Secundarias

Se tendrá como fuentes secundarias el contenido de libros, textos, revistas y material audiovisual que tenga relación con las finanzas personales y la educación financiera.

2.3.2. Instrumentos.

Para la aplicación de las técnicas mencionadas, se requieren los siguientes instrumentos:

- Encuestas:

Se realizarán las encuestas para recabar la información de los estudiantes, la cual estará compuesta por 56 interrogantes ordenadas las cuales estarán enfocadas en los 4 pilares de las finanzas personales.

- Escala de Likert:

Se utilizará esta escala psicométrica para medir las respuestas de tipo subjetivo que recopilaremos con la encuesta.

- Google Forms:

Se realizan las encuestas desde la interfaz del Google Forms, la cual por su practicidad y fácil llegada es la predilecta para poder difundir eficazmente la encuesta entre los estudiantes.

- Excel:

Se creará una base de datos ordenada en la que se incorporaran los resultados provenientes de las encuestas para su posterior estudio y obtención de gráficos para su mejor comprensión.

2.4. ESTRATEGIA DE RECOLECCIÓN DE DATOS.

Para poder desarrollar esta investigación de los conocimientos en educación financiera personal que poseen los estudiantes del décimo semestre de la Escuela de Ingeniería Comercial de la U.C.S.M., se tomará a 114 participantes aleatorios a los que se les aplicará una encuesta de 56 interrogantes referidas al tema de estudio; el objetivo es aplicar un análisis a una población con estrecha relación a los temas aquí tratados.

Se procederá a aplicar la encuesta que incluye la escala de Likert con el fin de cuantificar datos subjetivos que devienen de conocimientos y experiencias previas. Se tienen 3 objetivos secundarios los cuales serán desarrollados de la siguiente manera:

Para el desarrollo del primer objetivo que es identificar variables que influyen en la educación financiera se procederá a identificar variables que engloban los conocimientos de ahorro, inversión, crédito, previsión y finanzas personales.

Para proceder con el desarrollo del segundo objetivo se elabora una encuesta de 114 interrogantes ordenadas que se enfocan en las variables de hábitos financieros, educación financiera y situación financiera la cual será aplicada a los participantes.

Para el desarrollo del tercer objetivo se realizará un análisis de los datos obtenidos por las encuestas para encontrar la aplicabilidad de los conceptos que poseen los participantes en el momento de tomar una decisión financiera y que resultados obtienen.

2.4.1. ORGANIZACIÓN.

La organización de la estrategia de recolección de datos es fundamental para asegurar la eficiencia y la validez de los resultados obtenidos. Se propone la siguiente estructura organizativa:

2.4.1.1. Coordinación Central.

Se designará un coordinador central responsable de la planificación, supervisión y coordinación general del proceso de recolección de datos, este coordinador será el punto de contacto principal entre los investigadores, el asesor y cualquier otra entidad involucrada.

2.4.1.2. Equipos de Investigación.

Se formarán dos equipos de investigadores, cada uno compuesto por un investigador principal y un asistente, cada equipo se asignará a un grupo específico de participantes para garantizar una cobertura completa y evitar sesgos.

2.4.1.3. Asesor.

El asesor desempeñará un papel crucial en brindar orientación metodológica, resolver dudas y supervisar el proceso general de recolección de datos. Su experiencia en el campo de estudio será valiosa para garantizar la calidad y la coherencia de los datos recopilados.

2.4.2. RECURSOS.

La asignación adecuada de recursos es esencial para llevar a cabo una estrategia de recolección de datos efectiva. Se consideran los siguientes recursos:

- **Investigadores.**

Dos investigadores principales, seleccionados por su experiencia en investigación y conocimiento en educación financiera, liderarán los equipos de recolección de datos. Se encargarán de la administración de encuestas y entrevistas.

- **Asesor.**

Un asesor con experiencia en métodos de investigación y conocimientos en educación financiera supervisará el diseño metodológico y ofrecerá orientación continua durante todo el proceso.

- **Tecnología.**

Se utilizarán dispositivos electrónicos (tabletas, laptops) para la recopilación eficiente de datos y la reducción de errores de entrada. Se implementará un sistema de almacenamiento seguro para proteger la confidencialidad de la información recopilada.

- **Transporte y Logística.**

Se asignarán recursos para el transporte de los investigadores a las ubicaciones de recolección de datos, asegurando así una cobertura efectiva y oportuna.



3. RESULTADOS

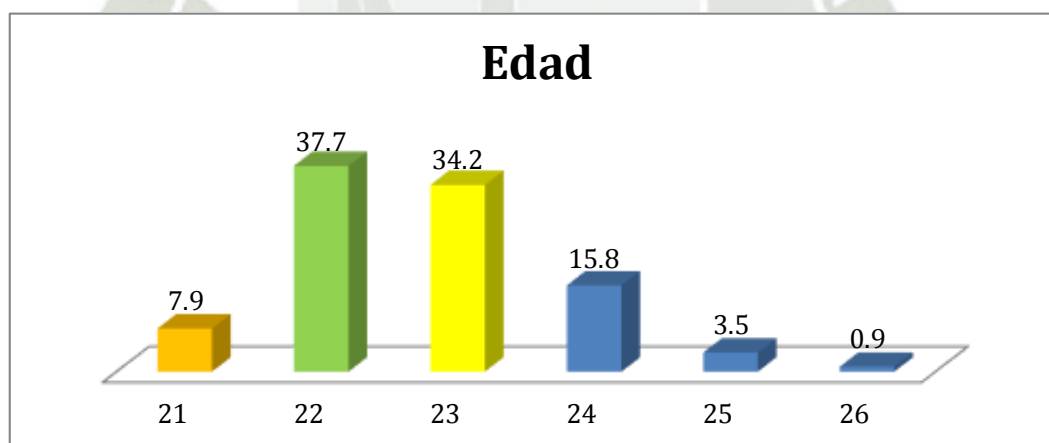
3.1. (Situación Financiera Actual).

Tabla N° 01

Edad

Indicador	Frecuencia	Porcentaje
21	9	7,9
22	43	37,7
23	39	34,2
24	18	15,8
25	4	3,5
26	1	,9
Total	114	100,0

Grafico N° 01



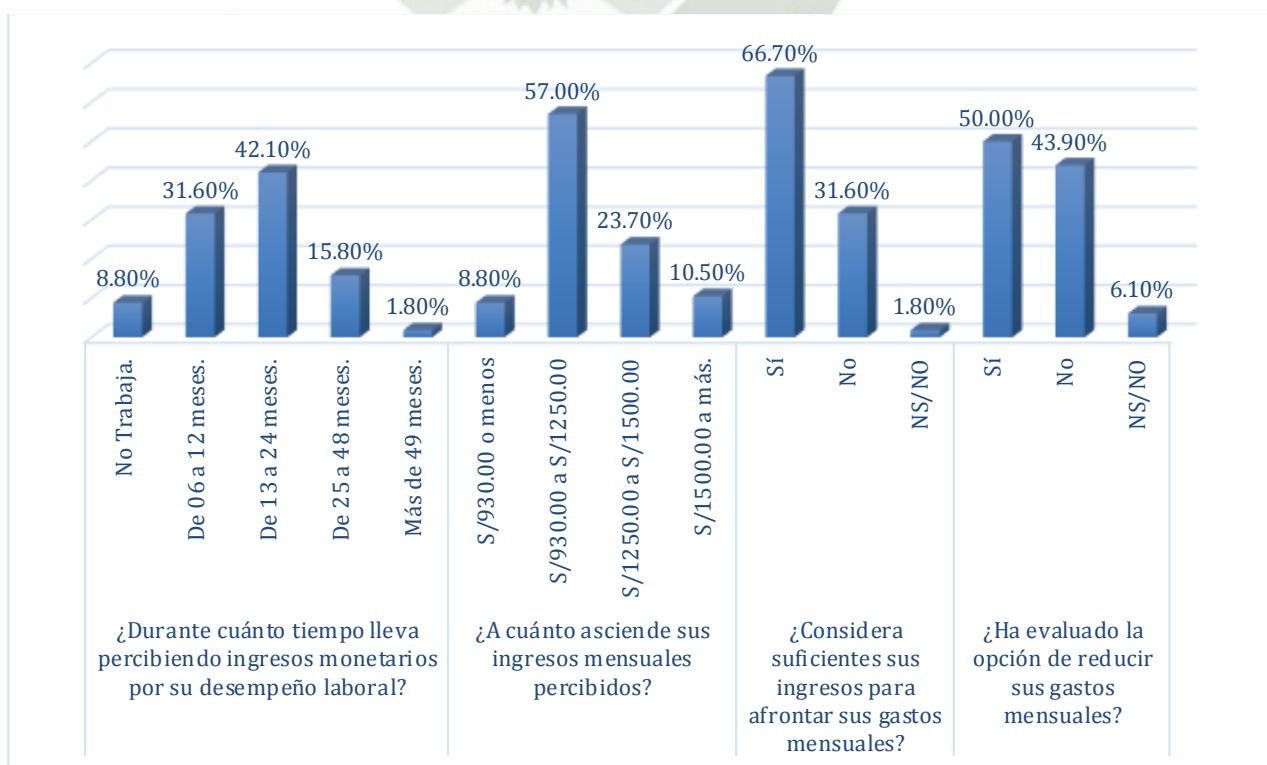
Interpretación:

En la presente tabla se puede apreciar que el 37.7% de encuestados son de 22 años, mientras que el 34.2% tienen 23 años, y seguidamente el 15.8% tienen 24 años, y el 7.9% tiene 21 años, y finalmente el 9% tienen 26 años, por lo que se puede denotar en gran manera que la mayoría de estudiantes son de 22 años de edad.

Tabla N° 02

¿Durante cuánto tiempo lleva percibiendo ingresos monetarios por su desempeño laboral?	No Trabaja.	8,8%
	De 06 a 12 meses.	31,6%
	De 13 a 24 meses.	42,1%
	De 25 a 48 meses.	15,8%
	Más de 49 meses.	1,8%
Total		100,0%
¿A cuánto asciende sus ingresos mensuales percibidos?	S/930.00 o menos	8,8%
	S/930.00 a S/1250.00	57,0%
	S/1250.00 a S/1500.00	23,7%
	S/1500.00 a más.	10,5%
	Total	
¿Considera suficientes sus ingresos para afrontar sus gastos mensuales?	Sí	66,7%
	No	31,6%
	NS/NO	1,8%
	Total	
¿Ha evaluado la opción de reducir sus gastos mensuales?	Sí	50,0%
	No	43,9%
	NS/NO	6,1%
	Total	

Grafico N° 02



Interpretación:

En la presente tabla se puede apreciar que el 42.1% dicen de 13 a 24 meses, dicen que vienen percibiendo ingresos monetarios por su desempeño laboral, mientras que el 31.6% de 06 a 12 meses, mientras que el 15,8% dicen de 25 a 48 meses, y el 8.8% no trabaja, y el 1.8% más de 49 meses, por lo que se puede denotar que en mayoría tienen ingresos de durante todo el año y más.

De otro lado el 57,0% dicen percibir entre S/930.00 a S/1250.00 siendo sus ingresos mensuales percibidos, mientras que el 23,7%, dicen percibir entre S/1250.00 a S/1500.00, y seguidamente el 10,5% S/1500.00 a más, y finalmente el 8.8% entre S/930.00 o menos, por lo que se puede denotar que en mayoría tienen un ingreso mensual de S/930.00 a S/1250.00.

DEMOSTRACIÓN:

Se denota que más del 90% de los estudiantes del décimo semestre percibe una remuneración, se realiza los siguientes cálculos utilizando los datos proporcionados:

Porcentaje de estudiantes que perciben ingresos monetarios por su desempeño laboral:

De 06 a 12 meses: 31.6%

De 13 a 24 meses: 42.1%

De 25 a 48 meses: 15.8%

Más de 49 meses: 1.8%

Sumando estos porcentajes, se obtiene el total de estudiantes que perciben ingresos monetarios: $31.6\% + 42.1\% + 15.8\% + 1.8\% = 91.3\%$

En base a la encuesta realizada a los estudiantes del décimo semestre de la Escuela Profesional de Ingeniería Comercial de la Universidad Católica de Santa María de Arequipa en el año 2021, se encontró que un porcentaje significativo de los estudiantes percibe una remuneración por su desempeño laboral. Más específicamente, el 91.3% de los estudiantes encuestados reportaron estar recibiendo ingresos monetarios.

Hay que tener en cuenta el contexto del momento en el que se aplicó la encuesta, siendo que el 18% de los estudiantes ya se desempeñaban laboralmente, pero debido a la pandemia de los años 2020 y 2021 la cantidad de estos estudiantes se incrementó, ya que se vieron en la necesidad de buscar trabajo para poder sustentarse (42.1%) y finalmente por la necesidad de la universidad de conseguir practicas laborales, el 31.6% decidió trabajar.

OBSERVACIONES:

Por lo tanto se valida la correlación entre los datos ofrecidos por la encuesta entre el tiempo trabajado y el monto percibido por estos estudiantes, teniendo en cuenta la interpretación de los coeficientes de confiabilidad encontramos que hay una relación positiva entre el tiempo laborado con el salario percibido, siendo que los estudiantes que vienen trabajando desde antes de pandemia tienen unos ingresos entre el IMV a los S/1500.00, con un coeficiente que va del 0.5 al 0.77 (de regular a aceptable).

Mientras que los estudiantes que empezaron a laborar después de iniciada la pandemia tienen un coeficiente de correlación de 0.4 al 0.77 (de regular a aceptable) con un ingreso por salario que llega al mínimo.

Tabla N° 03

	0	-930	930	1500	1500+
NT	1.000	0.000	0.000	0.000	0.000
1 AÑO	0.000	1.000	0.404	0.335	0.193
2 AÑOS	0.000	0.404	1.000	0.776	0.421
4 AÑOS	0.000	0.335	0.776	1.000	0.505
MÁS 4 AÑOS	0.000	0.193	0.421	0.505	1.000

Hay que tener en cuenta que los ingresos percibidos por los estudiantes abarcan, pero no se limitan, a todos los ingresos que reciben por su desempeño laboral. Ya que también se denotan los ingresos por parte de mesadas, propinas, entre otras fuentes alternas de dinero que no implican un oficio o trabajo. Provenientes de fuentes externas o terceros (familiares, amigos, etc).

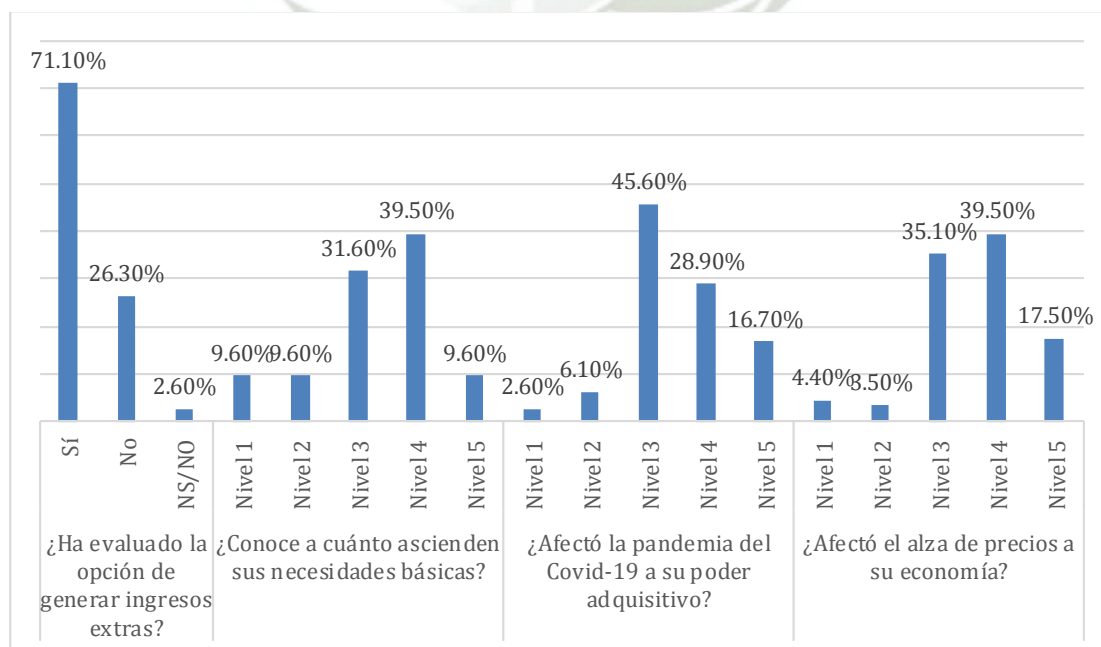
También se puede apreciar que el 66.7% de los estudiantes consideran sus ingresos suficientes para sus gastos mensuales, mientras que el 31,6% dicen que no es suficiente. Y seguidamente el 50,0% dicen que Sí evalúan la opción de reducir sus gastos mensuales, mientras que el 43.9% dicen que No.

Es por ello que se denota la importancia de la realidad personal de cada estudiante, ya que están presentes estudiantes que son independientes, como los que aún viven con sus padres; y también existen estudiantes foráneos con familias fuera de la ciudad de Arequipa u estudiantes con hijos o que ya son cabeza de familia; y a su vez hay estudiantes cuyo único gasto son sus gustos diarios. Es por ello importante tener en cuenta la polaridad de la realidad de cada estudiante, por lo que los gastos y la capacidad de ahorro dependen únicamente de las capacidades propias de nuestra población.

Tabla N° 04

¿Ha evaluado la opción de generar ingresos extras?	Sí	71,1%
	No	26,3%
	NS/NO	2,6%
	Total	100,0%
¿Conoce a cuánto ascienden sus necesidades básicas?	Nivel 1	9,6%
	Nivel 2	9,6%
	Nivel 3	31,6%
	Nivel 4	39,5%
	Nivel 5	9,6%
	Total	100,0%
¿Afectó la pandemia del Covid-19 a su poder adquisitivo?	Nivel 1	2,6%
	Nivel 2	6,1%
	Nivel 3	45,6%
	Nivel 4	28,9%
	Nivel 5	16,7%
	Total	100,0%
¿Afectó el alza de precios a su economía?	Nivel 1	4,4%
	Nivel 2	3,5%
	Nivel 3	35,1%
	Nivel 4	39,5%
	Nivel 5	17,5%
	Total	100,0%

Grafico N° 03



Interpretación:

En la presente tabla se puede apreciar que el 71.1% dicen de que Si, ha evaluado la opción de generar ingresos extras, mientras que el 26.3% dicen que No, por lo que se puede denotar que en mayoría de estudiantes evalúa la importancia de generar ingresos extras y de esta manera tener una mejor educación financiera.

Y se puede apreciar que el 39,5% son de nivel 4, que conocen a cuánto ascienden sus necesidades básicas, mientras que el 31,6% son de nivel 3, y seguidamente el 9.6% son de nivel 1, 2, 5, por lo que se puede denotar en gran manera de estudiantes aplican el nivel 4.

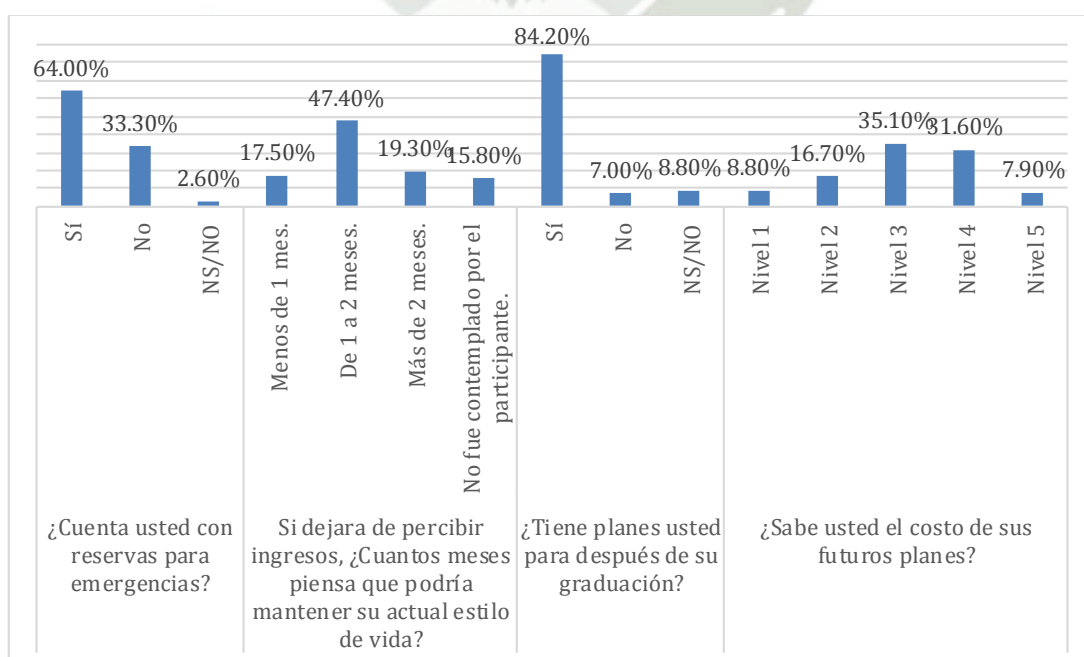
Y seguidamente se tiene el 45,6% son de nivel 3, confirmando que la pandemia del Covid-19 afecto a su poder adquisitivo, mientras que el 28.9% es de nivel 4, y el 16.7% es de nivel 5, por lo que se denota en gran manera que la pandemia afecto hasta alcanzar el nivel 3.

Mientras que el 39.5% es de nivel 4, dicen que afectó el alza de precios a su economía, mientras que el 35.1% es de nivel 3, y el 17.5% es de nivel 5, por lo que en mayoría responde el nivel 4 fue en gran manera afectado por alza de precios.

Tabla N° 05

¿Cuenta usted con reservas para emergencias?	Sí	64,0%
	No	33,3%
	NS/NO	2,6%
	Total	100,0%
Si dejara de percibir ingresos, ¿Cuantos meses piensa que podría mantener su actual estilo de vida?	Menos de 1 mes.	17,5%
	De 1 a 2 meses.	47,4%
	Más de 2 meses.	19,3%
	No fue contemplado por el participante.	15,8%
	Total	100,0%
¿Tiene planes usted para después de su graduación?	Sí	84,2%
	No	7,0%
	NS/NO	8,8%
	Total	100,0%
¿Sabe usted el costo de sus futuros planes?	Nivel 1	8,8%
	Nivel 2	16,7%
	Nivel 3	35,1%
	Nivel 4	31,6%
	Nivel 5	7,9%
	Total	100,0%

Grafico N° 04



Interpretación:

En la presente tabla se puede apreciar que el 64% dicen de que Si, cuenta con reservas para emergencias, mientras que el 33.3% dicen que No, por lo que se denota en gran manera los estudiantes cuentan con reservas por emergencia.

Mientras que el 47,4% dice de 1 a 2 meses, piensa que podría mantener su actual estilo de vida, mientras que el 19,3% dice entre Más de 2 meses, y seguidamente el 17,5% Menos de 1 mes., y seguidamente el 15,8% No fue contemplado por el participante, por lo que se puede denotar en gran manera los estudiantes entre 1 y 2 meses.

De otro lado el 84,2% dice si tiene planes para después de su graduación, mientras que el 8,8% dice que No, por lo que se puede denotar que la mayoría dice tener planes.

Y seguidamente se tiene que el 35,1% de nivel 3, dicen saber el costo de sus futuros planes, mientras que el 31,6% nivel 4, y el 16,7% nivel 2, y se puede denotar que en mayoría son de nivel 3.

