



UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y
ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES



**“FACTORES DETERMINANTES DE LAS BUENAS PRÁCTICAS
FINANCIERAS DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL DEL ALTIPLANO PUNO, 2020”**

TESIS

PRESENTADA POR:

BRENDA GUADALUPE OTAZU GUTIERREZ

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

PUNO – PERÚ

2022



DEDICATORIA

A mis padres: Gloria y Pascual.



AGRADECIMIENTOS

A Dios que me acompaña y guía mi camino todos los días.

A la plana docente de la Escuela Profesional de Ciencias Contables, Facultad de Ciencias Contables y Administrativas de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, por coadyuvar a mi formación profesional.

A los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno que formaron parte del estudio.

A mi asesor de tesis Dr. Heber David Poma Cornejo, por compartirme sus conocimientos que fueron una guía en el desarrollo de esta Tesis.

A mis compañeros de la Promoción 2020 – I, por las lecciones aprendidas y las experiencias vividas. En especial agradecimiento a Beatriz Maye Huanca y Blanca Lizeth Nina Cruz por su preciada amistad, a quienes les augurio muchos éxitos.

A todas aquellas personas que, con palabras de motivación y consejos, ayudaron a que culmine mi carrera universitaria y continúe logrando mis metas.



ÍNDICE GENERAL

	Pág.
DEDICATORIA	
AGRADECIMIENTOS	
ÍNDICE GENERAL	
ÍNDICE DE FIGURAS	
ÍNDICE DE TABLAS	
ÍNDICE DE ACRÓNIMOS	
RESUMEN	10
ABSTRACT.....	11
CAPÍTULO I	
INTRODUCCIÓN	
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	13
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	15
1.2.1. Problema General	15
1.2.2. Problemas Específicos	15
1.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN	15
1.3.1. Hipótesis General	15
1.3.2. Hipótesis Específicas	16
1.4. JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO	16
1.5. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	17
1.5.1. Objetivo General.....	17
1.5.2. Objetivos Específicos	17



CAPÍTULO II

REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN	18
2.1.1. Antecedentes Internacionales	18
2.1.2. Antecedentes Nacionales	20
2.1.3. Antecedentes Locales	21
2.2. MARCO TEÓRICO.....	22
2.2.1. La Educación y la Cultura Financiera en un Entorno Global.....	22
2.2.2. Determinantes de las Buenas Prácticas Financieras	36
2.2.3. Principios, Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera	43
2.4. MARCO CONCEPTUAL	46

CAPÍTULO III

MATERIALES Y MÉTODOS

3.1. UBICACIÓN GEOGRÁFICA DEL ESTUDIO	48
3.2. PERIODO DE DURACIÓN DEL ESTUDIO.....	48
3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA DEL ESTUDIO.....	49
3.3.1. Población	49
3.3.2. Muestra	51
3.4. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN	55
3.4.1. Viabilidad	55
3.4.2. Limitaciones	55
3.5. METODOLOGÍA Y PROCEDIMIENTO PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS	56
3.5.1. Método de Recolección de Datos	56
3.5.2. Procedimiento para la Recolección de Datos	56



3.6. VARIABLES.....	56
3.7. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS	57
3.7.1. Transcripción e Integración de los Datos	57
3.7.2. Análisis de la Información.....	57
CAPÍTULO IV	
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	
4.1. RESULTADOS	58
4.1.1. De los Estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno.....	58
4.1.2. Resultado para el Objetivo Específico 1.....	62
4.1.3. Resultado para el Objetivo Específico 2.....	67
4.2. DISCUSIÓN	73
4.2.1. En relación a los Estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano ..	73
4.2.2. En relación a la Hipótesis Específica 1	74
4.2.3. En relación a la Hipótesis Específica 2	77
V. CONCLUSIONES.....	80
VI. RECOMENDACIONES	81
VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	82
ANEXOS.....	90

TEMA: Educación y Cultura Financiera

ÁREA: Finanzas Públicas y Privadas

FECHA DE SUSTENTACIÓN: 08 de julio de 2022



ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1: Responsabilidad de la Educación Financiera según la moda por Área de Estudio.....	67
Figura 2: Principal fuente de ingresos de los estudiantes por Área de estudio.....	68
Figura 3: Preferencia para la obtención de un crédito.	71
Figura 4: Preferencia para otorgar un préstamo.....	72



ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1: Factores determinantes de la educación financiera según diversos estudios	37
Tabla 2: Alumnos matriculados en el año 2019 - II de la Universidad Nacional del Altiplano Puno	49
Tabla 3: Tamaño de muestra de alumnos matriculados por Escuela Profesional de la Universidad Nacional del Altiplano Puno	52
Tabla 4: Operacionalización de variables	57
Tabla 5: Sexo y edad por Área de estudio.....	58
Tabla 6: Lugar de procedencia por Área de estudio	60
Tabla 7: Ciclo de estudio según Área	61
Tabla 8: Factores socio-demográficos y el ahorro	61
Tabla 9: Calificación de la Educación Financiera en la familia.....	63
Tabla 10: Calificación de la Educación Financiera en el colegio	64
Tabla 11: Calificación de la Educación Financiera en la universidad	65
Tabla 12: Predisposición y motivo de endeudamiento de los estudiantes por Área de estudio	69
Tabla 13: Tratamiento del riesgo	72
Tabla 14: Educación Financiera en la familia y decisión de endeudamiento	75