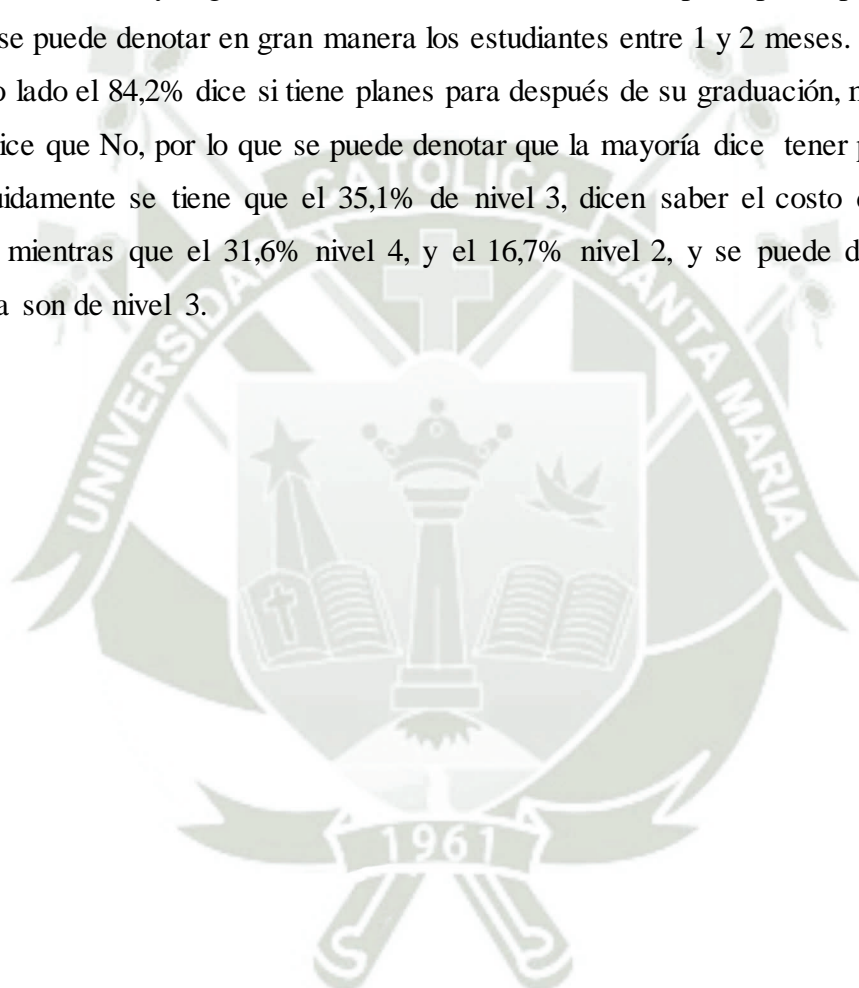
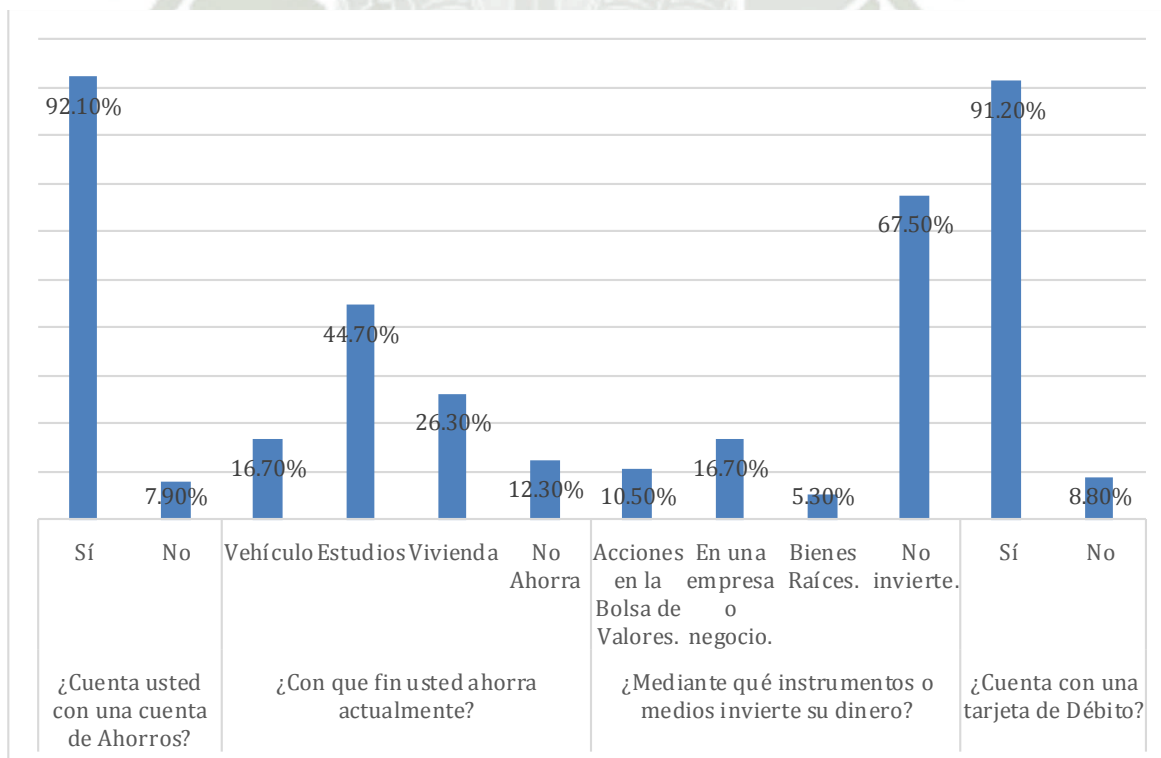


Tabla N° 06

¿Cuenta usted con una cuenta de Ahorros?	Sí	92,1%
	No	7,9%
	Total	100,0%
¿Con que fin usted ahorra actualmente?	Vehículo	16,7%
	Estudios	44,7%
	Vivienda	26,3%
	No Ahorra	12,3%
	Total	100,0%
¿Mediante qué instrumentos o medios invierte su dinero?	Acciones en la Bolsa de Valores.	10,5%
	En una empresa o negocio.	16,7%
	Bienes Raíces.	5,3%
	No invierte.	67,5%
	Total	100,0%
¿Cuenta con una tarjeta de Débito?	Sí	91,2%
	No	8,8%
	Total	100,0%

Grafico N° 05



Interpretación:

En la presente tabla se puede apreciar que el 92,1% dicen de que Si, contar con una cuenta de Ahorros, mientras que el 7,9% dice no, por lo que se puede denotar en mayoría dice contar con cuenta de ahorros.

De otro lado el 44,7% dice con el fin de estudios, mientras que el 26,3% dice ahorrar con la finalidad de vivienda, y el 16,7% dice con la meta de vehículo, y el 12,3% dice no ahorra, por lo que se puede denotar en gran manera tiene ahorro con la meta de estudios. Y seguidamente se tiene el 67,5% dice No invierte, mediante los instrumentos o medios invierte su dinero, y el 16,7% dice invertir en empresa o negocio, y el 10,5% en acciones en la Bolsa de Valores.

Se puede apreciar que el 91,2% dice que si cuenta con una tarjeta de Débito, mientras que el 8,8% dice que no, por lo que se puede decir en mayoría contar con tarjeta de debito.

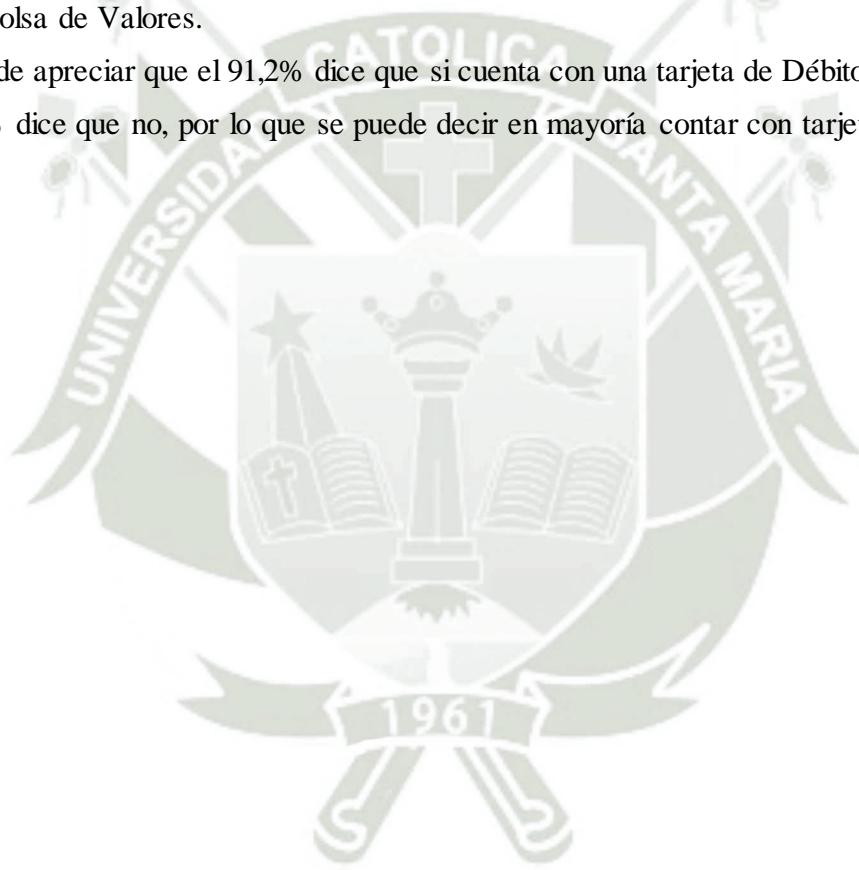
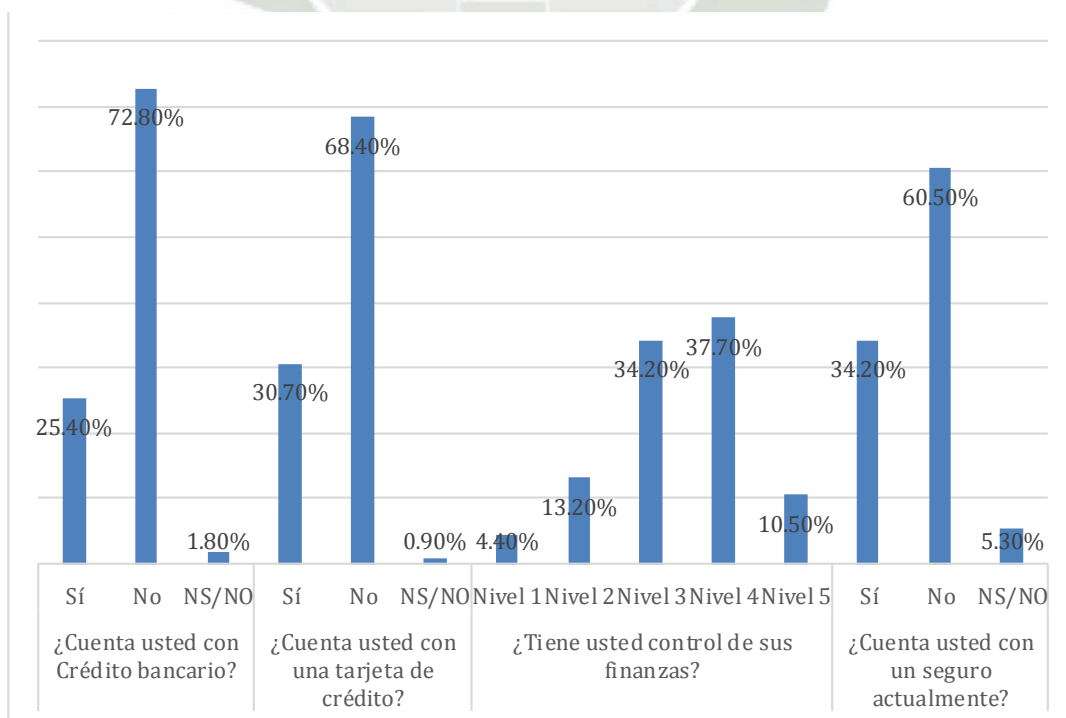


Tabla N° 07

¿Cuenta usted con Crédito bancario?	Sí	25,4%
	No	72,8%
	NS/NO	1,8%
	Total	100,0%
¿Cuenta usted con una tarjeta de crédito?	Sí	30,7%
	No	68,4%
	NS/NO	0,9%
	Total	100,0%
¿Tiene usted control de sus finanzas?	Nivel 1	4,4%
	Nivel 2	13,2%
	Nivel 3	34,2%
	Nivel 4	37,7%
	Nivel 5	10,5%
	Total	100,0%
¿Cuenta usted con un seguro actualmente?	Sí	34,2%
	No	60,5%
	NS/NO	5,3%
	Total	100,0%

Grafico N° 06



Interpretación:

En la presente tabla se puede apreciar que el 52,6% dice No, contar con planes de compras, de otro lado se puede denotar que 48,2% dice que si, suele comprar impulsivamente, mientras que el 3,5% dice no.

De otro lado se puede denotar que el 32,5% dice Inversión o Ahorro, a fin de mes le sobra un poco de dinero, mientras que el 28,1% dice necesidades sin cubrir, mientras que el 17,5% dice lujos o diversión, y en mayoría dicen invertir y/o ahorrar.

Se puede apreciar que el 57,0% dicen que si, suele pensar en su jubilación, y el 34,2% dice no, por lo que en mayoría dice pensar en su jubilación.

DEMOSTRACIÓN:

Para demostrar que los estudiantes tienen un crédito, tarjeta de crédito o un seguro pagado por ellos mismos, se ha utilizado los siguientes datos proporcionados:

Porcentaje de estudiantes que cuentan con crédito bancario: 25.4%

Porcentaje de estudiantes que cuentan con una tarjeta de crédito: 30.7%

Porcentaje de estudiantes que tienen control de sus finanzas (nivel 4 y nivel 5): 37.7% + 10.5% = 48.2% .

Porcentaje de estudiantes que cuentan con un seguro actualmente: 34.2% .

Estos datos nos indican que un porcentaje significativo de los estudiantes encuestados tiene algún tipo de producto financiero que implica un compromiso económico.

En primer lugar, el 25.4% de los estudiantes afirmó contar con un crédito bancario. Esto implica que estos estudiantes han solicitado y han obtenido un préstamo o financiamiento de una entidad bancaria.

En cuanto a las tarjetas de crédito, se encontró que el 30.7% de los estudiantes encuestados posee una. Esto significa que estos estudiantes tienen una tarjeta de crédito emitida por una entidad financiera y pueden realizar compras a crédito dentro de un límite establecido.

En relación al control de las finanzas, el 48.2% de los estudiantes encuestados indicó tener un nivel 4 o 5 de control sobre sus finanzas. Esto sugiere que estos estudiantes están gestionando activamente sus ingresos y gastos, lo que podría implicar el pago de obligaciones financieras como créditos o tarjetas de crédito.

Finalmente, en cuanto a los seguros, se encontró que el 34.2% de los estudiantes encuestados cuenta con un seguro actualmente. Esto implica que han adquirido una póliza de seguro que les brinda cobertura y protección en caso de eventos específicos.

De acuerdo a los datos se muestran que una parte considerable de los estudiantes encuestados tiene un crédito bancario, una tarjeta de crédito o un seguro pagado por ellos mismos. Esto indica que están asumiendo responsabilidades financieras y gestionando activamente sus recursos económicos.

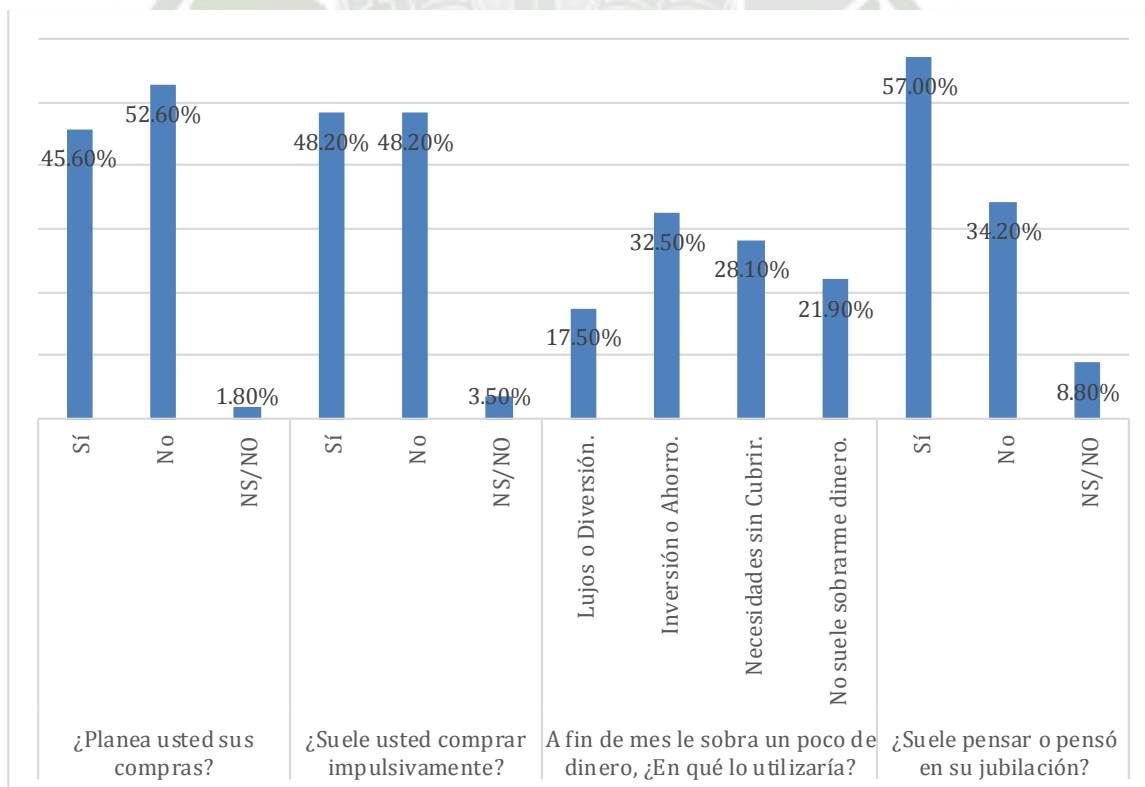


Parte 2 (Hábitos Financieros).

Tabla N° 08

¿Planea usted sus compras?	Sí	45,6%
	No	52,6%
	NS/NO	1,8%
	Total	100,0%
¿Suele usted comprar impulsivamente?	Sí	48,2%
	No	48,2%
	NS/NO	3,5%
A fin de mes le sobra un poco de dinero, ¿En qué lo utilizaría?	Lujos o Diversión.	17,5%
	Inversión o Ahorro.	32,5%
	Necesidades sin Cubrir.	28,1%
	No suele sobrarle dinero.	21,9%
¿Suele pensar o pensó en su jubilación?	Sí	57,0%
	No	34,2%
	NS/NO	8,8%

Grafico N° 07



Interpretación:

En la presente tabla se puede apreciar que el 39,5% dice crear un negocio que me genere ingresos, mientras que el 28,9% dicen rentas, y finalmente el 22,8% no contempla, el cual sería el método que utilizaría para solventar su jubilación.

De otro lado se puede apreciar que el 43,9% dice regular, siendo de importancia en ahorrar y de esta manera poder realizar otros pagos, mientras que el 32,5% dice es difícil, y el 11,4% dice ser fácil, por lo que se puede denotar en gran manera regular la importancia en ahorrar.

Se puede denotar que el 73,7% dice Banco, mientras que el medio utiliza para ahorrar, 9,6% dice ahorrar por medio de Alcancía.

Mientras que el 41,2% dice que suelen gastar los sobrantes, siendo el motivo principal por el que no se ahorra, 28,9% dice Ingresos Insuficientes, denotando en gran manera se tiene mas gasto en sobrantes.

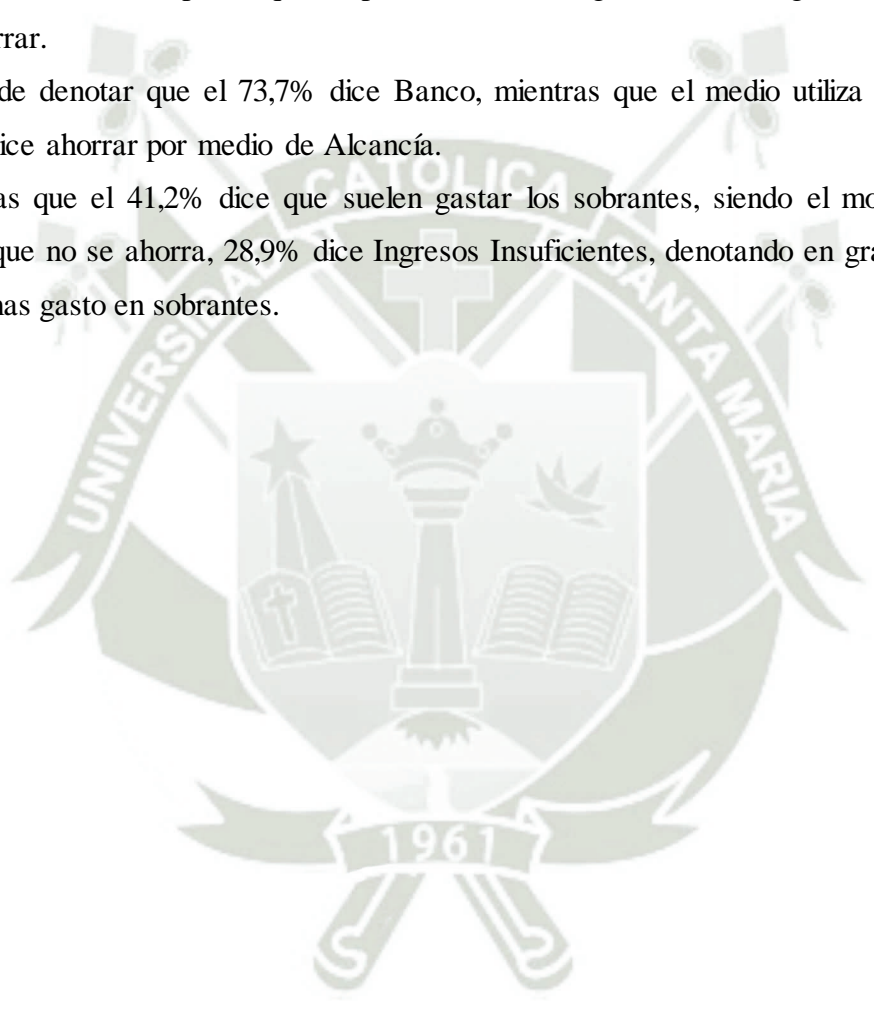
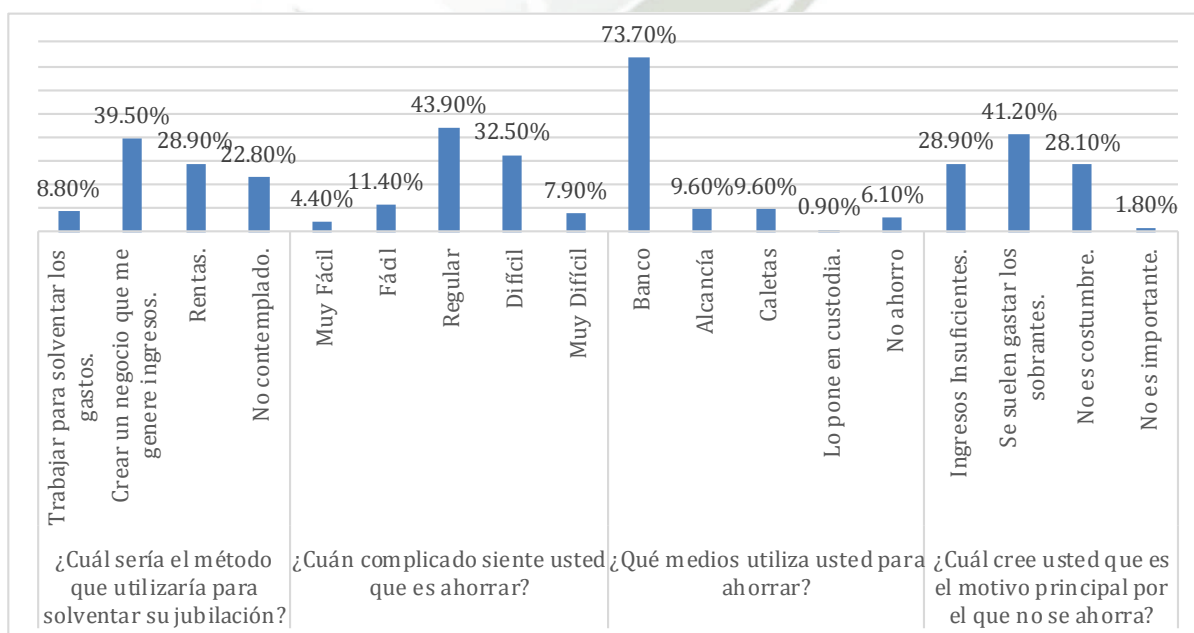


Tabla N° 09

¿Cuál sería el método que utilizaría para solventar su jubilación?	Trabajar para solventar los gastos.	8,8%
	Crear un negocio que me genere ingresos.	39,5%
	Rentas.	28,9%
	No contemplado.	22,8%
¿Cuán complicado siente usted que es ahorrar?	Muy Fácil	4,4%
	Fácil	11,4%
	Regular	43,9%
	Difícil	32,5%
	Muy Difícil	7,9%
	Total	100,0%
¿Qué medios utiliza usted para ahorrar?	Banco	73,7%
	Alcancía	9,6%
	Caletas	9,6%
	Lo pone en custodia.	0,9%
	No ahorro	6,1%
¿Cuál cree usted que es el motivo principal por el que no se ahorra?	Ingresos Insuficientes.	28,9%
	Se suelen gastar los sobrantes.	41,2%
	No es costumbre.	28,1%
	No es importante.	1,8%

Grafico N° 08



Interpretación:

En la presente tabla se puede apreciar que el 39,5% dice crear un negocio que me genere ingresos, siendo el método que utilizaría para solventar su jubilación, mientras que el 28,9% dice en Rentas, se puede denotar que el 22,8% dice no contemplado.

Mientras que el 43,9% es Regular, en sus ahorros, y el 32,5% es difícil poder ahorrar, mientras que el 11,4% dice que es fácil, por lo que mayormente lo realiza con regularidad.

De otro lado se puede apreciar que el 73,7% en banco, realiza sus ahorros, mientras que el 9.6% lo hace en caletas, ya que en mayoría lo realiza sus ahorros en banco.

Seguidamente el 41,2% suelen gastar los sobrantes, siendo el motivo por el que no puede ahorrar, 28,9% ingresos insuficientes, mientras que el 28,1% no tiene costumbre en poder ahorrar.

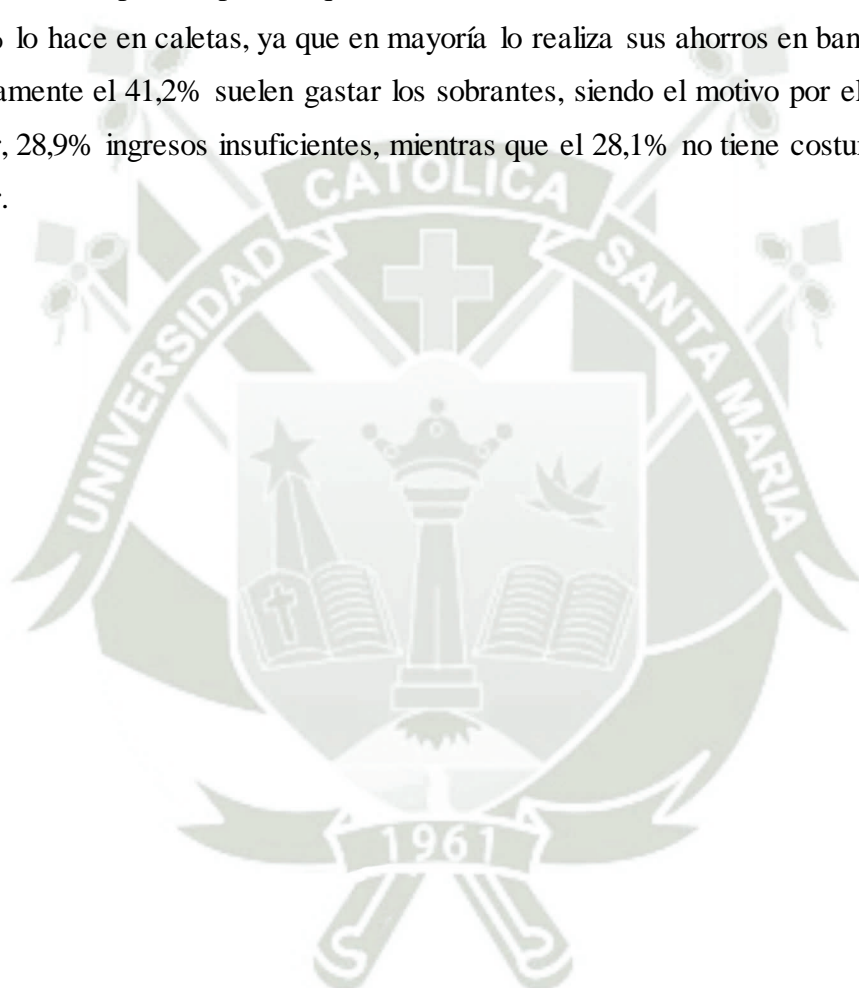
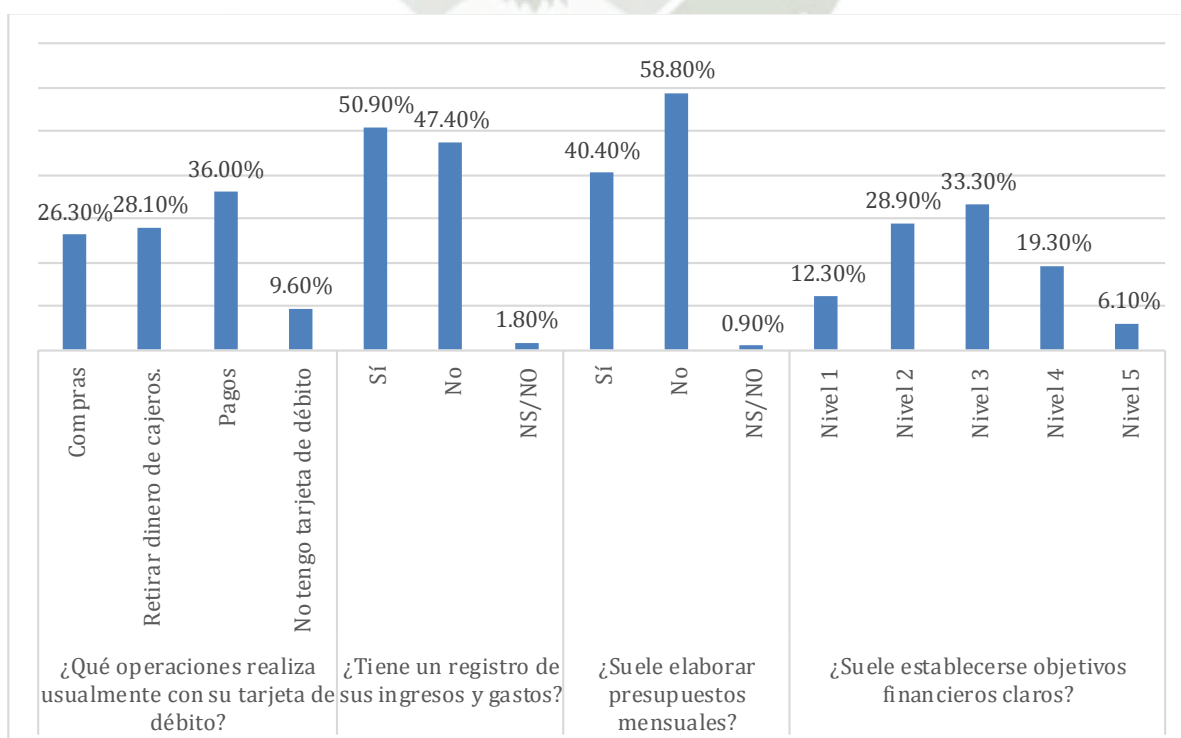


Tabla N° 10

¿Qué operaciones realiza usualmente con su tarjeta de débito?	Compras	26,3%
	Retirar dinero de cajeros.	28,1%
	Pagos	36,0%
	No tengo tarjeta de débito	9,6%
	Total	100,0%
¿Tiene un registro de sus ingresos y gastos?	Sí	50,9%
	No	47,4%
	NS/NO	1,8%
	Total	100,0%
¿Suele elaborar presupuestos mensuales?	Sí	40,4%
	No	58,8%
	NS/NO	0,9%
	Total	100,0%
¿Suele establecerse objetivos financieros claros?	Nivel 1	12,3%
	Nivel 2	28,9%
	Nivel 3	33,3%
	Nivel 4	19,3%
	Nivel 5	6,1%
	Total	100,0%

Grafico N° 09





Interpretación:

En la presente tabla se puede apreciar que el 36,0% dice pagos, son las operaciones que realizan usualmente con su tarjeta de débito, mientras que el 28,1% dicen retirar dinero de cajeros, y el 26,3% dice realizar compras, por lo que se puede apreciar en gran manera de jóvenes realizan operaciones de pagos con su tarjeta de débito.

De otro lado el 50,9% dicen Si, realizan registro de sus ingresos y gastos, mientras que el 47,4% dicen que no realizan tales registros; por lo que se denota que mayoría de jóvenes estudiantes realizan registros de todo sus ingresos y gastos.

También se aprecia que el 58,8% dicen que No en cuanto a elaborar presupuestos mensuales, y seguidamente el 40,4% dicen que Si realizan presupuesto mensual, por lo que se denota que en mayoría no realizan su presupuesto.

Y el 33,3% es de nivel 3, los cuales realizan establecer objetivos financieros claros con la finalidad de tener presupuestado para el mes, mientras que el 28,9% es de nivel 2, y 19,3% es de nivel 4, por lo que se denota en mayoría son de nivel 3.

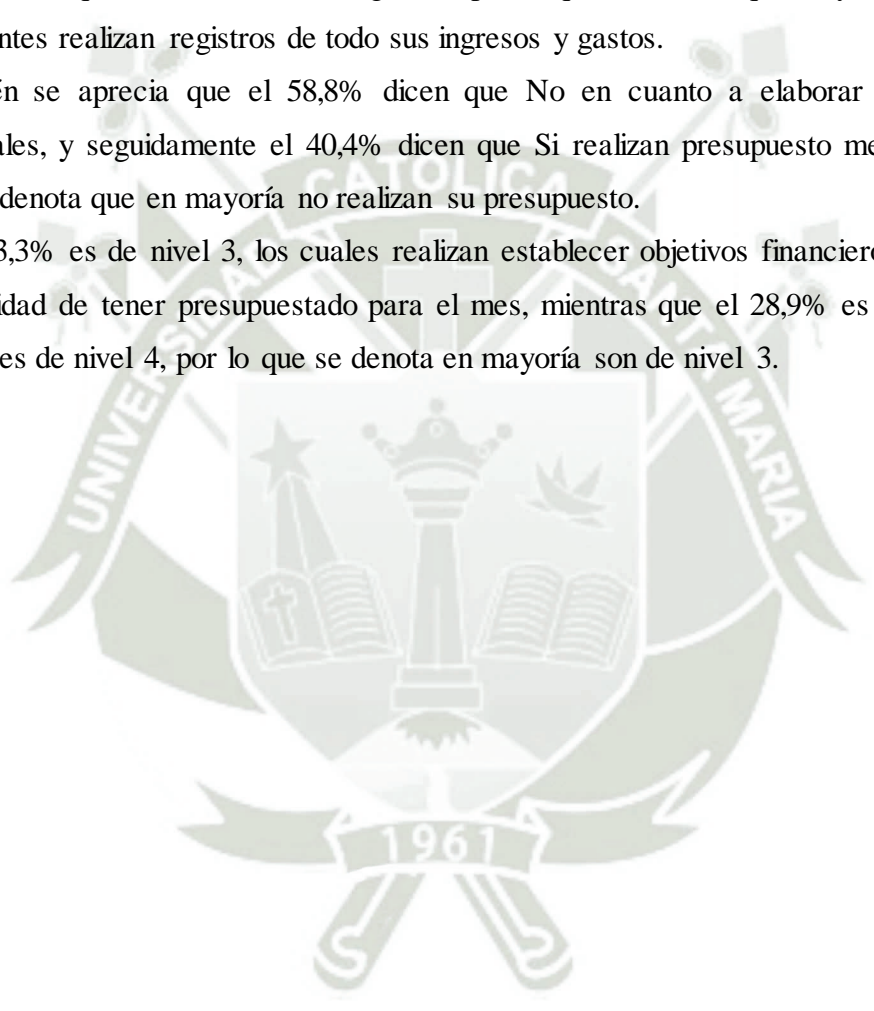
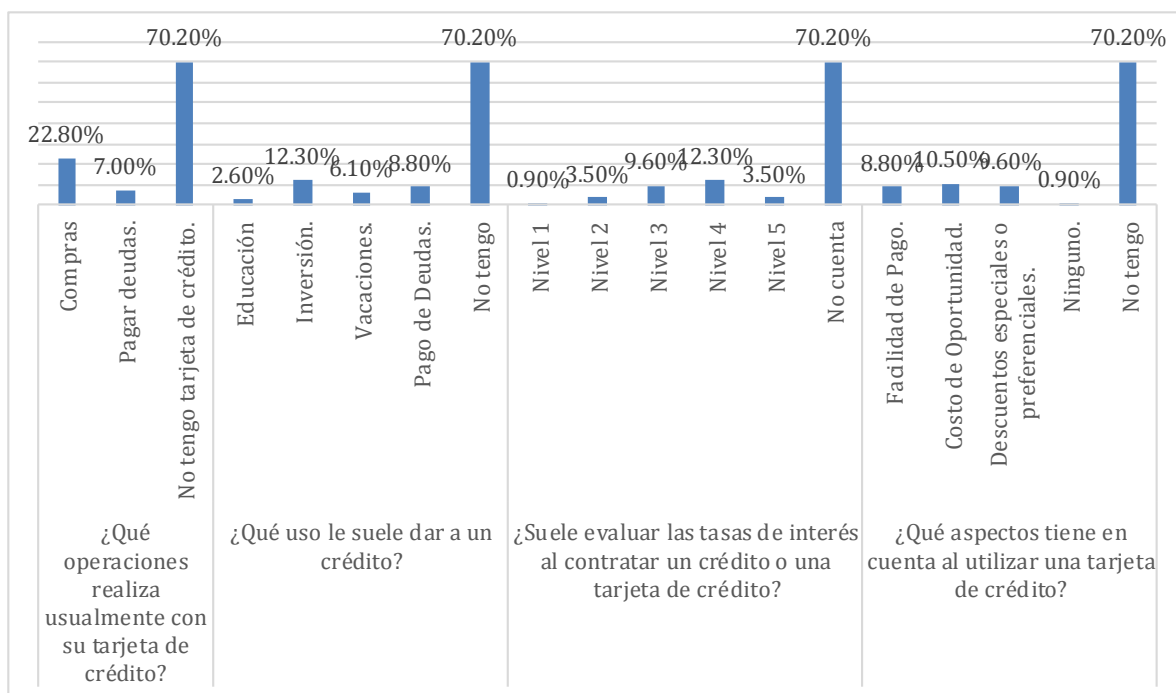


Tabla N° 11

¿Qué operaciones realiza usualmente con su tarjeta de crédito?	Compras	22,8%
	Pagar deudas.	7,0%
	No tengo tarjeta de crédito.	70,2%
	Total	100,0%
¿Qué uso le suele dar a un crédito?	Educación	2,6%
	Inversión.	12,3%
	Vacaciones.	6,1%
	Pago de Deudas.	8,8%
	No tengo	70,2%
Total	100,0%	
¿Suele evaluar las tasas de interés al contratar un crédito o una tarjeta de crédito?	Nivel 1	0,9%
	Nivel 2	3,5%
	Nivel 3	9,6%
	Nivel 4	12,3%
	Nivel 5	3,5%
	No cuenta	70,2%
Total	100,0%	
¿Qué aspectos tiene en cuenta al utilizar una tarjeta de crédito?	Facilidad de Pago.	8,8%
	Costo de Oportunidad.	10,5%
	Descuentos especiales o preferenciales.	9,6%
	Ninguno.	0,9%
	No tengo	70,2%
Total	100,0%	



Grafico N° 10



Interpretación:

En la presente tabla se puede apreciar que el 70,2% dicen no tener tarjeta de crédito, para realizar operaciones con su tarjeta de crédito, mientras que el 22.8% dicen realizar compras con su tarjeta de crédito, y el 7.0% pagar deudas.

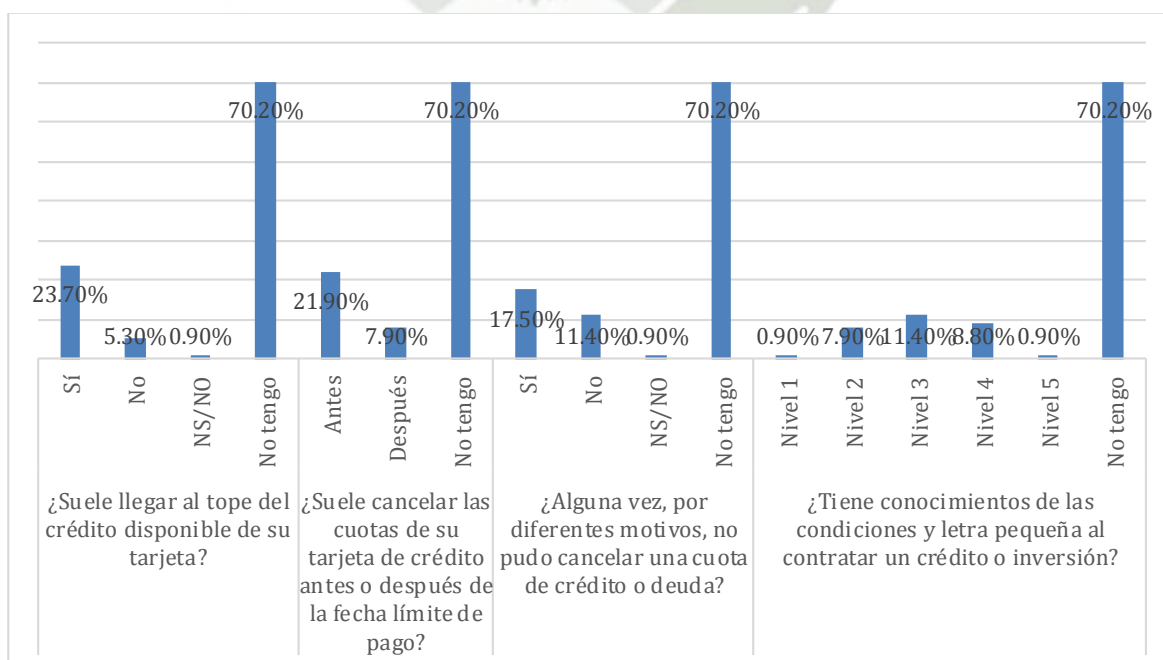
De otro lado se puede apreciar que el 70,2% dicen no tengo, para dar uso a un crédito, mientras que el 12,3% dicen realizar inversión, y el 8,8% dice hacer pago de deudas con su tarjeta, y se denota en mayoría de jóvenes no cuenta con crédito.

Seguidamente se tiene el 70,2% no cuentan, con crédito para ser evaluados para las tasas de interés al contratar un crédito o una tarjeta de crédito, y el 12,3% son de nivel 4, y el 9,6% son de nivel 3, por lo que se puede denotar que mayoría de jóvenes estudiantes no cuentan con un crédito.

Tabla N° 12

¿Suele llegar al tope del crédito disponible de su tarjeta?	Sí	23,7%
	No	5,3%
	NS/NO	0,9%
	No tengo	70,2%
	Total	100,0%
¿Suele cancelar las cuotas de su tarjeta de crédito antes o después de la fecha límite de pago?	Antes	21,9%
	Después	7,9%
	No tengo	70,2%
	Total	100,0%
¿Alguna vez, por diferentes motivos, no pudo cancelar una cuota de crédito o deuda?	Sí	17,5%
	No	11,4%
	NS/NO	0,9%
	No tengo	70,2%
	Total	100,0%
¿Tiene conocimientos de las condiciones y letra pequeña al contratar un crédito o inversión?	Nivel 1	0,9%
	Nivel 2	7,9%
	Nivel 3	11,4%
	Nivel 4	8,8%
	Nivel 5	0,9%
	No tengo	70,2%
	Total	100,0%

Grafico N° 11



Interpretación:

En la presente tabla se puede apreciar que el 70,2% dicen no tengo, en cuanto a llegar al tope del crédito disponible de su tarjeta, mientras que el 23,7% dicen que si, y el 5,3% dicen que no, por lo que se puede denotar en mayoría no cuentan con crédito disponible.

De igual manera se puede apreciar que el 70,2% dicen no tengo, en cuanto a cancelar las cuotas de su tarjeta de crédito antes o después de la fecha límite de pago, mientras que el 21,9% dicen antes, y el 7,9% dicen después, y se puede denotar que en mayoría de jóvenes estudiantes no cuentan con tarjeta de crédito.

De otro lado se puede apreciar que el 70,2% dicen no tener alguna vez, por diferentes motivos, no pudo cancelar una cuota de crédito o deuda, por lo que no tienen necesidad de estar preocupados en pagar ya que no cuentan con tarjeta de crédito.

Y el 70,2% dicen no tengo, en cuanto a conocimientos de las condiciones y letra pequeña al contratar un crédito o inversión.

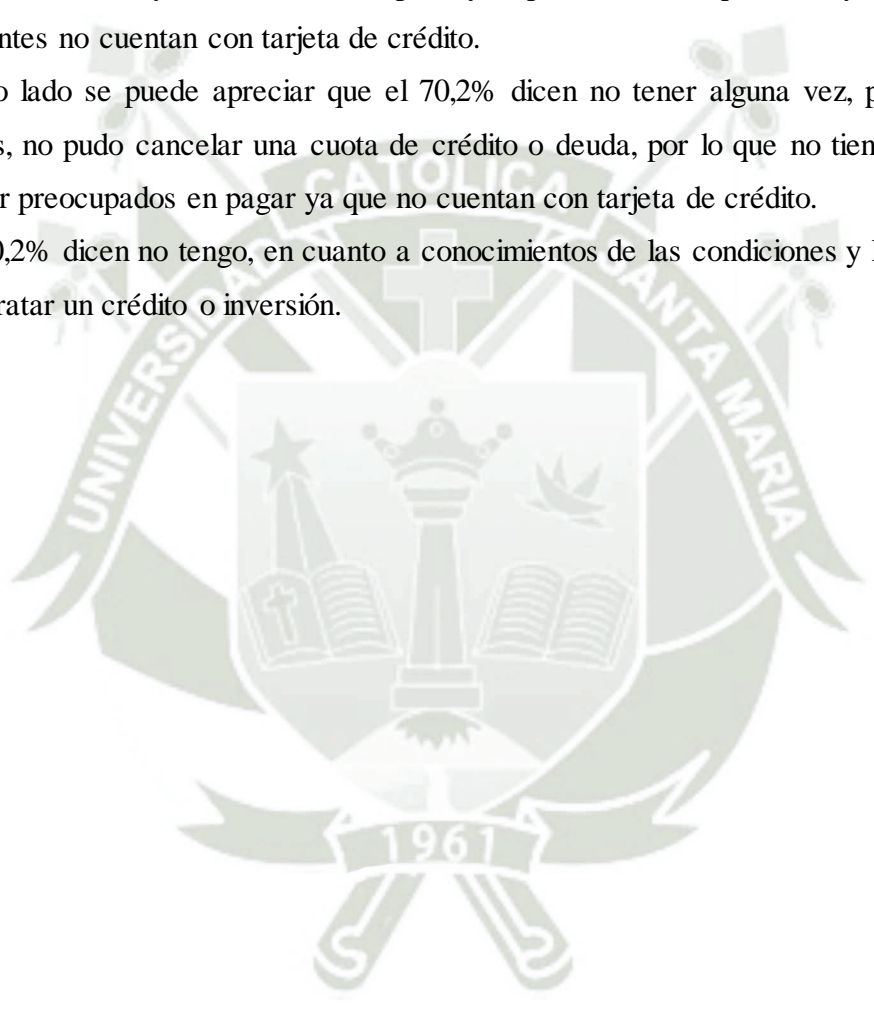
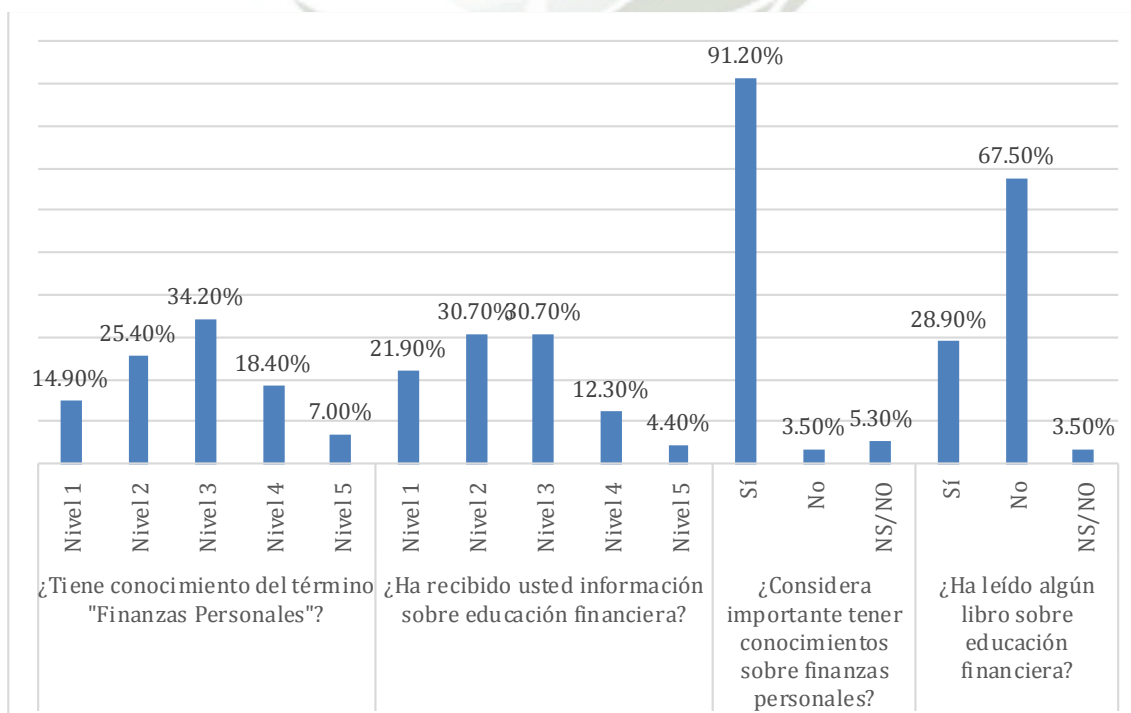


Tabla N° 13

¿Tiene conocimiento del término "Finanzas Personales"?	Nivel 1	14,9%
	Nivel 2	25,4%
	Nivel 3	34,2%
	Nivel 4	18,4%
	Nivel 5	7,0%
	Total	100,0%
¿Ha recibido usted información sobre educación financiera?	Nivel 1	21,9%
	Nivel 2	30,7%
	Nivel 3	30,7%
	Nivel 4	12,3%
	Nivel 5	4,4%
	Total	100,0%
¿Considera importante tener conocimientos sobre finanzas personales?	Sí	91,2%
	No	3,5%
	NS/NO	5,3%
	Total	100,0%
¿Ha leído algún libro sobre educación financiera?	Sí	28,9%
	No	67,5%
	NS/NO	3,5%
	Total	100,0%

Grafico N° 12





Interpretación:

En la presente tabla se puede apreciar que el 34,2% son de nivel 3, denotando conocimiento del término "Finanzas Personales", mientras que el 25,4% son de nivel 2, y el 18,4% son de nivel 4, y el 14,9% son de nivel 1, por lo que se puede apreciar que en mayoría de los jóvenes tienen educación financiera.

Mientras que el 30,7% son de nivel 2 y 3, en cuanto ha información sobre educación financiera, mientras que el 21,9% son de nivel 1, y el 12,3% son de nivel 4, denotando en gran manera que los estudiantes tienen educación financiera, encontrándose en los niveles 2 y 3.

De otro lado se puede decir que el 91,2% dicen que Si, consideran lo importante que es tener conocimientos sobre finanzas personales, mientras que el 5,3% dicen no saber, por lo que se denota en gran manera de jóvenes estudiantes aplican la importancia de las finanzas personales.

Y el 67,5% dicen No, ha leído algún libro sobre educación financiera, y el 28,9% dicen que si, por lo que se puede deducir que gran parte de jóvenes no leen información en cuanto a educación financiera.

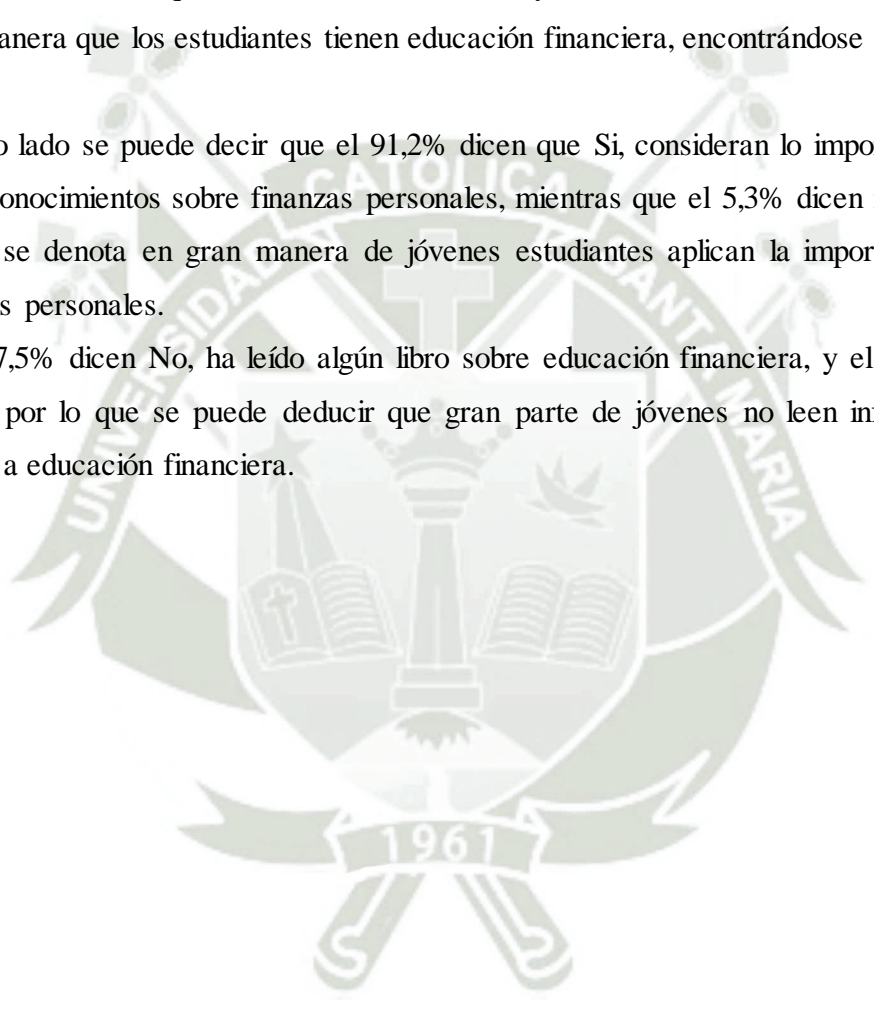
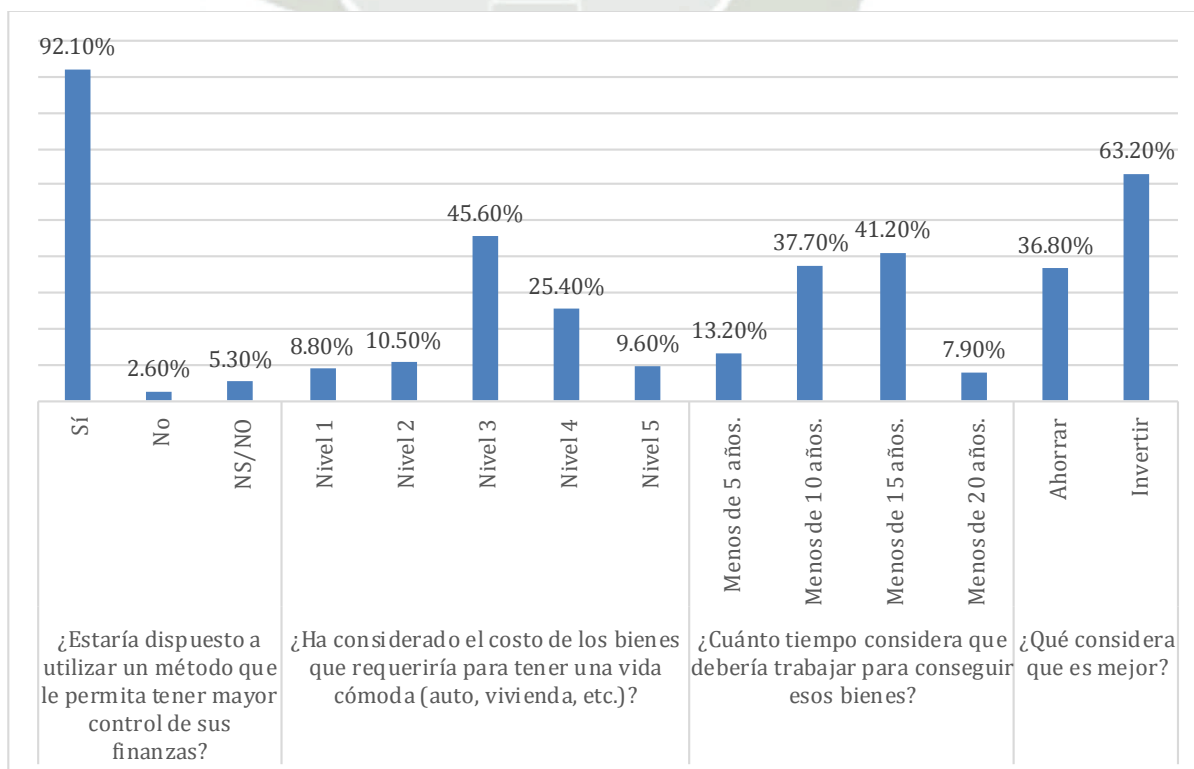


Tabla N° 14

¿Estaría dispuesto a utilizar un método que le permita tener mayor control de sus finanzas?	Sí	92,1%
	No	2,6%
	NS/NO	5,3%
	Total	100,0%
¿Ha considerado el costo de los bienes que requeriría para tener una vida cómoda (auto, vivienda, etc.)?	Nivel 1	8,8%
	Nivel 2	10,5%
	Nivel 3	45,6%
	Nivel 4	25,4%
	Nivel 5	9,6%
	Total	100,0%
¿Cuánto tiempo considera que debería trabajar para conseguir esos bienes?	Menos de 5 años.	13,2%
	Menos de 10 años.	37,7%
	Menos de 15 años.	41,2%
	Menos de 20 años.	7,9%
	Total	100,0%
¿Qué considera que es mejor?	Ahorrar	36,8%
	Invertir	63,2%
	Total	100,0%

Grafico N° 13



Interpretación:

En la presente tabla se puede apreciar que el 92,1% dicen que sí, estarían dispuesto a utilizar un método que les permita tener mayor control de sus finanzas, mientras que el 5,3% dicen que no, por lo que se denota en mayoría de estudiantes están dispuestos a aplicar métodos de finanzas.

Mientras que el 45,6% se encuentran en nivel 3, en cuanto a considerar el costo de los bienes que requeriría para tener una vida cómoda, mientras que el 25,4% dicen estar en nivel 4, y seguidamente el 10,5% están en nivel 2.

De otro lado el 41,2% dicen Menos de 15 años, en cuanto al tiempo considera que debería trabajar para conseguir esos bienes, mientras que el 37,7% dicen menos de 10 años, y el 13,2% dicen menos de 5 años, por lo que se denota en gran manera que necesitan menos de 15 años para poder obtener los bienes deseados.

Mientras que el 63,2% dicen invertir es la mejor opción, mientras que el 36,8% dicen es mejor ahorrar.

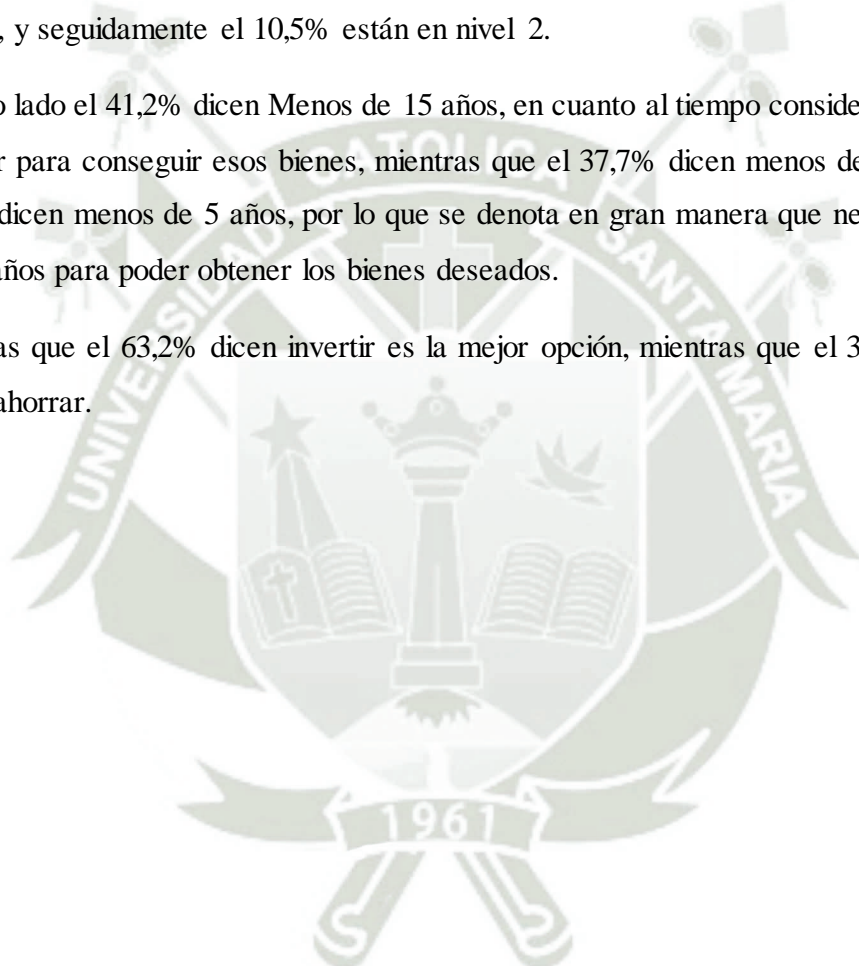
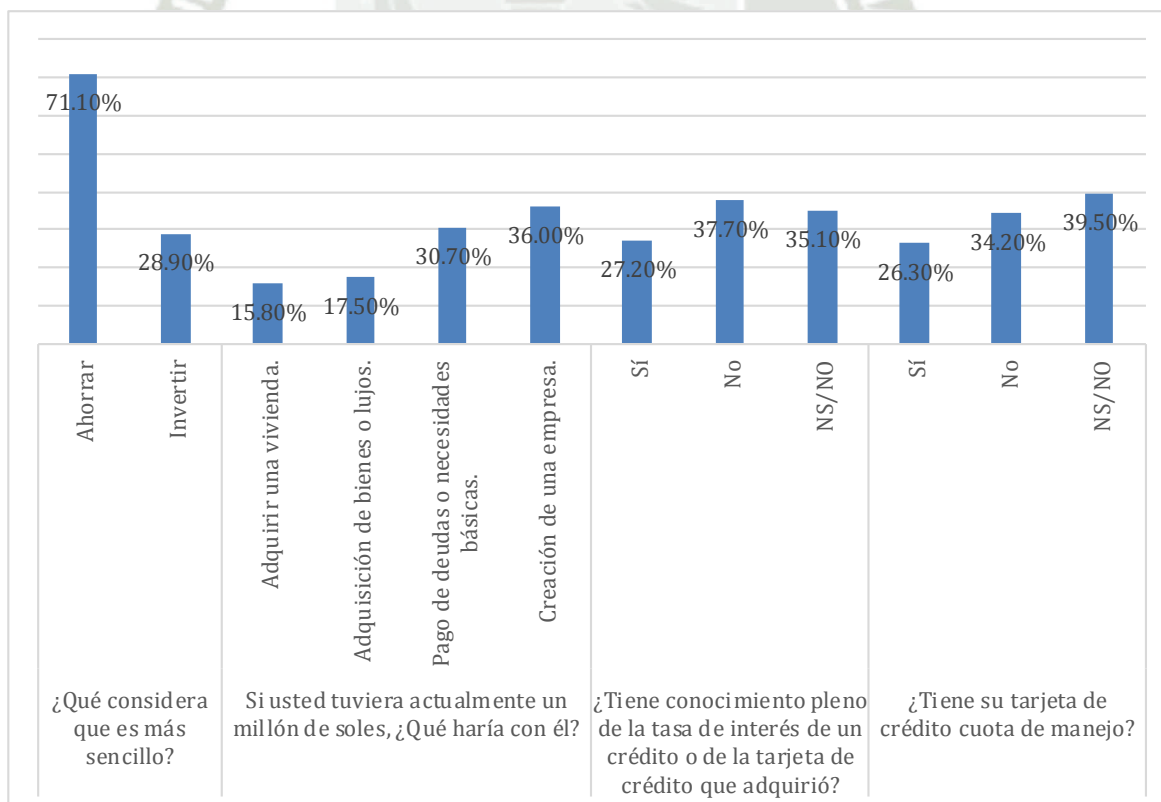


Tabla N° 15

¿Qué considera que es más sencillo?	Ahorrar	71,1%
	Invertir	28,9%
Si usted tuviera actualmente un millón de soles, ¿Qué haría con él?	Adquirir una vivienda.	15,8%
	Adquisición de bienes o lujos.	17,5%
	Pago de deudas o necesidades básicas.	30,7%
	Creación de una empresa.	36,0%
¿Tiene conocimiento pleno de la tasa de interés de un crédito o de la tarjeta de crédito que adquirió?	Sí	27,2%
	No	37,7%
	NS/NO	35,1%
¿Tiene su tarjeta de crédito cuota de manejo?	Sí	26,3%
	No	34,2%
	NS/NO	39,5%
	Total	100,0%

Grafico N° 14



Interpretación:

En la presente tabla se puede apreciar que el 71,1% dicen ahorrar, es lo más sencillo, mientras que el 28,9% dicen invertir, por lo que denotan en gran manera la opción de ahorrar.

Mientras que el 37,7% dicen No, tener conocimiento pleno de la tasa de interés de un crédito o de la tarjeta de crédito adquirido, y seguidamente el 27,2% dicen que Si, por lo que en mayoría los jóvenes estudiantes no tienen pleno conocimiento de la tasa de interés de tarjetas de crédito.

De otro lado el 39,5% dicen No en cuanto a su tarjeta de crédito y cuota de manejo, y seguidamente el 26,3% dicen que si, su tarjeta de crédito tiene cuota de manejo.

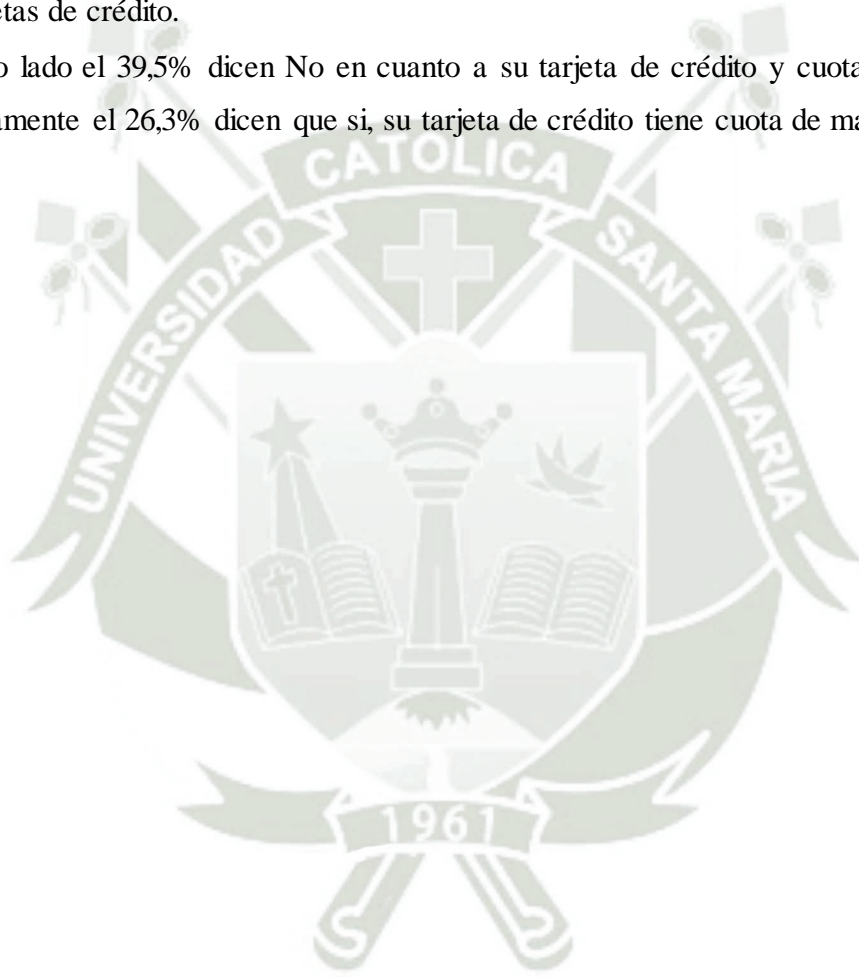
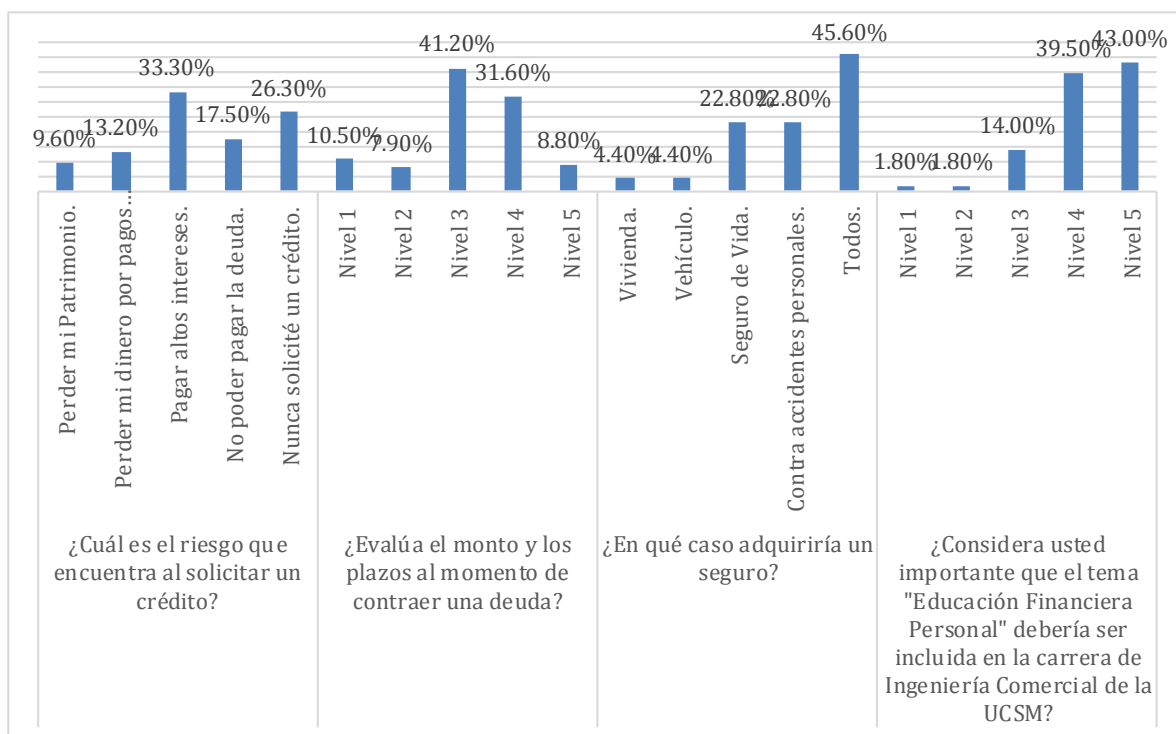


Tabla N°16

¿Cuál es el riesgo que encuentra al solicitar un crédito?	Perder mi Patrimonio.	9,6%
	Perder mi dinero por pagos atrasados.	13,2%
	Pagar altos intereses.	33,3%
	No poder pagar la deuda.	17,5%
	Nunca solicité un crédito.	26,3%
	Total	100,0%
¿Evalúa el monto y los plazos al momento de contraer una deuda?	Nivel 1	10,5%
	Nivel 2	7,9%
	Nivel 3	41,2%
	Nivel 4	31,6%
	Nivel 5	8,8%
	Total	100,0%
¿En qué caso adquiriría un seguro?	Vivienda.	4,4%
	Vehículo.	4,4%
	Seguro de Vida.	22,8%
	Contra accidentes personales.	22,8%
	Todos.	45,6%
	Total	100,0%
¿Considera usted importante que el tema "Educación Financiera Personal" debería ser incluida en la carrera de Ingeniería Comercial de la UCSM?	Nivel 1	1,8%
	Nivel 2	1,8%
	Nivel 3	14,0%
	Nivel 4	39,5%
	Nivel 5	43,0%
	Total	100,0%

Grafico N° 15



Interpretación:

En la presente tabla se puede apreciar que el 33,3% dicen pagar altos intereses, en la solicitud de su crédito, mientras que el 26,3% dicen no haber solicitado crédito, y seguidamente el 17,5% dicen no poder pagar la deuda del crédito, en mayoría los estudiantes dicen haber pagado altos intereses de su crédito.

Y seguidamente se tiene que el 41,2% son de nivel 3, en cuanto a la evaluación del monto y los plazos al momento de contraer una deuda, mientras que el 31,6% esta en nivel 4, y el 10,5% están en nivel 1, por lo que se puede denotar que la mayoría de los estudiantes con crédito se encuentran en nivel 3, siendo nivel relativamente aceptable en cuanto a créditos con tarjeta.

Y el 45,6% están todos, en cuanto a adquirir un seguro, y el 22,8% dicen tener seguro contra accidentes personales, y seguro de vida, mientras que el 4,4% dicen adquirir seguro de vivienda y vehículo.

Y seguidamente se tiene el 43,0% están en Nivel 5, considerando lo importante que es el tema de "Educación Financiera Personal" lo que debería ser incluida en la carrera de Ingeniería Comercial de la UCSM, mientras que el 39,5% están en nivel 4, y el 14,0% están en nivel 3, por lo que se denota que mayor parte de estudiantes se encuentran en nivel 5 en cuanto a la importancia de la educación financiera personal.

EL PRESENTE ESTUDIO CORRESPONDE A UN ESTUDIO RELACIONADO A LAS FINANZAS.

El estudio presentado en las tablas se relaciona con aspectos financieros y económicos. Las tablas recopilan datos sobre ingresos, gastos, ahorros, inversiones, planificación financiera, y otros aspectos relacionados con las finanzas personales de los participantes. Estos datos proporcionan información sobre la situación financiera de los encuestados, sus hábitos de ahorro, su capacidad para afrontar gastos, su percepción sobre la importancia del ahorro y la inversión, y su planificación para el futuro, incluyendo la jubilación.

El objetivo de este tipo de estudios relacionados con las finanzas es comprender mejor cómo las personas gestionan sus recursos financieros, identificar áreas de mejora en su planificación financiera y brindar información que pueda ayudar a desarrollar estrategias y programas para fomentar una mayor educación y salud financiera.

Tabla 2:

Esta tabla muestra la duración de los ingresos monetarios por desempeño laboral de los participantes, donde se observa que la mayoría ha estado percibiendo ingresos por un período de 13 a 24 meses. Además, se indaga sobre el nivel de ingresos mensuales percibidos, siendo la mayoría de los encuestados quienes ganan entre S/930.00 y S/1250.00. También se evalúa si consideran suficientes sus ingresos para afrontar los gastos mensuales, donde la mayoría responde afirmativamente. Por último, se pregunta si han evaluado la opción de reducir sus gastos mensuales, y se observa que la mitad de los encuestados sí ha considerado esta opción.

Tabla 3:

En esta tabla se exploran aspectos como la evaluación de generar ingresos extras, el conocimiento del monto de las necesidades básicas, el impacto del Covid-19 en el poder adquisitivo y el impacto del alza de precios en la economía de los participantes. Los resultados muestran que la mayoría ha evaluado la opción de generar ingresos extras y considera que sus necesidades básicas se encuentran en los niveles 3 y 4. Además, se observa que la pandemia del Covid-19 ha afectado significativamente el poder adquisitivo de los encuestados y que el alza de precios también ha tenido un impacto negativo en su economía.

Tabla 4:

En esta tabla se indaga sobre la disponibilidad de reservas para emergencias, el tiempo que los participantes podrían mantener su estilo de vida en caso de dejar de percibir ingresos y si tienen planes para después de su graduación. Los resultados muestran que la mayoría cuenta con reservas para emergencias y podría mantener su estilo de vida entre 1 y 2 meses en caso de dejar de percibir ingresos. Además, la gran mayoría tiene planes para después de su graduación.

Tabla 5:

Esta tabla aborda el tema del ahorro, donde se pregunta si los participantes cuentan con una cuenta de ahorros, con qué fin ahorran actualmente y en qué instrumentos o medios invierten su dinero. Los resultados muestran que la gran mayoría cuenta con una cuenta de ahorros y ahorra principalmente para estudios y vivienda. Sin embargo, la mayoría de los encuestados no invierte su dinero en instrumentos o medios específicos.

Tabla 6:

En esta tabla se exploran aspectos relacionados con el crédito, el control de las finanzas y la disponibilidad de seguros. Los resultados muestran que un porcentaje bajo de participantes cuenta con crédito bancario y tarjeta de crédito. Además, se evalúa el nivel de control de las finanzas, donde la mayoría se encuentra en los niveles 3 y 4. En cuanto a los seguros, se observa que aproximadamente un tercio de los encuestados cuenta con un seguro actualmente.

Tabla 7:

En esta tabla se investiga si los participantes planean sus compras, si suelen comprar impulsivamente, cómo utilizarían el dinero que les sobra a fin de mes y si piensan en su jubilación. Los resultados muestran que casi la mitad de los encuestados planea sus compras y compra impulsivamente en la misma proporción. Además, se observa que la mayoría utilizaría el dinero que les sobra a fin de mes para inversión o ahorro. Por último, más de la mitad de los encuestados piensan en su jubilación.

Tabla 8:

En esta tabla se exploran aspectos relacionados con la jubilación, la percepción sobre la dificultad de ahorrar, los medios utilizados para ahorrar y los motivos por los que no se

ahorra. Los resultados muestran que la mayoría considera que crear un negocio que genere ingresos es el método que utilizarían para solventar su jubilación. Además, se observa que la mayoría encuentra difícil o regular ahorrar, y utilizan principalmente el banco como medio de ahorro. Los motivos principales por los que no se ahorra son la tendencia a gastar los sobrantes y la falta de costumbre.

Tabla 9.

Se abordan diferentes aspectos relacionados con el uso de tarjetas de débito, el registro de ingresos y gastos, la elaboración de presupuestos mensuales y el establecimiento de objetivos financieros claros. Estas preguntas buscan evaluar la conciencia financiera de los participantes y si toman medidas para organizar sus finanzas y establecer metas a largo plazo. Los resultados muestran que aproximadamente la mitad de los encuestados llevan un registro de sus ingresos y gastos, mientras que un porcentaje menor elabora presupuestos mensuales y establece objetivos financieros claros. Esto sugiere que existe un margen de mejora en términos de planificación y gestión financiera personal.

Tabla 10.

Se exploran aspectos relacionados con el uso de tarjetas de crédito, como las operaciones comunes, el uso que se le da al crédito y la evaluación de las tasas de interés al contratar un crédito o tarjeta de crédito. Además, se indaga sobre los aspectos considerados al utilizar una tarjeta de crédito. Los resultados revelan que la mayoría de los encuestados no tienen tarjeta de crédito, y entre aquellos que la tienen, las compras son la operación más común. Además, se observa que una proporción significativa de participantes no evalúa las tasas de interés al contratar un crédito o tarjeta de crédito, lo que indica una posible falta de conocimiento sobre los costos asociados a estos productos financieros.

Tabla 11.

Se indaga sobre el comportamiento de los participantes con respecto al límite de crédito disponible en sus tarjetas, el cumplimiento de las cuotas y la comprensión de las condiciones y letra pequeña de los contratos de crédito. Los resultados muestran que la mayoría de los encuestados no llega al tope del crédito disponible en sus tarjetas y cancela las cuotas después de la fecha límite de pago. Además, se observa que una proporción considerable de participantes no tiene conocimientos suficientes sobre las condiciones y

términos de los créditos, lo que puede aumentar el riesgo financiero al no comprender completamente las obligaciones y costos asociados.

Tabla 12.

Se evalúa el nivel de conocimiento de los participantes sobre el término "Finanzas Personales" y si han recibido información sobre educación financiera. También se investiga la importancia que se otorga al conocimiento de las finanzas personales y la lectura de libros sobre educación financiera. Los resultados muestran que la mayoría de los encuestados tienen algún conocimiento sobre finanzas personales y han recibido información sobre educación financiera. Además, la gran mayoría considera importante tener conocimientos en esta área, aunque un porcentaje significativo no ha leído libros sobre el tema.

Tabla 13.

Se abordan aspectos como la disposición para utilizar métodos que brinden mayor control financiero, la consideración del costo de bienes para una vida cómoda y la preferencia entre ahorrar e invertir. Los resultados indican que la mayoría de los participantes estaría dispuesta a utilizar métodos que les brinden mayor control financiero y considera importante evaluar el costo de los bienes deseados. Además, la mayoría prefiere ahorrar en lugar de invertir.

Tabla 14.

Se pregunta cómo se utilizaría un millón de soles, el conocimiento pleno de la tasa de interés de un crédito o tarjeta de crédito, y si la tarjeta de crédito tiene cuota de manejo. Los resultados muestran que la mayoría de los participantes utilizaría el dinero para pagar deudas o necesidades básicas, y un porcentaje considerable no tiene un conocimiento pleno de las tasas de interés o si su tarjeta de crédito tiene una cuota de manejo.

Tabla 15

Se exploran aspectos relacionados con el riesgo de solicitar un crédito, la evaluación de montos y plazos al contraer deudas, la adquisición de seguros y la opinión sobre la inclusión de educación financiera en la carrera de Ingeniería Comercial. Los resultados muestran que los participantes perciben el pago de altos intereses como un riesgo al solicitar un crédito y consideran importante evaluar los montos y plazos de las deudas.

Además, la mayoría optaría por adquirir un seguro que cubra diferentes aspectos y considera importante incluir la educación financiera en la carrera de Ingeniería Comercial.

El estudio presentado se relaciona con las finanzas debido a la naturaleza de las preguntas y temas abordados en las tablas. El objetivo principal de este tipo de estudio es analizar y comprender diversos aspectos de la situación financiera de los participantes, sus hábitos de ahorro, sus decisiones de inversión, y su nivel de planificación y preparación para el futuro financiero.

La recolección de datos sobre los ingresos percibidos, la capacidad para afrontar los gastos mensuales, la evaluación de reducir gastos, la generación de ingresos extras, el conocimiento de las necesidades básicas y su afectación por la pandemia o el alza de precios, la disponibilidad de reservas para emergencias, la planificación post-graduación, la posesión de cuentas de ahorro, tarjetas de débito o crédito, el control de las finanzas, las decisiones de compra, la disposición de dinero extra y la consideración de la jubilación, todos son temas clave en el ámbito financiero.

La presentación de este estudio proporciona información valiosa para comprender mejor los comportamientos financieros y las necesidades de las personas en relación con sus finanzas personales. Esta información puede ser utilizada por expertos en finanzas, instituciones financieras, asesores financieros y responsables de políticas públicas para diseñar estrategias, programas educativos y soluciones financieras que promuevan una mejor gestión y planificación financiera entre la población, por lo que el estudio presentado se enfoca en cuestiones fundamentales relacionadas con las finanzas personales, lo que respalda su clasificación como un estudio relacionado a las finanzas.

3.2. COMPROBACIÓN DE T STUDENT.

Estadísticas de muestra única

	N	Media	Desviación estándar	Media de error estándar
Edad	114	22,72	1,000	,094
¿Durante cuánto tiempo lleva percibiendo ingresos monetarios por su desempeño laboral?	114	2,70	,902	,084
¿A cuánto asciende sus ingresos mensuales percibidos?	114	2,36	,788	,074
¿Considera suficientes sus ingresos para afrontar sus gastos mensuales?	114	1,35	,515	,048
¿Ha evaluado la opción de reducir sus gastos mensuales?	114	1,56	,610	,057
¿Ha evaluado la opción de generar ingresos extras?	114	1,32	,521	,049
¿Conoce a cuánto ascienden sus necesidades básicas?	114	3,30	1,088	,102
¿Afectó la pandemia del Covid-19 a su poder adquisitivo?	114	3,51	,934	,087
¿Afectó el alza de precios a su economía?	114	3,62	,963	,090
¿Cuenta usted con reservas para emergencias?	114	1,39	,541	,051
Si dejara de percibir ingresos, ¿Cuántos meses piensa que podría mantener su actual estilo de vida?	114	2,33	,947	,089
¿Tiene planes usted para después de su graduación?	114	1,25	,603	,057
¿Sabe usted el costo de sus futuros planes?	114	3,13	1,069	,100
¿Cuenta usted con una cuenta de Ahorros?	114	1,08	,271	,025
¿Con que fin usted ahorra actualmente?	114	2,34	,901	,084

¿Mediante qué instrumentos o medios invierte su dinero?	114	3,30	1,088	,102
¿Cuenta con una tarjeta de Débito?	114	1,09	,284	,027
¿Cuenta usted con Crédito bancario?	114	1,76	,467	,044
¿Cuenta usted con una tarjeta de crédito?	114	1,70	,478	,045
¿Tiene usted control de sus finanzas?	114	3,37	,989	,093
¿Cuenta usted con un seguro actualmente?	114	1,71	,560	,052
¿Planea usted sus compras?	114	1,56	,533	,050
¿Suele usted comprar impulsivamente?	114	1,55	,566	,053
A fin de mes le sobra un poco de dinero, ¿En qué lo utilizaría?	114	2,54	1,023	,096
¿Suele pensar o pensó en su jubilación?	114	1,52	,655	,061
¿Cuál sería el método que utilizaría para solventar su jubilación?	114	2,66	,930	,087
¿Cuán complicado siente usted que es ahorrar?	114	3,28	,927	,087
¿Qué medios utiliza usted para ahorrar?	114	1,56	1,113	,104
¿Cuál cree usted que es el motivo principal por el que no se ahorra?	114	2,03	,803	,075
¿Qué operaciones realiza usualmente con su tarjeta de débito?	114	2,29	,966	,090
¿Tiene un registro de sus ingresos y gastos?	114	1,51	,536	,050
¿Suele elaborar presupuestos mensuales?	114	1,61	,509	,048
¿Suele establecerse objetivos financieros claros?	114	2,78	1,087	,102
¿Qué operaciones realiza usualmente con su tarjeta de crédito?	114	2,47	,844	,079

¿Qué uso le suele dar a un crédito?	114	4,32	1,185	,111
¿Suele evaluar las tasas de interés al contratar un crédito o una tarjeta de crédito?	114	5,25	1,273	,119
¿Qué aspectos tiene en cuenta al utilizar una tarjeta de crédito?	114	4,13	1,417	,133
¿Suele llegar al tope del crédito disponible de su tarjeta?	114	3,18	1,298	,122
¿Suele cancelar las cuotas de su tarjeta de crédito antes o después de la fecha límite de pago?	114	2,48	,833	,078
¿Alguna vez, por diferentes motivos, no pudo cancelar una cuota de crédito o deuda?	114	3,24	1,214	,114
¿Tiene conocimientos de las condiciones y letra pequeña al contratar un crédito o inversión?	114	5,11	1,450	,136
¿Tiene conocimiento del término "Finanzas Personales"?	114	2,77	1,129	,106
¿Ha recibido usted información sobre educación financiera?	114	2,46	1,099	,103
¿Considera importante tener conocimientos sobre finanzas personales?	114	1,14	,477	,045
¿Ha leído algún libro sobre educación financiera?	114	1,75	,512	,048
¿Estaría dispuesto a utilizar un método que le permita tener mayor control de sus finanzas?	114	1,13	,471	,044
¿Ha considerado el costo de los bienes que requeriría para tener una vida cómoda (auto, vivienda, etc.)?	114	3,17	1,038	,097

¿Cuánto tiempo considera que debería trabajar para conseguir esos bienes?	114	2,44	,820	,077
¿Qué considera que es mejor?	114	1,63	,485	,045
¿Qué considera que es más sencillo?	114	1,29	,456	,043
Si usted tuviera actualmente un millón de soles, ¿Qué haría con él?	114	2,87	1,077	,101
¿Tiene conocimiento pleno de la tasa de interés de un crédito o de la tarjeta de crédito que adquirió?	114	2,08	,789	,074
¿Tiene su tarjeta de crédito cuota de manejo?	114	2,13	,804	,075
¿Cuál es el riesgo que encuentra al solicitar un crédito?	114	3,38	1,272	,119
¿Evalúa el monto y los plazos al momento de contraer una deuda?	114	3,20	1,066	,100
¿En qué caso adquiriría un seguro?	114	4,01	1,125	,105
¿Considera usted importante que el tema "Educación Financiera Personal" debería ser incluida en la carrera de Ingeniería Comercial de la UCSM?	114	4,20	,874	,082

Interpretación:

El estudio presenta una serie de preguntas relacionadas con diversos aspectos de las finanzas personales, a continuación, se proporciona una interpretación general de los resultados:

Edad: La media de edad de los participantes es de 22.72 años, lo que indica que se trata de una población joven.

Los participantes llevan un promedio de 2.70 años percibiendo ingresos monetarios por su desempeño laboral.

El promedio de ingresos mensuales percibidos por los participantes es de 2.36, aunque no se especifica la unidad monetaria.

En promedio, los participantes indican que sus ingresos no son suficientes para afrontar sus gastos mensuales, con una puntuación promedio de 1.35.

Los participantes muestran cierta disposición a evaluar la opción de reducir sus gastos mensuales, con una puntuación promedio de 1.56.

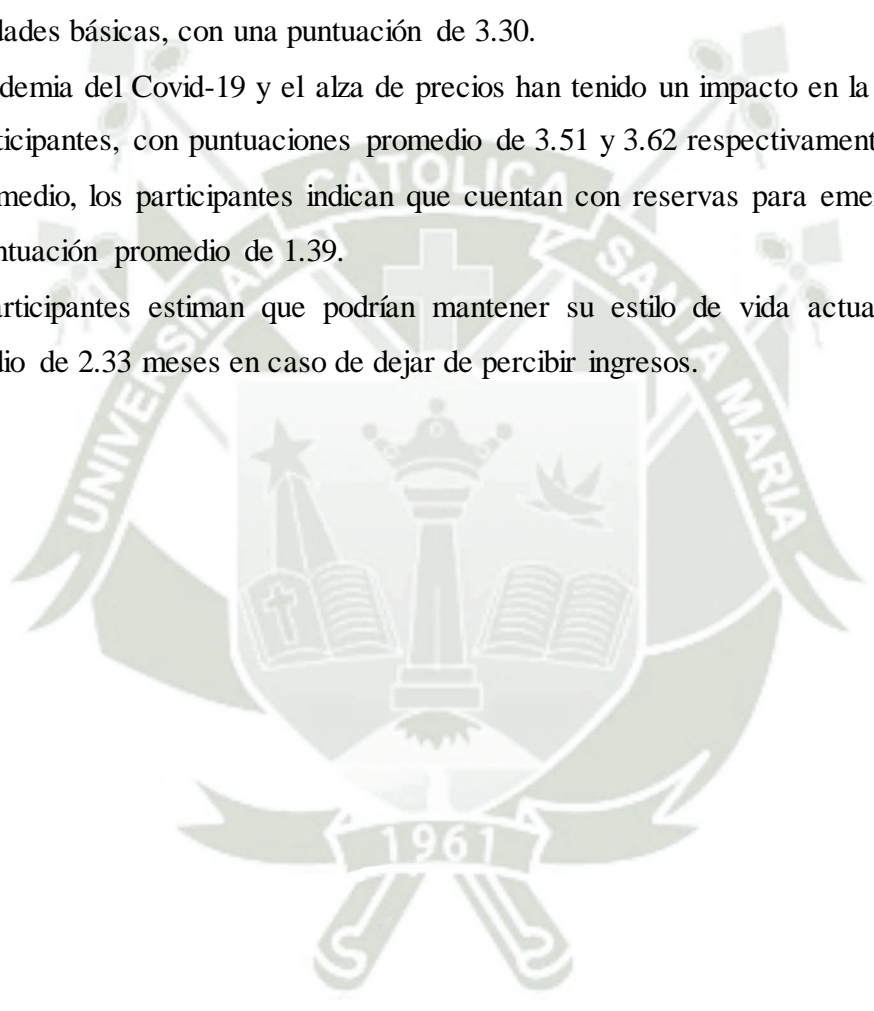
También muestran disposición a evaluar la opción de generar ingresos extras, con una puntuación promedio de 1.32.

Los participantes muestran un conocimiento promedio de cuánto ascienden sus necesidades básicas, con una puntuación de 3.30.

La pandemia del Covid-19 y el alza de precios han tenido un impacto en la economía de los participantes, con puntuaciones promedio de 3.51 y 3.62 respectivamente.

En promedio, los participantes indican que cuentan con reservas para emergencias, con una puntuación promedio de 1.39.

Los participantes estiman que podrían mantener su estilo de vida actual durante un promedio de 2.33 meses en caso de dejar de percibir ingresos.



Prueba de muestra única

	Valor de prueba = 0					
	t	gl	Sig. (bilateral)	Diferencia de medias	95% de intervalo de confianza de la diferencia	
					Inferior	Superior
Edad	242,557	113	,000	22,719	22,53	22,90
¿Durante cuánto tiempo lleva percibiendo ingresos monetarios por su desempeño laboral?	31,994	113	,000	2,702	2,53	2,87
¿A cuánto asciende sus ingresos mensuales percibidos?	31,952	113	,000	2,360	2,21	2,51
¿Considera suficientes sus ingresos para afrontar sus gastos mensuales?	28,009	113	,000	1,351	1,26	1,45
¿Ha evaluado la opción de reducir sus gastos mensuales?	27,322	113	,000	1,561	1,45	1,67
¿Ha evaluado la opción de generar ingresos extras?	26,983	113	,000	1,316	1,22	1,41
¿Conoce a cuánto ascienden sus necesidades básicas?	32,356	113	,000	3,298	3,10	3,50
¿Afectó la pandemia del Covid-19 a su poder adquisitivo?	40,128	113	,000	3,509	3,34	3,68
¿Afectó el alza de precios a su economía?	40,169	113	,000	3,623	3,44	3,80
¿Cuenta usted con reservas para emergencias?	27,376	113	,000	1,386	1,29	1,49
Si dejara de percibir ingresos, ¿Cuántos meses piensa que podría mantener su actual estilo de vida?	26,308	113	,000	2,333	2,16	2,51

¿Tiene planes usted para después de su graduación?	22,046	113	,000	1,246	1,13	1,36
¿Sabe usted el costo de sus futuros planes?	31,291	113	,000	3,132	2,93	3,33
¿Cuenta usted con una cuenta de Ahorros?	42,533	113	,000	1,079	1,03	1,13
¿Con que fin usted ahorra actualmente?	27,766	113	,000	2,342	2,17	2,51
¿Mediante qué instrumentos o medios invierte su dinero?	32,356	113	,000	3,298	3,10	3,50
¿Cuenta con una tarjeta de Débito?	40,874	113	,000	1,088	1,03	1,14
¿Cuenta usted con Crédito bancario?	40,343	113	,000	1,763	1,68	1,85
¿Cuenta usted con una tarjeta de crédito?	37,982	113	,000	1,702	1,61	1,79
¿Tiene usted control de sus finanzas?	36,365	113	,000	3,368	3,18	3,55
¿Cuenta usted con un seguro actualmente?	32,608	113	,000	1,711	1,61	1,81
¿Planea usted sus compras?	31,294	113	,000	1,561	1,46	1,66
¿Suele usted comprar impulsivamente?	29,295	113	,000	1,553	1,45	1,66
A fin de mes le sobra un poco de dinero, ¿En qué lo utilizaría?	26,548	113	,000	2,544	2,35	2,73
¿Suele pensar o pensó en su jubilación?	24,741	113	,000	1,518	1,40	1,64
¿Cuál sería el método que utilizaría para solventar su jubilación?	30,526	113	,000	2,658	2,49	2,83
¿Cuán complicado siente usted que es ahorrar?	37,804	113	,000	3,281	3,11	3,45
¿Qué medios utiliza usted para ahorrar?	14,974	113	,000	1,561	1,35	1,77

¿Cuál cree usted que es el motivo principal por el que no se ahorra?	26,932	113	,000	2,026	1,88	2,18
¿Qué operaciones realiza usualmente con su tarjeta de débito?	25,305	113	,000	2,289	2,11	2,47
¿Tiene un registro de sus ingresos y gastos?	30,042	113	,000	1,509	1,41	1,61
¿Suele elaborar presupuestos mensuales?	33,696	113	,000	1,605	1,51	1,70
¿Suele establecerse objetivos financieros claros?	27,313	113	,000	2,781	2,58	2,98
¿Qué operaciones realiza usualmente con su tarjeta de crédito?	31,308	113	,000	2,474	2,32	2,63
¿Qué uso le suele dar a un crédito?	38,892	113	,000	4,316	4,10	4,54
¿Suele evaluar las tasas de interés al contratar un crédito o una tarjeta de crédito?	43,996	113	,000	5,246	5,01	5,48
¿Qué aspectos tiene en cuenta al utilizar una tarjeta de crédito?	31,122	113	,000	4,132	3,87	4,39
¿Suele llegar al tope del crédito disponible de su tarjeta?	26,113	113	,000	3,175	2,93	3,42
¿Suele cancelar las cuotas de su tarjeta de crédito antes o después de la fecha límite de pago?	31,808	113	,000	2,482	2,33	2,64
¿Alguna vez, por diferentes motivos, no pudo cancelar una cuota de crédito o deuda?	28,462	113	,000	3,237	3,01	3,46

¿Tiene conocimientos de las condiciones y letra pequeña al contratar un crédito o inversión?	37,662	113	,000	5,114	4,85	5,38
¿Tiene conocimiento del término "Finanzas Personales"?	26,211	113	,000	2,772	2,56	2,98
¿Ha recibido usted información sobre educación financiera?	23,958	113	,000	2,465	2,26	2,67
¿Considera importante tener conocimientos sobre finanzas personales?	25,504	113	,000	1,140	1,05	1,23
¿Ha leído algún libro sobre educación financiera?	36,402	113	,000	1,746	1,65	1,84
¿Estaría dispuesto a utilizar un método que le permita tener mayor control de sus finanzas?	25,673	113	,000	1,132	1,04	1,22
¿Ha considerado el costo de los bienes que requeriría para tener una vida cómoda (auto, vivienda, etc.)?	32,562	113	,000	3,167	2,97	3,36
¿Cuánto tiempo considera que debería trabajar para conseguir esos bienes?	31,734	113	,000	2,439	2,29	2,59
¿Qué considera que es mejor?	35,955	113	,000	1,632	1,54	1,72
¿Qué considera que es más sencillo?	30,224	113	,000	1,289	1,20	1,37
Si usted tuviera actualmente un millón de soles, ¿Qué haría con él?	28,442	113	,000	2,868	2,67	3,07

¿Tiene conocimiento pleno de la tasa de interés de un crédito o de la tarjeta de crédito que adquirió?	28,144	113	,000	2,079	1,93	2,23
¿Tiene su tarjeta de crédito cuota de manejo?	28,311	113	,000	2,132	1,98	2,28
¿Cuál es el riesgo que encuentra al solicitar un crédito?	28,352	113	,000	3,377	3,14	3,61
¿Evalúa el monto y los plazos al momento de contraer una deuda?	32,075	113	,000	3,202	3,00	3,40
¿En qué caso adquiriría un seguro?	38,049	113	,000	4,009	3,80	4,22
¿Considera usted importante que el tema "Educación Financiera Personal" debería ser incluida en la carrera de Ingeniería Comercial de la UCSM?	51,318	113	,000	4,202	4,04	4,36

Interpretación:

El análisis presenta una serie de variables relacionadas con las finanzas personales y se realiza una prueba de hipótesis para determinar si existe una diferencia significativa en las respuestas a esas variables. El valor de prueba para todas las variables es 0, lo que indica que hay una diferencia significativa en las respuestas.

Cada variable se analiza por separado, y se proporcionan los siguientes resultados:

Edad: El valor de prueba es 242,557 con 113 grados de libertad, lo que indica una diferencia significativa en las edades de los participantes. El intervalo de confianza del 95% para la diferencia de medias se encuentra entre 22,53 y 22,90.

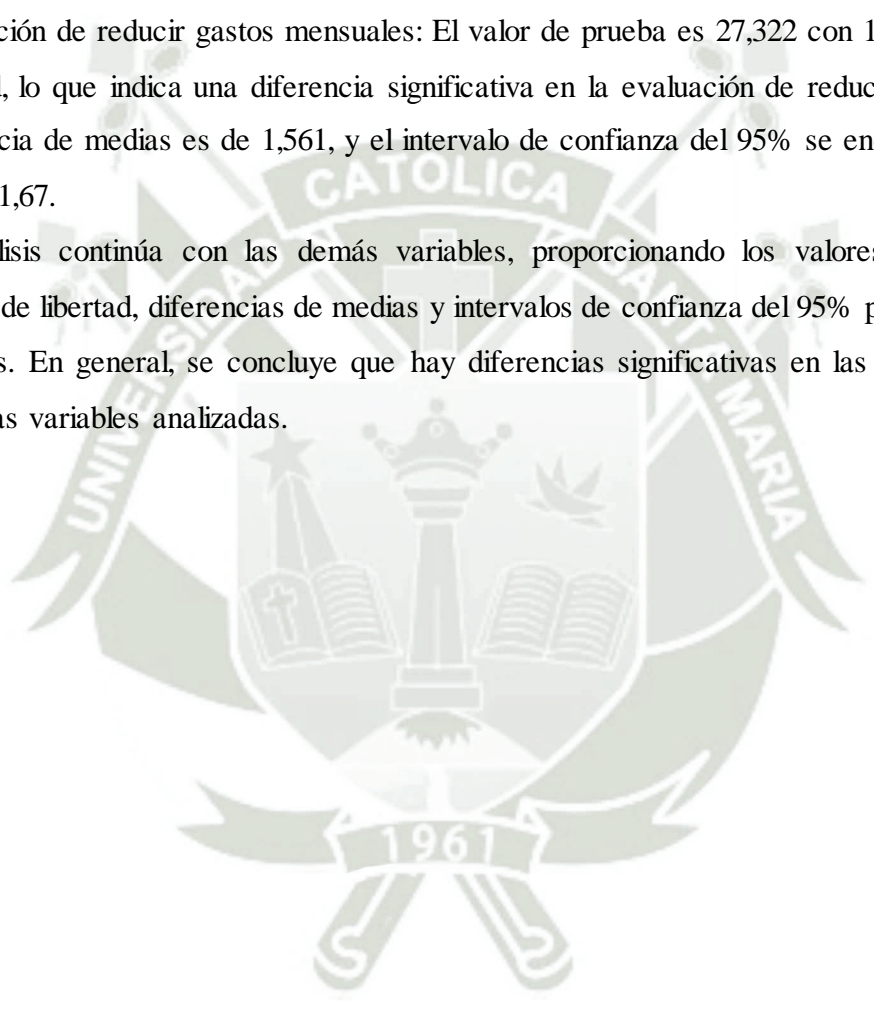
Duración de los ingresos laborales: El valor de prueba es 31,994 con 113 grados de libertad, lo que indica una diferencia significativa en la duración de los ingresos laborales. La diferencia de medias es de 2,702, y el intervalo de confianza del 95% se encuentra entre 2,53 y 2,87.

Ingresos mensuales: El valor de prueba es 31,952 con 113 grados de libertad, lo que indica una diferencia significativa en los ingresos mensuales percibidos. La diferencia de medias es de 2,360, y el intervalo de confianza del 95% se encuentra entre 2,21 y 2,51.

Suficiencia de los ingresos para afrontar gastos mensuales: El valor de prueba es 28,009 con 113 grados de libertad, lo que indica una diferencia significativa en la percepción de suficiencia de ingresos. La diferencia de medias es de 1,351, y el intervalo de confianza del 95% se encuentra entre 1,26 y 1,45.

Evaluación de reducir gastos mensuales: El valor de prueba es 27,322 con 113 grados de libertad, lo que indica una diferencia significativa en la evaluación de reducir gastos. La diferencia de medias es de 1,561, y el intervalo de confianza del 95% se encuentra entre 1,45 y 1,67.

El análisis continúa con las demás variables, proporcionando los valores de prueba, grados de libertad, diferencias de medias y intervalos de confianza del 95% para cada una de ellas. En general, se concluye que hay diferencias significativas en las respuestas a todas las variables analizadas.



3.3. COMPROBACIÓN DE ALFA DE CRONBACH.

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	114	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	114	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,660	57

Interpretación:

En la presente tabla se denota que nuestra fiabilidad del valor de alfa de Cronbach es de 0.660, por lo que la aplicación de los instrumentos, es positiva.

3.4. DISCUSIÓN

La discusión se centra en los resultados obtenidos a través de una encuesta realizada a 114 estudiantes de Ingeniería Comercial en su décimo semestre. La encuesta consta de 57 preguntas y los resultados se dividen en cuatro pilares de la enseñanza financiera personal: ahorro, inversión, previsión y crédito. Estas preguntas se distribuyen en tres partes de la encuesta que abordan la educación financiera en los jóvenes estudiantes, los hábitos financieros y la educación financiera personal.

Al analizar los resultados, se observa que el 37.7% de los encuestados son estudiantes de 22 años, mientras que el 42.1% ha estado recibiendo ingresos monetarios por su desempeño laboral durante 13 a 24 meses. Además, el 71.1% ha considerado la opción de generar ingresos extras y el 64% cuenta con reservas para emergencias. El 92.1% tiene una cuenta de ahorros, mientras que el 52.6% no tiene planes de compras. El 73.7% de los encuestados ahorra en el banco como medio de ahorro.

En cuanto a la elaboración de un presupuesto mensual, el 58.8% afirma no contar con uno, y el 70.2% no tiene crédito o no ha sido evaluado para una tarjeta de crédito. Además, el 70.2% no tiene preocupación por realizar pagos bancarios debido a diferentes motivos relacionados con la falta de crédito. Sin embargo, el 91.2% considera importante tener conocimientos sobre finanzas personales.

La mayoría de los encuestados, el 92.1%, está dispuesto a utilizar un método que les permita tener un mayor control de sus finanzas, y el 71.1% prefiere ahorrar, ya que esto les brinda un buen manejo de su dinero. Por último, el 43.0% considera importante el tema de la "Educación Financiera Personal".

Además, se mencionan algunas investigaciones de otros autores. Por ejemplo, un estudio realizado por Cristian Rafael Mamani Ordoñez (2020) sobre la cultura financiera de los pescadores artesanales muestra que el 54% de ellos tiene un grado medio elevado de razonamiento en cultura financiera. Mirella Adelina Valcarcel Zuñiga (2021) investiga la interacción entre la cultura financiera y la toma de decisiones en microempresarios que venden calzado en un mercado de Arequipa. Samuel Condori Loayza, Oscar Mamani Benito y David Hugo Bernedo Moreira (2020) analizan el razonamiento tributario en estudiantes de

colegios privados en Juliaca. Sandra Chaparro Marín (2020) examina el analfabetismo financiero en adolescentes colombianos y su impacto en el desarrollo del país.

Estas investigaciones destacan la importancia de la educación financiera en diferentes contextos y resaltan la necesidad de mejorar los conocimientos financieros de las personas para una mejor toma de decisiones y desarrollo personal y económico.



CONCLUSIONES.

- Primera:** Los resultados confirman la hipótesis planteada: es positiva, ya que los estudiantes tienen conocimientos la educación financiera, cumpliendo con un nivel por encima del mínimo requerido para desarrollarse y tener un control de calidad sobre sus objetivos en LOS AHORROS, su análisis en LAS INVERSIONES internas y externas, LAS PREVISIONES en el futuro a mediano y largo plazo y al control o como afrontarían LOS CRÉDITOS que adquieren.
- Segunda:** Es necesidad imperante profundizar estos conocimientos en educación financiera de los estudiantes de Ingeniería Comercial ya que debe considerarse que esta investigación fue aplicada en estudiantes con conocimientos en temas económico-financieros, el 37.7% oscilan entre los 22 años, y el 42.1% vienen percibiendo ingresos en promedio 2 años y siendo jóvenes son cuidadosos en sus gastos personales. Sin embargo, este nivel de conocimientos debe ser mayor en las posteriores generaciones de graduados.
- Tercera:** Se concluye en el limitado conocimiento de los estudiantes sobre el uso correcto de los créditos y las tarjetas de créditos, ya que del total de la muestra el 70.2% no poseen tarjetas de créditos y utilizan únicamente sus ahorros para gastos, por lo cual una gran parte de los estudiantes no tienen experiencia en el uso correcto de estos activos financieros. Lo cual puede llevar a caer en excesos por desconocimiento.

RECOMENDACIONES.

- Primera:** Se considera de suma importancia la necesidad de impartir estos conocimientos en educación financiera personal en el alumnado completo de la Universidad Católica de Santa María, ya que el manejo adecuado del dinero y los recursos es una habilidad esencial que no se cierra únicamente en el área económico-administrativo, ya que también incurre en la vida diaria y profesional de todo miembro que pertenece a la sociedad.
- Segunda:** Se recomienda incorporar talleres y cursos prácticos que permitan a los estudiantes desarrollar habilidades para manejar sus finanzas de manera efectiva, teniendo un control dinámico y profundo, a su vez considerando la importancia de tener en cuenta la realidad no solo regional y nacional, sino también la realidad mundial que como sabemos también nos afecta a todos.
- Tercera:** Colaborar con el Ministerio de Educación para fortalecer programas como "Finanzas en el Cole", y adaptar sus principios a la educación superior, esta colaboración puede ayudar a generar conciencia y promover la responsabilidad financiera entre estudiantes de todas las edades, asegurando que estén preparados para enfrentar desafíos económicos futuros. Principalmente se busca generar conciencia en nuestra comunidad a fin de que tanto niños, jóvenes y adultos sean financieramente capaces de afrontar su día a día con responsabilidad.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.

- Adrián Yirda (2021) Hábito. Recuperado de <https://conceptdefinicion.de/habito/>
- Antón Cordova Alisson Tanela y Matos Diaz Alejandra (Antón, A. y Matos, A. 2020), Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima. Recuperado de: <https://pirhua.udep.edu.pe/handle/11042/5013>
- BBVA (2018) Los intereses bancarios, clasificación y funcionamiento. Recuperado de <https://www.bbva.com/es/los-intereses-bancarios-clasificacion-y-funcionamiento/>
- BBVA (2019) Sólo un 24% de peruanos poseen un buen nivel de educación financiera. Recuperado de <https://www.bbva.com/es/pe/solo-un-24-de-peruanos-poseen-un-buen-nivel-de-educacion-financiera/>
- BBVA (2022) Pagos por Mantenimiento de Tarjeta Oro, CORPORATE. Recuperado el 12/09/2022, de <https://www.bbva.pe/content/dam/public-web/peru/documents/empresas/financiamiento/tarjeta-corporate/procedimiento-calculo-de-pagos.pdf>
- BCRA (s.f.) ¿Qué es el Ahorro? Recuperado de <http://www.bcra.gov.ar/BCRAyVos/Aprendiendo-a-ahorrar-que-es-el-ahorro.asp>
- Borghino, M. (2012) El Arte de hacer Dinero. Recuperado de <https://www.megustaleerenespanol.com/libros/el-arte-de-hacer-dinero/MMX000533/fragmento/>
- CAF (2021). ¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina? Recuperado el 22/10/2021, de <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>
- Céspedes López, J. B. (2018). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Pensamiento Crítico*, 22(2), 97–126.
- Cetys Universidad Educación Continua (2021) Artículos, Finanzas y Contabilidad “Diferencias entre costos y gastos”. Recuperado de <https://www.cetys.mx/educon/diferencias-entre-costos-y-gastos/>
- Chaparro, S., 2020, *Cultura Financiera de los Jóvenes Colombianos*, (tesis de especialización, Fundación Universitaria del Área Andina). Recuperado el 19/10/2021,

de <https://digitk.areandina.edu.co/bitstream/handle/areandina/3752/Cultura%20financiera%20jovenes.pdf?sequence=3&isAllowed=y#:~:text=La%20cultura%20financiera%20de%20los,por%20mejorar%20sus%20conocimientos%20est%C3%A1n> Curtis

Condori Loayza Samuel, Oscar Mamani Benito y David Hugo Bernedo Moreira (2020), Eficacia del programa ¡Qué importante es tributar! en el desarrollo de cultura tributaria en adolescentes. Recuperado de: <https://apuntesuniversitarios.upeu.edu.pe/index.php/revapuntes/articulo/view/418>

Díaz, N. (2021) Educación Financiera. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/educacion-financiera.html>

Emprendices (2020) Análisis del libro «Padre Rico, Padre Pobre» de Robert Kiyosaki. Recuperado de <https://www.emprendices.co/analisis-del-libro-padre-rico-padre-pobre-de-robert-kiyosaki/>

Flotta, M. (s.f.) Cultura aseguradora en tiempos de pandemia. Recuperado de <https://revistaempresarial.com/finanzas/cultura-aseguradora-en-tiempos-de-pandemia/>

Gestión (2019) Economía ¿Cuál es la diferencia entre préstamo y crédito? Recuperado de <https://gestion.pe/economia/diferencia-prestamo-credito-nnda-nnlt-262674-noticia/#:~:text=Principales%20diferencias%20entre%20cr%C3%A9dito%20y%20pr%C3%A9stamo&text=%2D%20En%20los%20pr%C3%A9stamos%20hay%20que,se%20disponga%20del%20capital%20necesario.>

Gestión (2021) Gastos hormiga: sabes cómo afectan tu economía y cómo reducirlos. Recuperado de <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/gastos-hormiga-sabes-como-afectan-tu-economia-y-como-reducirlos-finanzas-antojos-nnda-nnlt-noticia/?ref=gesr>

Jackson (2020) Hustle Harder, Hustle Smarter. Recuperado de <https://www.barnesandnoble.com/w/hustle-harder-hustle-smarter-curtis-jackson/1130404438>

Mamani Ordoñez Cristian Rafael (2020), Cultura financiera de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del Puerto de Ilo. Recuperado de: <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/3680>

MINEDU (2018). Resultados de la prueba de Educación Financiera PISA 2018. Recuperado el 22/10/2021, de <http://umc.minedu.gob.pe/educacionfinanciera2018/>

Quispe Canazas Yitza Katherine y Vilca Cjunuma Maria Angela (2019), "INFLUENCIA DE UNA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LA COMUNIDAD ESCOLAR EN LA CALIDAD DE VIDA DE LOS ESTUDIANTES Y PADRES DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA PARTICULAR TOMÁS MARSANO NIVEL SECUNDARIO DISTRITO DE ALTO SELVA ALEGRE AREQUIPA – 2018".

Recuperado de: <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/8411/TSqucayk2.pdf?sequence=3&isAllowed=y>

Reyes, R. (2013) El dinero y tú: los 4 pilares de educación financiera. Recuperado de <http://reginareyesheroles.com/home/el-dinero-y-tu-4-pilares-de-la-educacion-financiera/>

Roldán, P. (2017) Finanzas Personales. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/finanzas-personales.html>

RPP (2018) ¿Quién es Robert Kiyosaki, el gurú de las finanzas? Recuperado de <https://rpp.pe/campanas/contenido-patrocinado/quien-es-robert-kiyosaki-el-guru-de-las-finanzas-noticia-1100880>

Samsó, R. (2009) El Código del Dinero. Recuperado de <https://www.elcodigodeldinero.com/>

Sánchez, J.; Coll, F. (2016) Presupuesto. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/presupuesto.html>

SBS (2022) Finanzas en el Cole. Recuperado el 12/09/2022, de <https://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/Finanzas-en-el-Cole>

SBS (2023) El 46% de la población cuenta con un nivel medio de educación financiera. Recuperado de <https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/2658#:~:text=%2D%20El%2046%25%20de%20la%20poblaci%C3%B3n,y%20AFP%20del%20Per%C3%BA%20SBS>

Suárez, M. (2017) Cálculo del tamaño óptimo de una muestra. Recuperado de <https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/1825/1/C%C3%A1lculo%20del%20tama%C3%B1o%20%C3%B3ptimo%20de%20una%20muestra.pdf>

Taype, Martín (2021, 05 de setiembre). Pandemia e Inclusión Financiera en el Perú. El Pueblo. Obtenido el 19 de octubre en 2021 en <http://www.diarioelpueblo.com.pe>

Valcarcel Zuñiga Mirella Adelinda (2021), RELACIÓN ENTRE CULTURA FINANCIERA Y TOMA DE DECISIONES EN MICROEMPRESARIOS DEL SECTOR CALZADO DEL ENTORNO MERCADO SAN CAMILO, AREQUIPA 2018. Recuperado de: <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12773/12303/FIvazuma.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Carrera, J. E. (2022). Estudiantes de Ingeniería Comercial realizan talleres de educación financiera a la comunidad. Obtenido de <https://noticias.udel.cl/estudiantes-de-ingenieria-comercial-realizan-talleres-de-educacion-financiera-a-la-comunidad/>

Fernando Villada, J. M., & all, e. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. Obtenido de https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0718-50062017000200003&script=sci_arttext

González Vázquez, A. F. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación, periodo 2019-2020. Obtenido de <https://ciencia latina.org/index.php/ciencia/article/view/163/207>

MATEUS, F. A., & PELAEZ, J. P. (2017). ESTUDIO DE EDUCACION EN FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DEL PROGRAMA DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA EN LA CORPORACION UNIVERSITARIA MINUTO DE DIOS VICERRECTORIA LLANOS. https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/7075/1/TAF_VargasMateusFredyAlexandra_2017.pdf.

Sampieri, H. (2014). Ideas de investigación. Obtenido de <https://consultoriati7.com/metodologia/como-surgen-las-ideas-de-investigacion/>

Anexos.

Encuesta Aplicada.

Educación Financiera Personal en Estudiantes del Décimo Semestre de la Escuela Profesional de Ingeniería Comercial

La presente encuesta consta de 56 interrogantes que tienen como objetivo el evaluar los conocimientos adquiridos en educación financiera personal por parte de los estudiantes del Décimo Semestre de la Escuela Profesional de Ingeniería Comercial de la Universidad Católica de Santa María.

Apellidos y Nombres:

.....

Edad:

.....

Descripción de la Escala:

Para poder completar el siguiente cuestionario de manera eficiente, tenga en cuenta los siguientes valores con sus respectivas descripciones:

- 1: NO ME IDENTIFICO / NO CONOZCO / NO APLICA EN MI CASO / NO AFECTÓ
 - 2: ME IDENTIFICO POCO / CONOZCO POCO / POCAS VECES SE APLICA / AFECTÓ POCO
 - 3: ME IDENTIFICA EN ALGO / CONOZCO ALGO / SE SUELE APLICAR EN MI CASO / AFECTÓ MODERADAMENTE
 - 4: SI ME IDENTIFICA / CONOZCO BIEN / SE APLICA COMÚNMENTE / SI AFECTÓ
 - 5: ME IDENTIFICA TOTALMENTE / CONOZCO MUY BIEN / SIEMPRE SE APLICA / AFECTÓ MUCHO
- NS / NO: NO SABE / NO OPINA

Parte 1 (Situación Financiera Actual).

1. ¿Durante cuánto tiempo lleva percibiendo ingresos monetarios por su desempeño laboral?

- a) No Trabaja.
- b) De 06 a 12 meses.
- c) De 13 a 24 meses.
- d) De 25 a 48 meses.

- e) Más de 49 meses.
2. ¿A cuánto asciende sus ingresos mensuales percibidos?
- a) S/930.00 o menos
 - b) S/930.00 a S/1250.00
 - c) S/1250.00 a S/1500.00
 - d) S/1500.00 a más.
3. ¿Considera suficientes sus ingresos para afrontar sus gastos mensuales?
- a) Sí
 - b) No
 - c) NS/NO
4. ¿Ha evaluado la opción de reducir sus gastos mensuales?
- a) Sí
 - b) No
 - c) NS/NO
5. ¿Ha evaluado la opción de generar ingresos extras?
- a) Sí
 - b) No
 - c) NS/NO
6. ¿Conoce a cuánto ascienden sus necesidades básicas?
- a) Nivel 1
 - b) Nivel 2
 - c) Nivel 3
 - d) Nivel 4
 - e) Nivel 5
7. ¿Afectó la pandemia del Covid-19 a su poder adquisitivo?
- a) Nivel 1
 - b) Nivel 2
 - c) Nivel 3
 - d) Nivel 4
 - e) Nivel 5
8. ¿Afectó el alza de precios a su economía?
- a) Nivel 1
 - b) Nivel 2

c) Nivel 3

d) Nivel 4

e) Nivel 5

9. ¿Cuenta usted con reservas para emergencias?

a) Sí

b) No

c) NS/NO

10. Si dejara de percibir ingresos, ¿Cuántos meses piensa que podría mantener su actual estilo de vida?

a) Menos de 1 mes.

b) De 1 a 2 meses.

c) Más de 2 meses.

d) No fue contemplado por el participante.

11. ¿Tiene planes usted para después de su graduación?

a) Sí

b) No

c) NS/NO

12. ¿Sabe usted el costo de sus futuros planes?

a) Nivel 1

b) Nivel 2

c) Nivel 3

d) Nivel 4

e) Nivel 5

13. ¿Cuenta usted con una cuenta de Ahorros?

a) Sí

b) No

c) NS/NO

14. ¿Con que fin usted ahorra actualmente?

a) Vehículo

b) Estudios

c) Vivienda

d) No Ahorra

15. ¿Mediante qué instrumentos o medios invierte su dinero?

- a) Acciones en la Bolsa de Valores.
- b) En una empresa o negocio.
- c) Bienes Raíces.
- d) No invierte.

16. ¿Cuenta con una tarjeta de Débito?

- a) Sí
- b) No
- c) NS/NO

17. ¿Cuenta usted con Crédito bancario?

- a) Sí
- b) No
- c) NS/NO

18. ¿Cuenta usted con una tarjeta de crédito?

- a) Sí
- b) No
- c) NS/NO

19. ¿Tiene usted control de sus finanzas?

- a) Nivel 1
- b) Nivel 2
- c) Nivel 3
- d) Nivel 4
- e) Nivel 5

20. ¿Cuenta usted con un seguro actualmente?

- a) Sí
- b) No
- c) NS/NO

Parte 2 (Hábitos Financieros).

21. ¿Planea usted sus compras?

- a) Sí
- b) No
- c) NS/NO

22. ¿Suele usted comprar impulsivamente?

a) Sí

b) No

c) NS/NO

23. A fin de mes le sobra un poco de dinero, ¿En qué lo utilizaría?

a) Lujos o Diversión.

b) Inversión o Ahorro.

c) Necesidades sin Cubrir.

d) No suele sobrarme dinero.

24. ¿Suele pensar o pensó en su jubilación?

a) Sí

b) No

c) NS/NO

25. ¿Cuál sería el método que utilizaría para solventar su jubilación?

a) Trabajar para solventar los gastos.

b) Crear un negocio que me genere ingresos.

c) Rentas.

d) No contemplado.

26. ¿Cuán complicado siente usted que es ahorrar?

a) Muy Fácil

b) Fácil

c) Regular

d) Difícil

e) Muy Difícil

27. ¿Qué medios utiliza usted para ahorrar?

a) Banco

b) Alcantía

c) Caletas

d) Lo pone en custodia.

e) No ahorro

28. ¿Cuál cree usted que es el motivo principal por el que no se ahorra?

a) Ingresos Insuficientes.

b) Se suelen gastar los sobrantes.

c) No es costumbre.

d) No es importante.

29. ¿Qué operaciones realiza usualmente con su tarjeta de débito?

a) Compras

b) Retirar dinero de cajeros.

c) Pagos

d) No tengo tarjeta de débito

30. ¿Tiene un registro de sus ingresos y gastos?

a) Sí

b) No

c) NS/NO

31. ¿Suele elaborar presupuestos mensuales?

a) Sí

b) No

c) NS/NO

32. ¿Suele establecerse objetivos financieros claros?

a) Nivel 1

b) Nivel 2

c) Nivel 3

d) Nivel 4

e) Nivel 5

33. ¿Qué operaciones realiza usualmente con su tarjeta de crédito? (De no poseer, continuar con la Parte 3)

a) Compras

b) Pagar deudas.

c) No tengo tarjeta de crédito.

34. ¿Qué uso le suele dar a un crédito?

a) Educación.

b) Inversión.

c) Vacaciones.

d) Pago de Deudas.

35. ¿Suele evaluar las tasas de interés al contratar un crédito o una tarjeta de crédito?

a) Nivel 1

b) Nivel 2

c) Nivel 3

d) Nivel 4

e) Nivel 5

36. ¿Qué aspectos tiene en cuenta al utilizar una tarjeta de crédito?

a) Facilidad de Pago.

b) Costo de Oportunidad.

c) Descuentos especiales o preferenciales.

d) Ninguno.

37. ¿Suele llegar al tope del crédito disponible de su tarjeta?

a) Sí

b) No

c) NS/NO

38. ¿Suele cancelar las cuotas de su tarjeta de crédito antes o después de la fecha límite de pago?

a) Antes

b) Después

39. ¿Alguna vez, por diferentes motivos, no pudo cancelar una cuota de crédito o deuda?

a) Sí

b) No

c) NS/NO

40. ¿Tiene conocimientos de las condiciones y letra pequeña al contratar un crédito o inversión?

a) Nivel 1

b) Nivel 2

c) Nivel 3

d) Nivel 4

e) Nivel 5

Parte 3 (Educación Financiera Personal).

41. ¿Tiene conocimiento del término "Finanzas Personales"?

a) Nivel 1

b) Nivel 2

c) Nivel 3

d) Nivel 4

e) Nivel 5

42. ¿Ha recibido usted información sobre educación financiera?

a) Nivel 1

b) Nivel 2

c) Nivel 3

d) Nivel 4

e) Nivel 5

43. ¿Considera importante tener conocimientos sobre finanzas personales?

a) Sí

b) No

c) NS/NO

44. ¿Ha leído algún libro sobre educación financiera?

a) Sí

b) No

c) NS/NO

45. ¿Estaría dispuesto a utilizar un método que le permita tener mayor control de sus finanzas?

a) Sí

b) No

c) NS/NO

46. ¿Ha considerado el costo de los bienes que requeriría para tener una vida cómoda (auto, vivienda, etc.)?

a) Nivel 1

b) Nivel 2

c) Nivel 3

d) Nivel 4

e) Nivel 5

47. ¿Cuánto tiempo considera que debería trabajar para conseguir esos bienes?

a) Menos de 5 años.

b) Menos de 10 años.

c) Menos de 15 años.

d) Menos de 20 años.

48. ¿Qué considera que es mejor?

a) Ahorrar

b) Invertir

49. ¿Qué considera que es más sencillo?

a) Ahorrar

b) Invertir

50. Si usted tuviera actualmente un millón de soles, ¿Qué haría con él?

a) Adquirir una vivienda.

b) Adquisición de bienes o lujos.

c) Pago de deudas o necesidades básicas.

d) Creación de una empresa.

51. ¿Tiene conocimiento pleno de la tasa de interés de un crédito o de la tarjeta de crédito que adquirió?

a) Sí

b) No

c) NS/NO

52. ¿Tiene su tarjeta de crédito cuota de manejo?

a) Sí

b) No

c) NS/NO

53. ¿Cuál es el riesgo que encuentra al solicitar un crédito?

a) Perder mi Patrimonio.

b) Perder mi dinero por pagos atrasados.

c) Pagar altos intereses.

d) No poder pagar la deuda.

e) Nunca solicité un crédito.

54. ¿Evalúa el monto y los plazos al momento de contraer una deuda?

a) Nivel 1

b) Nivel 2

c) Nivel 3

d) Nivel 4

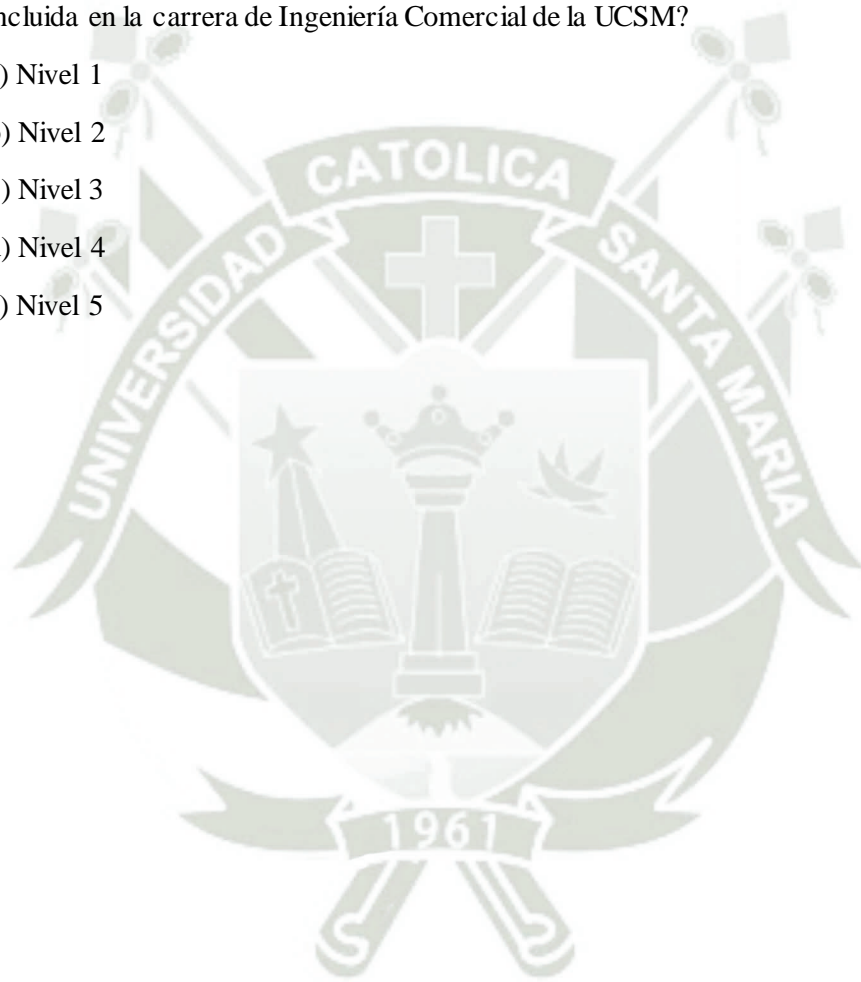
e) Nivel 5

55. ¿En qué caso adquiriría un seguro?

- a) Vivienda.
- b) Vehículo.
- c) Seguro de Vida.
- d) Contra accidentes personales.
- e) Todos.
- f) Ninguno.

56. ¿Considera usted importante que el tema "Educación Financiera Personal" debería ser incluida en la carrera de Ingeniería Comercial de la UCSM?

- a) Nivel 1
- b) Nivel 2
- c) Nivel 3
- d) Nivel 4
- e) Nivel 5





**INFORME ACADÉMICO DEL ESTUDIO DE
CONOCIMIENTOS EN EDUCACIÓN FINANCIERA
PERSONAL EN LOS ESTUDIANTES DEL DÉCIMO
SEMESTRE DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE
INGENIERÍA COMERCIAL DE LA UNIVERSIDAD
CATÓLICA DE SANTA MARÍA DE AREQUIPA - 2021**

DATOS:

Nombre de Unidad Académica: Facultad de Ciencias Económico Administrativas

Carrera: Escuela Profesional de Ingeniería Comercial

Asunto: Informe académico de investigación para tesis

Bachilleres Redactores: Joaquin Alonso Bernal Huarachi – Ysabel Maria Batallanos Malave

Asesor: Ing. Mg. Manuel Edmundo Hillpa Zúñiga

Denominación del Proyecto: Estudio de conocimientos en Educación Financiera Personal en los estudiantes del décimo semestre de la Escuela Profesional de Ingeniería Comercial de la Universidad Católica de Santa María de Arequipa - 2021

Lugar y Fecha: Arequipa, 02 de agosto del 2024

Descripción y evaluación:

En el siguiente informe se pone en consideración las líneas generales que se intentó llevar a cabo en esta investigación titulada y se detalla de manera sintética los puntos a los que se hicieron observación en base a la sustentación realizada. Se queda a disposición para una mayor ampliación y detalle de la información detallada en el mismo.

El estudio de conocimientos en Educación Financiera Personal realizada sobre los estudiantes del décimo semestre de la Escuela Profesional de Ingeniería Comercial de la Universidad Católica de Santa María se enfoca desde la perspectiva de evaluar a una población, dada su línea de carrera, que cuenta con conocimientos académicos en temas de Finanzas, Economía, Marketing, etc. poniendo en tela de juicio y cuantificando mediante la Escala de Likert el nivel de conocimientos y efectividad de estos para afrontar los desafíos del día a día en sus finanzas personales. Bajo la aparente redundancia del estudio sobre la población, el evaluar a estudiantes con estrecha relación a los temas tratados en el estudio presentado da pie a una posible sucesión sobre la duda del nivel de conocimientos en otras Carreras Profesionales ya que los desafíos financieros del día a día no diferencia líneas de estudio, sino que todo ente de la sociedad este sujeto a estos.

El proyecto presentado evalúa a una población de 152 estudiantes de Décimo Semestre de la Escuela Profesional de Ingeniería Comercial, los cuales estando en su etapa final de carrera se encuentran a puertas del desafío del mercado laboral, es importante observar el contexto que en el Plan de Estudios del año 2016 y en su Modificatoria está presente en el semestre Décimo el curso de Simulación Empresarial, equivalente al curso de Prácticas Pre-Profesionales, en el cual se promovía la salida de los estudiantes al mercado laboral con una dirección asistida por parte del docente a cargo. Esto permitió dinamizar el proceso de búsqueda de un lugar de trabajo y a su vez ofreciendo valiosa experiencia que serviría para el futuro de los estudiantes. Bajo este contexto se entiende que el total de estudiantes se encontraban desempeñando labores de trabajo al estar en la etapa final de la carrera. Por ello se toma como población a la totalidad de estudiantes para obtener la muestra que es analizada en el estudio. Con la aplicación de la fórmula de proporciones poblacionales de cálculo para tamaño de muestra de poblaciones finitas se encuentra que con un nivel de confianza del 99%, un universo de 152 estudiantes tiene como muestra representativa a 114 estudiantes, el desglose de la aplicación de la fórmula utilizada en la presente investigación fue la siguiente:

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

k (Nivel confianza al 99%)	2.58
p (Prob. de éxito)	0.775
q (Prob. de fracaso)	0.225
N (Universo)	152
e (Margen de error)	0.05

$$n = \frac{(2.58)^2 \times (22.5\%) \times (77.5\%) \times (152)}{(5\%)^2 \times (152-1) + (2.58)^2 \times (77.5\%) \times (22.5\%)}$$

$$n = 176.427882 / 1.53820975 = 114.6968949 \text{ estudiantes.}$$

Teniendo que la muestra es de 114 estudiantes se procedió a aplicar la encuesta para determinar el nivel de conocimientos en educación financiera, siendo un muestreo probabilístico aleatorio simple y mediante la encuesta diseñada en el Formularios de Google la cual fue difundida entre los estudiantes es que se logra obtener los datos con los cuales se

diseñaron los gráficos presentados en el estudio. Ya que en la muestra están presentes estudiantes los cuales ya se encontraban trabajando previo a realizarse el estudio, también se encuentran estudiantes los cuales empezaron a desempeñarse laboralmente recién llegado al curso de Simulación Empresarial por lo cual se evalúa la correlación entre los ingresos obtenidos frente al tiempo laborando de estos estudiantes. Se tienen los escenarios según la interrogante N° 1 de un 73.7% de estudiantes los cuales tienen un corto periodo obteniendo ingresos monetarios por su desempeño laboral, es decir que reciben dinero por su trabajo, lo cual abarca más allá de un sueldo, sino que también incluye depósitos por trabajos o “cachuelos” e ingresos de tipo menor proveniente de fuentes externas o terceros. Es relevante observar que solo el 17.6% de los estudiantes de la muestra tienen más de 02 años consecutivos trabajando y obteniendo ingresos por ello.

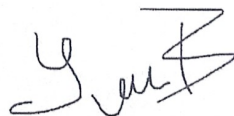
Por otro lado, el instrumento para la validación de la confiabilidad de la encuesta fue el Alpha de Cronbach. Siendo un Alpha de 66% el cual se interpreta en que el instrumento la encuesta es confiable y puede ser aplicado. Superando así el nivel necesario para determinar que la aplicación de los instrumentos es positiva.

Por lo tanto, se evalúa la correlación de estos escenarios, ya que es importante determinar si existe una relación entre el tiempo trabajando y el monto recibido por este trabajo. Se encuentra que los estudiantes que recientemente al ser desarrollado este estudio y habían empezado a trabajar percibían ingresos menores a los S/930.00, mientras que estudiantes los cuales superaban el año trabajando obtienen un coeficiente de correlación de 0.404 (regular) a este mismo ingreso. A partir de aquí es que se encuentra que estudiantes trabajando un periodo superior a los 02 años tienen un coeficiente de correlación de 0.776 (aceptable) para un nivel de ingresos de S/1500.00. Es preciso recordar que únicamente 20 estudiantes (17.6%) de la muestra alcanzan este rango.


Es por ello que se encuentra que el grueso del universo evaluado posee en su gran mayoría (94 estudiantes) un periodo laborando menor a los 02 años de los cuales 46 estudiantes no superan el año. Este grueso de 73.7% de la muestra tienen ingresos que como máximo alcanzan la remuneración de S/930.00 el cual en el año 2021 era tomado como la RMV o IMV.



Bachiller
Joaquin A Bernal Huarachi



Bachiller
Ysabel M. Batallanos Malavé



Asesor
Ing. Mg. Manuel E. Hillpa Zúñiga

	1	2	3	4	5	6	Interrogantes	1	2
1	8.8% o 10 no trabajan	31.6% o 36 1 año	42.1% o 48 2 años	15.8% o 18 4 años	1.7% o 2 mas de 4		tiempo trabajando		
2	8.8% o 10 menos min	57% o 65 el min	23.7% o 27 1500	10.5% o 12 a mas			monto de salario		
3	66.7% o 76 si gastos	31.6% o 36 no gas	1.7% o 2 nsno				pueden afrontar gastos		
4	50% o 57 si redu gast	43.9% o 50 no red	6.1% o 7 nsno				quieren reducir gastos		
5	71.1% o 81 mas ingre	26.3% o 30 no mas	2.6% o 3 nsno				quieren mas ingresos		
6	9.6% o 11 nivel 1	9.6% o 11 nivel 2	31.6% o 36 nivel 3	39.5% o 45 nivel 4	9.6% o 11 nivel 5		conocen gastos fijos		
7	2.6% o 3 nivel 1	6.1% o 7 nivel 2	45.6% o 52 nivel 3	28.9% o 33 nivel 4	16.7% o 19 nivel 5		afectado por covid 19		
8	4.4% o 5 nivel 1	3.5% o 4 nivel 2	35.1% o 40 nivel 3	39.5% o 45 nivel 4	17.5% o 20 nivel 5		afectado por alza de precio		
9	64% o 73 si reservas	33.3% o 38 no reser	2.6% o 3 nsno				poseen reservas emergencias		
10	17.5% o 20 no llegan 1	47.4% o 54 de 1 a 2	19.3% o 22 mas d 2	15.8% o 18 nsno			sin ingresos/mantener vida actual		
11	84.2% o 96 si planes	7% o 8 no planes	8.8% o 10 nsno				planes despues de graduarse		
12	8.8% o 10 nivel 1	16.7% o 19 nivel 2	35.1% o 40 nivel 3	31.6% o 36 nivel 4	7.9% o 9 nivel 5		costo de los planes		
13	92.1% o 105 cta ahorros	7.9% o 9 no cta aho					posee cuenta ahorros		
14	16.7% o 19 vehiculo	44.7% o 51 estudios	26.3% o 30 vivienda	12.3% o 14 no ahorr			con que fin ahorran		
15	10.5% o 12 bolsa valores	16.7% o 19 empresa	5.3% o 6 inmuebles	67.5% o 77 no invierte			como invierten el dinero		
16	91.2% o 104 tarjeta debito	8.8% o 10 no tarj deb					poseen tarjeta de debito		
17	25.4% o 29 si credito	72.8% o 83 no credi	1.8% o 2 nsno				poseen credito bancario		
18	30.7% o 34 si tarjeta credi	68.4% o 79 no tarj cred	0.9% o 1 nsno				poseen tarjeta de credito		
19	4.4% o 5 nivel 1	13.2% o 15 nivel 2	34.2% o 39 nivel 3	37.7% o 43 nivel 4	10.5% o 12 nivel 5		nivel de control de finanzas personal		
20	34.2% o 39 si seguro	60.5% o 69 no seguro	5.3% o 6 nsno				poseen seguro		
21	45.6% o 52 si planean	52.6% o 60 no planean	1.8% o 2 nsno				planean sus compras		
22	48.2% o 55 si compra impulsiva	48.2% o 55 no impulsiva	3.5% o 4 nsno				son impulsivos al comprar		
23	17.5% o 20 lujos o diversion	32.5% o 37 ahorros	28.1% o 32 necesidades	21.9% o 25 no les sobra			que uso le dan al dinero sobrante		
24	57% o 65 si piensa jubilación	34.2% o 39 no piensa	8.8% o 10 nsno				han pensado en su jubilación		
25	8.8% o 10 trabajar	39.5% o 45 crear emp	28.9% o 33 rentas	22.8% o 26 nsno			como afrontarían su jubilación		
26	4.4% o 5 muy facil	11.4% o 13 facil	43.9% o 50 regular	32.5% o 37 dificil	7.9% o 9 muy dificil		cuan complicado es ahorrar		
27	73.7% o 84 banco	9.6% o 11 alcancia	9.6% o 11 caletas	0.9% o 1 custodia	6.1% o 7 no ahorran		mediante que medio ahorra		
28	28.9% o 33 ingr insuficientes	41.2% o 47 se gasta	28.1% o 32 costumbre	1.8% o 2 no importa			porque piensa que no se ahorra		
29	26.3% o 30 compras	28.1% o 32 cajeros	36% o 41 pagos	9.6% o 11 no posee			que uso le da a la tarjeta de debito		
30	50.9% o 58 tienen registros	47.4% o 54 no tienen	1.8% o 2 nsno				tienen un registro de ingresos y gasto		
31	40.4% o 46 si presupuestos	58.8% o 67 no tiene	0.9% o 1 nsno				hace presupuestos mensuales		
32	12.3% o 14 nivel 1	28.9% o 33 nivel 2	33.3% o 38 nivel 3	19.3% o 22 nivel 4	6.1% o 7 nivel 5		nivel de objetivos financieros		
33	22.8% o 26 para compras	7% o 8 deudas	70.2% o 80 no tienen				operaciones con tarjeta de credito		
34	8.6% o 3 educacion	40% o 13 inversion	22.9% o 8 vacacion	28.6% o 10 pago deudas			que uso le dan a un credito		
35	2.9% o 1 nivel 1	11.8% o 4 nivel 2	32.4% o 11 nivel 3	41.2% o 14 nivel 4	11.8% o 4 nivel 5		evalua las tasas de interes		
36	29.4% o 10 facilidad de pago	35.3% o 12 oportunidad	32.4% o 11 ofertas	2.9% o 1 ninguna			aspectos para elegir tarjeta de credito		
37	79.4% o 27 si llegan al tope	17.6% o 6 no llegan	2.9% o 1 nsno				llegan al limite de la tarjeta de credito		
38	73.5% o 25 pagan antes	26.5% o 9 pagan tarde					cuando cancelan sus cuotas de pago		
39	58.8% o 20 si tuvieron problemas	38.2% o 13 no problemas	2.9% o 1 nsno				tuvieron problemas para pagar deudas		
40	2.9% o 1 nivel 1	26.5% o 9 nivel 2	38.2% o 13 nivel 3	29.4% o 10 nivel 4	2.9% o 1 nivel 5		noción en los terminos de tarjeta de credito		
41	14.9% o 17 nivel 1	25.4% o 29 nivel 2	34.2% o 39 nivel 3	18.4% o 21 nivel 4	7% o 8 nivel 5		conocimientos en finanzas personales		
42	21.9% o 25 nivel 1	30.7% o 35 nivel 2	30.7% o 35 nivel 3	12.3% o 14 nivel 4	4.4% o 5 nivel 5		calidad de informacion en finanzas pers		
43	91.2% o 104 si son importante	3.5% o 4 no importa	5.3% o 6 nsno				es importante saber de educacion financiera		
44	28.9% o 33 si leyeron	67.5% o 77 no leer	3.5% o 4 nsno				han leído algun texto de finanzas personales		
45	92.1% o 105 si las usarían	2.6% o 3 no	5.3% o 6 nsno				usarían técnicas o metodos de control financiero		
46	8.8% o 10 nivel 1	10.5% o 12 nivel 2	45.6% o 52 nivel 3	25.4% o 29 nivel 4	9.6% o 11 nivel 5		conocimiento de los bienes que desean		
47	13.2% o 15 menos a 5 años	37.7% o 43 diez años	41.2% o 47 quince	7.9% o 9 veinte años			noción del tiempo que necesitarían esos bienes		
48	36.8% o 42 ahorrar	63.2% o 72 invertir					que concidera que es mejor		
49	71.1% o 81 ahorrar	28.9% o 33 invertir					que concidera mas sencillo		
50	15.8% o 18 vivienda	17.5% o 20 lujos	30.7% o 35 deudas	36% o 41 empresa			que harían con un millon de soles		
51	27.2% o 31 si tienen nociones	37.7% o 43 no	35.1% o 40 nsno				conocimiento pleno de tasa de interes tarjeta credito		
52	26.3% o 30 si tiene cuota	34.2% o 39 no tiene	39.5% o 45 nsno				tiene su tarjeta de credito cuota de manejo		
53	9.6% o 11 perder patrimonio	13.2% o 15 morosidad	33.3% o 38 altos intereses	17.5% o 20 no poder afrontar	26.3% o 30 nsno		cual es el riesgo que percibe al solicitar credito		
54	10.5% o 12 nivel 1	7.9% o 9 nivel 2	41.2% o 47 nivel 3	31.6% o 36 nivel 4	8.8% o 10 nivel 5		nivel de evaluación de montos y plazos por creditos		
55	2.6% o 3 vivienda	4.4% o 5 vehiculo	20.2% o 23 de vida	22.8% o 26 accidentes	45.6% o 52 todos	4.4% o 5 ninguno	que seguro contrataría		
56	1.8% o 2 nivel 1	1.8% o 2 nivel 2	14% o 16 nivel 3	39.5% o 45 nivel 4	43% o 49 nivel 5		nivel de importancia a la inclusion del tema en malla curricular de IC UCSM		

AHORRO	14
INVERSIÓN	14
PREVISIÓN	14
CRÉDITO	14
	1
	56
SITUACIÓN FINANCIERA ACT.	20
HÁBITOS FINANCIEROS	20
EDUCACIÓN FINANCIERA PERS.	16
	2
	56

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTA MARÍA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICO ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE INGENIERÍA COMERCIAL



ESTUDIO DE CONOCIMIENTOS EN EDUCACIÓN FINANCIERA
PERSONAL EN LOS ESTUDIANTES DEL DÉCIMO SEMESTRE DE
LA ESCUELA PROFESIONAL DE INGENIERÍA COMERCIAL DE
LA UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTA MARÍA DE AREQUIPA
- 2021

Autores:

Batallanos Malavé, Ysabel María

Bernal Huarachi, Joaquín Alonso

AREQUIPA – PERÚ

2021

Índice de Contenidos

Introducción	1
1. Planteamiento Teórico.....	2
1.1. Problema.....	2
1.2. Descripción.....	2
1.2.1. Campo	3
1.2.2. Área	3
1.2.3. Línea de Investigación.....	3
1.2.4. Tipo de Problema	3
1.2.5. Variables.....	3
1.2.6. Interrogantes Básicas.....	4
1.3. Justificación.....	4
1.4. Objetivos	4
1.4.1. Objetivo General	4
1.4.2. Objetivos Específicos	4
1.5. Marco Teórico	5
1.5.1. Marco Conceptual	6
1.5.2. Antecedentes Investigativos	8
1.6. Hipótesis.....	11
2. Planteamiento Operacional.....	11
2.1. Técnicas.....	11
2.2. Instrumentos	12
2.3. Campo de Verificación.....	12
2.3.1. Ámbito.....	12
2.3.2. Temporalidad.....	12
2.3.3. Unidades de Estudio.....	12
2.4. Estrategia de Recolección de Datos	13
2.5. Recursos Necesarios.....	14
2.5.1. Humanos.....	14

2.5.2. Materiales	14
2.5.3. Financieros	14
2.6. Cronograma de Actividades	16
2.7 Referencias	17



Introducción

La educación financiera es un tema al que no se le da la importancia adecuada pero que conlleva un aprendizaje continuo para que un ente logre convertirse en un actor responsable con sus finanzas personales y alcanzar una calidad de vida sana financieramente hablando. Es necesario en la actualidad conocer términos financieros y conceptos básicos que al ser aplicados en el día a día se convierten en hábitos que aseguran convertir al que las practica en alguien financieramente responsable.

La problemática planteada hace necesario un análisis indagatorio en la vida económica de las personas, los modelos que siguen en el tema y los aportes de entidades públicas y privadas que recibieron sobre educación financiera. Siendo este un estudio sobre estudiantes de último semestre de la Escuela Profesional de Ingeniería Comercial, se esperan aportes interesantes además de que se ofrecerán herramientas que les permitan tener una visión más amplia del tema en el proceso del estudio.

La pregunta planteada sería ¿Con cuánta educación financiera cuentan los estudiantes de décimo semestre de la Escuela de Ingeniería Comercial de la U.C.S.M.?, para resolver esta duda se evaluarán a los participantes con encuestas compuestas por 56 interrogantes ordenadas y enfocadas en los objetivos que se plantean; la investigación presente el de tipo descriptivo con apoyo en escala de Likert con un enfoque cuantitativo no experimental.

Se obtendrán resultados que revelarán datos sobre hábitos financieros de los participantes, sus finanzas personales y la situación financiera actual en que se encuentran actualmente. El presente estudio tendrá como población a los estudiantes de último semestre de la Escuela de Ingeniería Comercial, pero su uso futuro no está limitado a este y se puede aplicar en poblaciones de otros grupos educativos

1. Planteamiento Teórico

1.1. Problema

¿Tienen los estudiantes universitarios del décimo semestre de la Escuela de Ingeniería Comercial de la U.C.S.M. conocimientos sobre educación financiera personal?

1.2. Descripción

El uso del dinero y los recursos siempre ha supuesto un problema para las personas que los poseen, y es que las dificultades en la gestión de las finanzas personales surgen debido al poco conocimiento que se tiene sobre este y a la poca importancia que se les dio a temas como este en la educación básica y superior.

La aparición de nuevas tecnologías y plataformas permiten una interacción más fluida de dinero que dinamiza el proceso de adquisición y consumo de productos o servicios, pero que a su vez hacen que el proceso de ahorro de dinero sea más complicado lo que no solo empeora la capacidad de ahorro de las personas, sino que también promueve la irresponsabilidad financiera.

El capitalismo es una corriente que dinamiza los mercados y que bombardea al público con alternativas de consumo e inversión” que sugestionan al consumo desmesurado y el gasto; cuando en realidad también debería promoverse el ahorro, la educación financiera y la importancia del capital como fuente de riqueza.

Según el estudio realizado por la BBVA (2019) solo un 24% de los peruanos tiene un buen nivel de conocimientos sobre educación financiera, lo que sitúa al país en el séptimo de la región Sudamérica frente al 45% que posee Uruguay en el primer lugar. Estos resultados de la región palidecen si los comparamos con los porcentajes alcanzados por Suecia y Noruega (71%).

Esta debilidad que siempre estuvo presente pero nunca se le dio la importancia debida tuvo su repercusión máxima en el año 2020; la pandemia del Covid-19 se presentó sin previo aviso, paralizando la economía peruana, lo que sumado a que el 73% de los peruanos no había ahorrado en el último año (Taype, 2021) destrozó la estabilidad económica, el empleo y mermó las pocas reservas monetarias o “guardadito” que tenían los pobladores.

Es por esto que resulta importante un estudio sobre los estudiantes de décimo semestre de la Escuela de Ingeniería Comercial, ya que ellos se forman para un futuro adecuado manejo de las finanzas de empresas, organizaciones, corporaciones, instituciones gubernamentales, etc., donde está en juego el manejo de grandes recursos; pero antes de enfrentarse a estos retos mayores, se hará un estudio de cómo enfrentan sus finanzas personales y las de su hogar.

1.2.1. Campo

Área de Ciencias Económico Administrativas

1.2.2. Área

Décimo Semestre de Ingeniería Comercial

1.2.3. Línea de Investigación

Finanzas

1.2.4. Tipo de Problema

La presente investigación no experimental es de tipo descriptiva y cuenta con un enfoque cuantitativo apoyado por una escala de Likert.

1.2.5. Variables

Variables	Sub variables	Indicadores	Escala de Medición
V. Dependiente CONOCIMIENTOS EN EDUCACIÓN FINANCIERA	Los estudiantes de ingeniería comercial del décimo semestre.	<ul style="list-style-type: none"> ● Porcentaje de Ahorradores Responsables. ● Relación Ingreso/Gastos de los participantes. 	Escala de Likert
V. Independiente SITUACIÓN FINANCIERA ACTUAL DE LOS ESTUDIANTES DE INGENIERÍA COMERCIAL	<p>Los conocimientos adquiridos de la carrera.</p> <p>Hábito de ahorro de los estudiantes.</p> <p>Conocimientos sobre las tasas de interés.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Porcentaje del ingreso destinado al Ahorro. ● Grado de importancia de la Inversión. ● Nivel de conocimiento sobre tasas de Interés. ● Porcentaje de Previsión destinada a la planificación financiera. 	Escala de Likert

1.2.6. Interrogantes Básicas

- ¿Qué entienden los estudiantes sobre finanzas personales?
- ¿Cuál es la razón de estudio de las finanzas personales?
- ¿Conocen los estudiantes la relación entre sus ingresos y sus gastos personales?
- ¿Tienen los estudiantes el hábito de ahorrar o evalúan diferentes opciones financieras?

1.3. Justificación

La justificación de este estudio viene dado por la necesidad de conocer los conocimientos que poseen los estudiantes universitarios de décimo semestre de la Escuela de Ingeniería Comercial frente a la educación financiera personal, ya que son estos mismos los que estarán a cargo de los recursos de grandes empresas y corporaciones; esto tiene gran relevancia ya que si un estudiante o egresado no cuenta con la responsabilidad suficiente para medir sus ingresos y gastos propios, ¿cómo afrontará el reto al desempeñarse laboralmente en el mercado?

Si algo nos quedó claro con la llegada de la pandemia del Covid-19 es que “guardar pan para mayo” es más importante de lo que se piensa, por lo que la inclusión financiera es una necesidad que debería ser atendida con mayor intensidad ya que ésta depende mucho también de variables como el ámbito geográfico de vida, edad, etc.

Esta investigación y sus resultados buscan crear conciencia financiera en los responsables del entorno académico, pero también estimular el estudio de educación financiera por parte de los estudiantes a fin de que logren desarrollar sus capacidades y mejorar su desenvolvimiento con sus finanzas personales.

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo General

Medir el conocimiento sobre educación financiera en base a la situación financiera actual de los estudiantes de decimo semestre de Ingeniería Comercial de la Universidad Católica de Santa María.

1.4.2. Objetivos Específicos

- Identificar las variables que actúan sobre el conocimiento en educación financiera personal de los estudiantes universitarios de décimo semestre de la Escuela Profesional de Ingeniería Comercial.

- Recopilar y describir los conocimientos en educación financiera personal de los estudiantes universitarios de décimo semestre de la Escuela Profesional de Ingeniería Comercial.
- Conocer la aplicación de los conocimientos en educación financiera personal de los estudiantes universitarios de décimo semestre de la Escuela Profesional de Ingeniería Comercial.

1.5. Marco Teórico

En cuanto a las finanzas personales, cada persona es responsable de sus ingresos y gastos, debiendo utilizar sus recursos sabiamente se crean hábitos que conducen a un mejor desenvolvimiento. Sin embargo, esto es algo que se aprende y práctica, no es algo que se aprende fácilmente.

Y es que uno de los problemas que se presentan actualmente es la poca medida que existe en la población peruana donde solo un 24% de la población posee una correcta educación financiera (BBVA, 2019); el sobreendeudamiento se convierte en una trampa de la que para salir se necesitan conocimientos básicos y terminología financiera que permita hacer frente a las dificultades que se pudieran presentar en las finanzas personales.

- Aportes de Estudiosos

- o Según Regina Reyes Heróles en TEDx (2013) el 51% de mexicanos no cuentan con educación financiera y el 53% de los mexicanos no cuentan con ahorros personales para imprevistos. Para la expositora, el ahorro es la herramienta más importante para tener finanzas personales sanas y es importante para todos tener un conocimiento básico de ellas para afrontar situaciones que se pueden presentar. La fórmula es ceñirse a los 4 pilares de la educación financiera los cuales son Ahorro, Inversión, Crédito y Previsión.

- o Según Arturo García Villacorta en un artículo de la ESAN (2021) el acceso y uso de los servicios financieros de calidad ayudarán a aumentar la productividad y rentabilidad de las personas y al crecimiento del país. El uso de este instrumento ya sea como los seguros y ahorros ayudarán a que las familias puedan reforzar su estabilidad ante cualquier choque económico y se crearán nuevas oportunidades de crecimiento.

- o Según Robert Kiyosaki en RPP (2018) las emociones son las que controlan al dinero, siempre hay que pensar primero en mantener bajos los pasivos y tener en cuenta que la riqueza es la capacidad de un ente de sobrevivir días sin tener la capacidad de trabajar de desenvolverse laboralmente. Incluso las personas adineradas pueden perder el rumbo y terminar malgastando su fortuna por no tener control de sus

emociones ni de sus finanzas personales.

- Literatura de Finanzas Personales

- o El Código del Dinero

El autor Raimon Samsó publicó en 2009 el libro titulado El Código del Dinero que habla sobre inteligencia financiera aplicada, la deuda óptima, los ingresos pasivos, inversión o apuesta y la gestión rentable del tiempo entre otros aportes (Samsó, 2009).

- o El Arte de hacer Dinero

El autor Mario Borghiño publicó en 2012 el libro titulado El Arte de hacer Dinero en el que expresa sus ideas de que la independencia financiera no está relacionada al sueldo sino a la mentalidad y la inteligencia financiera para generar riqueza y en el proceso crea interrogantes interesantes que busca derribar las barreras mentales que cada persona se autoimpone (Borghino, 2012).

- o Hustle Harder, Hustle Smarter (Tapa dura)

El autor Curtis Jackson publicó en 2020 el libro titulado Hustle Harder, Hustle Smarter en el cual se expone la idea de lecciones de autoayuda y sobre buenos consejos financieros personales; el riesgo sobre la base del éxito y cómo es que el mismo auto se volvió en un multimillonario a lo largo de su carrera (Jackson, 2020).

- o Padre Rico, Padre Pobre

El autor Robert Kiyosaki publicó en 1997 el best seller titulado Padre Rico, Padre Pobre, en el cual se exponen ideas claras y concisas de la mentalidad de las personas frente a sus finanzas personales. Este libro explica el proceso que siguen algunas personas de no invertir sus recursos sino de gastarlos o de crear compromisos de pagos a futuro (Emprendices, 2020).

1.5.1. Marco Conceptual

Para una mejor comprensión de la investigación, se procederá a desarrollar la terminología que pudiera resultar necesaria para la comprensión de la misma, entre estos términos se incluyen los que rodean las finanzas, educación financiera y opiniones de personajes teóricos de la materia.

- Ahorros

Es una parte del ingreso percibido que no se utiliza para el consumo, sino que se reserva para su posterior uso previsto o imprevisto al corto, mediano o largo plazo (BCRA, s.f.).

- Gastos

Es el fondo o dinero que se utiliza para poder llevar a cabo sus actividades cotidianas y

básicas de la persona, es también denominado como egreso (Cetys Educación Continua, 2021).

- Presupuestos

Es la cantidad de dinero que se estima necesitar y se destina para conseguir un objetivo o proyecto mediante la adquisición de bienes o servicios (Sánchez; Coll, 2016).

- Créditos

Es un contrato realizado por las entidades financieras hacia los clientes el cual se le dispone una cierta cantidad de dinero ya sea por medio de una cuenta o en una tarjeta de crédito y esto se le da un periodo de tiempo el cual se devolverá.

Durante el periodo de este crédito tendrá acceso de utilizar una mínima cantidad o hasta que la línea de crédito llegue a su máximo límite; el interés que se pague solo será por la cantidad utilizada y no todo el crédito que se la ha puesto en disposición ya que también se da facilidades de pago e incluso puede extender las cuotas (Gestión, 2019).

- Intereses

Es en pocas palabras el precio del dinero, representa el valor extra que se le da a un monto de dinero después de un periodo de tiempo que se dio en préstamo. Este suele ser un porcentaje del total que se da como contraprestación por el uso de este.

Se le clasifica como mora que es la penalización por el incumplimiento del plazo determinado (BBVA, 2018).

- Educación Financiera

Es la disciplina que otorga un entendimiento del uso de dinero con responsabilidad tanto a nivel personal como familiar. Además, proporciona herramientas que facilitan la gestión de las Finanzas Personales (Díaz, 2021).

- Hábitos

Es la conducta que se repite de manera sistemática en el tiempo por parte de un individuo, pueden ser buenos o malos y repercuten directamente con el desenvolvimiento frente a actividades o proyectos (Yirda, 2021).

- Finanzas Personales

Es la aplicación de los conocimientos y principios obtenidos en finanzas de la gestión de los recursos de un individuo o familia durante toda su vida (Roldán, 2017).

- Cultura Aseguradora

Es la conciencia de la presencia de factores externos, prever situaciones de incertidumbre que pueden requerir de la protección de un seguro personal, familiar, etc. (Flotta, s.f.).

1.5.2. Antecedentes Investigativos

A Continuación, se presentan estudios realizados por empresas privadas e investigaciones de estudiantes, todos enfocados al tema de estudio de esta investigación; el diferenciante es que en el presente estudio se analizará a estudiantes de décimo semestre de la Escuela de Ingeniería Comercial de la U.C.S.M.

LOCALES

- Cultura Financiera de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del Puerto de Ilo:

El estudio de Cristian Rafael Mamani Ordoñez (2020), nos describe acerca de la cultura financiera sobre los pescadores artesanales.

- El resultado obtenido por parte de los pescadores artesanales un 54% cuenta con un nivel medio alto sobre el conocimiento de la cultura financiera.
- El 44% de los pescadores artesanales cuentan con nivel medio en conocimiento sobre la educación financiera.
- Por último, con un nivel mínimo el 4% de los pescadores artesanales cuentan con conocimiento sobre la educación financiera.

Al concluir con el estudio realizado se vio que un nivel intermedio por parte de los pescadores artesanales si contaban con conocimiento sobre la cultura financiera.

- Relación entre Cultura Financiera y toma de decisiones en Microempresarios del sector calzado del entorno Mercado San Camilo, Arequipa 2018:

El estudio realizado por Mirella Adelina Valcarcel Zuñiga (2021) nos menciona la relación entre la cultura financiera y la toma de decisiones por parte de los microempresarios que venden calzado en el Mercado San Camilo de Arequipa 2018.

Se estudió las variables de la cultura financiera como son el ahorro, los préstamos, créditos, los seguros, etc. y la toma de decisiones.

- Se menciona también que los microempresarios si cuentan con conocimientos en la cual esto les ayuda a poder gestionar su negocio, pero no lo suficiente es por ende que también deben de esforzarse más para que les vaya bien y tener beneficios notables en su progreso.

- Menciona también que en un 78.3% de los empresarios cuentan con conocimientos sobre sus fortalezas, debilidades, amenazas y oportunidades para laborar su trabajo mientras que el 21.7% tienen que buscar una mejor manera de mejorar en sus decisiones.
- Influencia de una educación financiera de la comunidad escolar en la calidad de vida de los estudiantes y padres de la institución educativa particular Tomas Marsano nivel secundario distrito de Alto Selva Alegre, Arequipa 2018:
 - La investigación presentada por Quispe Canza Yaritza Katherine y Vilca Cjunuma Maria Angela (2019) menciona los objetivos generales sobre la influencia de educación financiera hacia los estudiantes del colegio Tomás Marsano, Alto Selva Alegre Arequipa 2018 en la cual se busca dar una mejor calidad de vida a los estudiantes con un 85.3% teniendo conocimientos básicos en las finanzas personales para que ellos pueden gestionarlos, utilizarlos y poder realizar mejores decisiones a futuro.
 - Menciona también que la calidad de vida que brinda los padres a sus hijos es de un nivel medio en un 85.3% mientras que el resto de ellos solamente presentan momentos de angustia y velan por el bienestar emocional de sus hijos.

NACIONALES

- Evaluación PISA 2018 (Educación Financiera):

La Evaluación PISA es un programa internacional que busca evaluar a estudiantes de 15 años de edad sobre las competencias que adquirieron en el área de la ciencia, la matemática, la lectura y la educación financiera, y la aplicación que le darían a esos conocimientos en el día a día para afrontar los retos de la vida adulta en sociedad. Participan los miembros de la OCDE, pero también pueden participar países no miembros en calidad de voluntarios el cual fue el caso del Perú:

Los resultados de la Evaluación PISA en Educación Financiera para el Perú presentados por el MINEDU (2018) son los expuestos a continuación:

 - En 2018 participaron estudiantes de 15 años de 79 países, 4734 peruanos de 339 colegios públicos y privados.
 - Los resultados según el nivel de desempeño mostraron que 46.5% obtuvo un desempeño inferior al Nivel 2 (Nivel Mínimo Requerido).
 - Los resultados obtenidos muestran que los estudiantes del ámbito rural tuvieron

mayores dificultades para desempeñarse en la evaluación.

- Un 13.8% manifiesta nunca haber escuchado sobre el término pago de intereses, un 32.6% nunca escucho el término tipo de cambio, un 46.3% nunca escucharon o aprendieron sobre el término acciones y el 25.8% nunca aprendió sobre el término plan de pensiones.
- De 10 estudiantes, solo 1 manifiesta tener una tarjeta o cuenta bancaria, este resultado está muy debajo del promedio total de países.
- Eficacia del programa ¡Que importante es tribuir! en el desarrollo de cultura tributaria en adolescentes:

El estudio de Samuel Condori Loayza, Oscar Mamani Benito y David Hugo Bernedo Moreira (2020), nos menciona sobre el desarrollo sobre el conocimiento tributario hacia los estudiantes de colegio privado en Juliaca.

La información estudiada nos indica que el conocimiento sobre la educación financiera fue muy bajo con un 20%, moderado al 63.3% y que un mayor conocimiento solamente en un 16.7%. Se concluye que con el proyecto educativo que se implementó tuvo un incremento positivo para el conocimiento de los estudiantes y con el fin de promover la ética sobre las obligaciones tributarias.

- Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima:

La investigación realizada por Antón Cordova Alisson Tanela y Matos Dia Alejandra (Antón, A. y Matos, A. 2020) nos menciona sobre la relación de las finanzas personales y la educación financiera por parte de los universitarios dentro de Lima Metropolitana entre las edades de 18 a 25 años viendo así cómo es que algunos de ellos cuentan con crisis financiera personal y de cómo viven el día a día.

INTERNACIONALES

- Banco de Desarrollo de América Latina

El estudio de la Corporación Andina de Fomento (CAF, 2021) de la medición de capacidades financieras en 8 países de la región revela que un 77% de colombianos ahorra efectivo en el hogar, un 64% de peruanos hacen lo mismo, además un 22% de peruanos no posee un plan de jubilación.

De los países estudiados se encuentra que el 62% de la población consideran insuficiente su salario para un periodo de un mes, manifiestan además que, si bien podrían lograr aguantar 1 mes sin empleo, pero que esto no podría ser sostenido más de 3 meses.

- Cultura Financiera de los Jóvenes Colombianos:

El estudio de la Licenciada en Administración Sandra Chaparro Marín (2020), presenta la realidad de los jóvenes colombianos que viven en el analfabetismo financiero promovido principalmente por hábitos adquiridos y la falta de interés en instruirse en educación financiera, lo cual afecta en sus vidas y también, en el desarrollo del país colombiano.

También se expone la necesidad de programas intensivos de inclusión financiera y educación financiera ya que en Colombia prevalece la idea de informalidad y evasión de impuestos como la principal forma de reducir costos.

- Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial:

Este estudio expone la necesidad de una educación financiera en la educación secundaria y que su aplicación e integración en las mallas curriculares debería ser obligatoria y generalizada para todos los niños y niñas con el fin de ofrecerles herramientas de protección frente a estafas o desmesura en el gasto del dinero (Céspedes, 2018).

- En Sudamérica gran parte de los países tienen un rango de alfabetización financiera entre el 25% y el 34%.
- El Perú destina un 3% del PBI en promover la educación financiera en la población.
- Solo el 24% de la población ahorra el 30% aprox. de sus ingresos, mientras que el 33% de la población peruana no ahorra nada de sus ingresos.
- Solo el 36% de las personas han invertido su dinero en algún momento de su vida.

1.6. Hipótesis

Dado que los estudiantes de la Escuela Profesional de Ingeniería Comercial de la Universidad Católica de Santa María ya se encuentran en el décimo semestre, es probable que tengan en su situación actual los conocimientos suficientes en educación financiera personal, la importancia de los ahorros, seguros, remesas, créditos, etc.

2. Planteamiento Operacional

2.1. Técnicas

Para este estudio se hará uso de fuentes primarias y secundarias:

- Fuentes Primarias

Se tendrá como fuente primaria los resultados obtenidos en encuestas dirigidas a los

estudiantes del décimo semestre de la Escuela de Ingeniería Comercial de la U.C.S.M.

- Fuentes Secundarias

Se tendrá como fuentes secundarias el contenido de libros, textos, revistas y material audiovisual que tenga relación con las finanzas personales y la educación financiera.

2.2. Instrumentos

Para la aplicación de las técnicas mencionadas, se requieren los siguientes instrumentos:

- Encuestas:

Se realizarán las encuestas para recabar la información de los estudiantes, la cual estará compuesta por 56 interrogantes ordenadas las cuales estarán enfocadas en los 4 pilares de las finanzas personales.

- Escala de Likert:

Se utilizará esta escala psicométrica para medir las respuestas de tipo subjetivo que recopilaremos con la encuesta.

- Google Forms:

Se realizan las encuestas desde la interfaz del Google Forms, la cual por su practicidad y fácil llegada es la predilecta para poder difundir eficazmente la encuesta entre los estudiantes.

- Excel:

Se creará una base de datos ordenada en la que se incorporaran los resultados provenientes de las encuestas para su posterior estudio y obtención de gráficos para su mejor comprensión.

2.3. Campo de Verificación

2.3.1. Ámbito

El estudio presentado se realizará en la Escuela Profesional de Ingeniería Comercial.

2.3.2. Temporalidad

El estudio no se enfoca en un periodo de tiempo sino en el análisis en un punto en el tiempo de los conocimientos de los participantes.

2.3.3. Unidades de Estudio

- Población

La población de estudio está compuesta por 160 estudiantes pertenecientes al

décimo semestre de la Escuela de Ingeniería Comercial de la U.C.S.M. • Muestra
Para determinar la muestra se procederá a resolver la fórmula de proporciones poblacionales:

$$n_{\text{opt}} = \frac{N \times Z^2 \times p \times q}{d^2 \times (N-1) + Z^2 \times p \times q}$$

En donde:

N = tamaño de la población

Z = nivel de confianza,

p = probabilidad de éxito, o proporción esperada

q = probabilidad de fracaso

d = precisión (Error máximo admisible en términos de proporción)

Fuente: (Suárez, 2017)

Luego de resolver la fórmula, tenemos que la muestra poblacional es de 114 participantes estudiantes del décimo semestre de la Escuela de Ingeniería Comercial de la U.C.S.M.

2.4. Estrategia de Recolección de Datos

Para poder desarrollar esta investigación de los conocimientos en educación financiera personal que poseen los estudiantes del décimo semestre de la Escuela de Ingeniería Comercial de la U.C.S.M., se tomará a 114 participantes aleatorios a los que se les aplicará una encuesta de 56 interrogantes referidas al tema de estudio, el objetivo es aplicar un análisis a una población con estrecha relación a los temas aquí tratados.

Se procederá a aplicar la encuesta que incluye la escala de Likert con el fin de cuantificar datos subjetivos que devienen de conocimientos y experiencias previas. Se tienen 4 objetivos secundarios los cuales serán desarrollados de la siguiente manera: Para el desarrollo del primer objetivo que es identificar variables que influyen en la educación financiera se procederá a identificar variables que engloban los conocimientos de ahorro, inversión, crédito, previsión y finanzas personales.

Para proceder con el desarrollo del segundo objetivo se elabora una encuesta de 56 interrogantes ordenadas que enfocan a las variables hábitos financieros, educación financiera, situación financiera, etc. la cual será aplicada a los participantes. Para el desarrollo del tercer objetivo se realizará un análisis de los datos obtenidos por las encuestas para encontrar la aplicabilidad de los conceptos que poseen los participantes en el momento de tomar una decisión financiera y que resultados obtienen. Para continuar con el desarrollo del cuarto objetivo se hará un análisis de los factores internos y externos que

pueden tener alguna influencia en las finanzas personales de los estudiantes del décimo semestre de la Escuela de Ingeniería Comercial de la U.C.S.M.

2.5. Recursos Necesarios

2.5.1. Humanos

Investigadores:

- Batallanos Malavé, Ysabel María
- Bernal Huarachi, Joaquín Alonso

Asesor:

-

Participantes:

- Estudiantes del décimo semestre de la Escuela Profesional de Ingeniería Comercial de la Universidad Católica de Santa María.

2.5.2. Materiales

Para el desarrollo de esta investigación se requerirán los siguientes materiales:

- Libros,
- Internet,
- Google Formularios, entre otros.

2.5.3. Financieros

RECURSOS	COSTOS
Laptop	S/2500.00
USB (02 unid.)	S/50.00
Energía Eléctrica	S/50.00
Útiles de Escritorio	S/50.00

Otros	S/100.00
TOTAL	S/2750.00

Estos recursos Financieros serán asumidos por los autores de la investigación.



2.6. Cronograma de Actividades

Actividades/ Tiempo	Julio				Agosto				Septiembre				Octubre				Noviembre				Diciembre			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Elección del tema de estudio	■	■	■	■																				
Redacción del Proyecto de Tesis					■	■	■	■																
Identificación de Fuentes de Información									■	■	■	■												
Presentación del Proyecto de Tesis													■	■	■	■								
Aceptación del Proyecto de Tesis																	■	■						
Recopilación de Fuentes Primarias																								
Procesamiento de los Datos																								
Análisis e Interpretación																								
Redacción del Borrador de Tesis																								
Presentación del Borrador de Tesis																								

2.7 Referencias

Adrián Yirda (2021) Hábito. Recuperado de <https://conceptodefinicion.de/habito/> Antón Cordova Alisson Tanela y Matos Diaz Alejandra (Antón, A. y Matos, A. 2020), Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima. Recuperado de : <https://pirhua.udep.edu.pe/handle/11042/5013>

BBVA (2018) Los intereses bancarios, clasificación y funcionamiento. Recuperado de <https://www.bbva.com/es/los-intereses-bancarios-clasificacion-y-funcionamiento/>

BBVA (2019) Sólo un 24% de peruanos poseen un buen nivel de educación financiera. Recuperado de <https://www.bbva.com/es/pe/solo-un-24-de-peruanos-poseen-un-buen-nivel-de-educacion-financiera/>

BCRA (s.f.) ¿Qué es el Ahorro? Recuperado de <http://www.bcra.gov.ar/BCRAyVos/Aprendiendo-a-ahorrar-que-es-el-ahorro.asp> Borghino, M. (2012) El Arte de hacer Dinero. Recuperado de <https://www.megustaleerenespanol.com/libros/el-arte-de-hacer-dinero/MMX000533/fragmento/>

CAF (2021). ¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina? Recuperado el 22/10/2021, de <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>

Céspedes López, J. B. (2018). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Pensamiento Crítico*, 22(2), 97–126.

Cetys Universidad Educación Continua (2021) Artículos, Finanzas y Contabilidad “Diferencias entre costos y gastos”. Recuperado de <https://www.cetys.mx/educon/diferencias-entre-costos-y-gastos/>

Chaparro, S., 2020, Cultura Financiera de los Jóvenes Colombianos, (tesis de especialización, Fundación Universitaria del Área Andina). Recuperado el 19/10/2021, de <https://digitk.areandina.edu.co/bitstream/handle/areandina/3752/Cultura%20financiera%20jovenes.pdf?sequence=3&isAllowed=y#:~:text=La%20cultura%20financiera%20de%20los,por%20mejorar%20sus%20conocimientos%20est%C3%A1n> Curtis

Condori Loayza Samuel, Oscar Mamani Benito y David Hugo Bernedo Moreira (2020), Eficacia del programa ¡Qué importante es tributar! en el desarrollo de cultura tributaria en adolescentes. Recuperado de: <https://apuntesuniversitarios.upeu.edu.pe/index.php/revapuntes/article/view/418>

Díaz, N. (2021) Educación Financiera. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/educacion-financiera.html>

Emprendices (2020) Análisis del libro «Padre Rico, Padre Pobre» de Robert Kiyosaki. Recuperado de <https://www.emprendices.co/analisis-del-libro-padre-rico-padre-pobre-de-robert-kiyosaki/>

- Flotta, M. (s.f.) Cultura aseguradora en tiempos de pandemia. Recuperado de <https://revistaempresarial.com/finanzas/cultura-aseguradora-en-tiempos-de-pandemia/>
- Gestión (2019) Economía ¿Cuál es la diferencia entre préstamo y crédito? Recuperado de <https://gestion.pe/economia/diferencia-prestamo-credito-nnda-nnlt-262674-noticia/#:~:text=Principales%20diferencias%20entre%20cr%C3%A9dito%20y%20pr%C3%A9stamo&text=%2D%20En%20los%20pr%C3%A9stamos%20hay%20que,se%20disponga%20del%20capital%20necesario.>
- Jackson (2020) Hustle Harder, Hustle Smarter. Recuperado de <https://www.barnesandnoble.com/w/hustle-harder-hustle-smarter-curtis-jackson/1130404438>
- Mamani Ordoñez Cristian Rafael (2020), Cultura financiera de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del Puerto de Ilo. Recuperado de : <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/3680>
- MINEDU (2018). Resultados de la prueba de Educación Financiera PISA 2018. Recuperado el 22/10/2021, de <http://umc.minedu.gob.pe/educacionfinanciera2018/>
- Quispe Canazas Yitza Katherine y Vilca Cjunuma Maria Angela (2019), “INFLUENCIA DE UNA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LA COMUNIDAD ESCOLAR EN LA CALIDAD DE VIDA DE LOS ESTUDIANTES Y PADRES DE LA INSTITUCIÓN EDUCATIVA PARTICULAR TOMÁS MARSANO NIVEL SECUNDARIO DISTRITO DE ALTO SELVA ALEGRE AREQUIPA – 2018” . Recuperado de : <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/8411/TSquayk2.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Reyes, R. (2013) El dinero y tú: los 4 pilares de educación financiera. Recuperado de <http://reginareyesheroles.com/home/el-dinero-y-tu-4-pilares-de-la-educacion-financiera/>
- Roldán, P. (2017) Finanzas Personales. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/finanzas-personales.html>
- RPP (2018) ¿Quién es Robert Kiyosaki, el gurú de las finanzas? Recuperado de <https://rpp.pe/campanas/contenido-patrocinado/quien-es-robert-kiyosaki-el-guru-de-las-finanzas-noticia-1100880>
- Samsó, R. (2009) El Código del Dinero. Recuperado de <https://www.elcodigodeldinero.com/>
- Sánchez, J.; Coll, F. (2016) Presupuesto. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/presupuesto.html>
- Suárez, M. (2017) Cálculo del tamaño óptimo de una muestra. Recuperado de <https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/1825/1/C%C3%A1lculo%20del%20tama%C3%B1o%20%C3%B3ptimo%20de%20una%20muestra.pdf>
- Taype, Martín (2021, 05 de setiembre). Pandemia e Inclusión Financiera en el Perú. El Pueblo. Obtenido el 19 de octubre en 2021 en <http://www.diarioelpueblo.com.pe>

Valcarcel Zuñiga Mirella Adelinda (2021), RELACIÓN ENTRE CULTURA FINANCIERA Y TOMA DE DECISIONES EN MICROEMPRESARIOS DEL SECTOR CALZADO DEL ENTORNO MERCADO SAN CAMILO, AREQUIPA 2018. Recuperado de:

<http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12773/12303/FIvazuma.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