ÍNDICE DE ACRÓNIMOS

- (CF)** : Cultura Financiera
- (EF)** : Educación Financiera
- (ENFIN)** : Encuesta de Cultura Financiera de Perú
- (MEF)** : Ministerio de Economía y Finanzas
- (SBS)** :Superintendencia de Banca, Seguros y AFP



RESUMEN

El trabajo de investigación tuvo como objetivo determinar el nivel de educación y cultura financiera para explicar las buenas prácticas financieras de los estudiantes de pregrado de la Universidad Nacional del Altiplano Puno en el año 2020; asimismo, para lograr este objetivo se emplean los métodos explicativo y descriptivo, con un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental de tipo transversal. Se aplicó una encuesta a 376 alumnos, con una distribución ponderada por áreas de estudio y según padrón de estudiantes al 2019, se analizaron 376 observaciones con el software IBM Statistical Package for the Social Sciences (SSPS). Las variables de estudio explicaron la influencia de la educación financiera en la familia, en el colegio y en la universidad; asimismo, en la cultura financiera se analizaron los datos de los estudiantes identificando su fuente de ingresos, su capacidad de endeudamiento, la valoración del dinero y su capacidad de ahorro. De los resultados, conforme a los antecedentes y literatura, se confirmaría que los estudiantes con buena educación financiera, administran mejor las dificultades financieras; por otro lado, la cultura financiera de los estudiantes se encontraría condicionada a su independencia económica; asimismo, los resultados obtenidos, demostraron que la educación y la cultura financiera son determinantes de las buenas prácticas financieras.

Palabras Clave: Educación financiera, Cultura financiera, Buenas prácticas financieras.



ABSTRACT

The objective of the research work was to determine the level of education and financial culture to explain the good financial practices of the undergraduate students of the Universidad Nacional del Altiplano Puno in the year 2020; Likewise, to achieve this objective, the descriptive explanatory method is used, with a quantitative approach, with a non-experimental cross-sectional design. A survey was applied to 376 students, with a weighted distribution by study areas and according to the student registry as of 2019, 376 observations were analyzed with the Statistical Package for the Social Sciences (SSPS) software. The study variables explained the influence of financial education in the family, at school and at the university; Likewise, in the financial culture, the data of the students was analyzed identifying their source of income, their capacity for indebtedness, the valuation of money and their saving capacity. The results, according to the background, literature and results obtained, would confirm that students with good financial education better manage financial difficulties; on the other hand, the financial culture of the students would be conditioned to their economic independence. The results obtained showed that education and financial culture are determinants of good financial practices.

Keywords: Financial education, Financial culture, Good financial practices.



CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

En los últimos años, las investigaciones respecto a la educación y la cultura financiera se han incrementado considerablemente, estos afirmaron que la población tiene niveles bajos de educación y cultura financiera (Frisancho, 2019; Volpe et al., 2002). Según la encuesta realizada por Standard & Poor's, agencia de calificación de riesgo estadounidense en servicios financieros, gran parte de los países de Sudamérica se encuentran entre el 25% y 34% en el nivel de desarrollo cultural y alfabetización financiera; con respecto a los adultos peruanos, solo el 28% posee educación financiera (Klapper et al., 2015).

Aunque no existe una homogeneidad en los factores determinantes de las buenas prácticas financieras, se encuentra cierta semejanza en los resultados obtenidos de las investigaciones. Estos estudios revelaron que los estudiantes muestran una predisposición a la adquisición de préstamos debido a la limitación de ingresos (Mansilla et al., 2016), hecho que conlleva a que tengan una inadecuada planificación financiera (Norvilitis et al., 2003) y pese a que cuenten con una planificación financiera eficiente, las decisiones neurofinancieras se ven afectadas por factores sociales, emocionales y sentimentales (Zirena, 2019).

Por otro lado, de acuerdo a estas investigaciones, los factores determinantes de las buenas prácticas financieras se conectan directamente con la educación y la cultura financiera, las cuales tienen diversos indicadores como la edad, el sexo, el programa de estudio, la experiencia laboral, uso de productos financieros y planificación financiera; demostrando que, son determinantes para adquirir conocimientos financieros y al momento de tomar de decisiones financieras.



Es en ese sentido, se presenta esta investigación con los siguientes capítulos secuenciales y detallados a continuación:

En el capítulo I, se apreciará el desarrollo del planteamiento del problema, la justificación, las hipótesis y objetivos de la investigación.

En el capítulo II, a fin de reforzar la teoría relacionada a esta investigación, se presentará un marco teórico con antecedentes internacionales, nacionales y locales, y un marco conceptual con términos esenciales en la educación y la cultura financiera.

En el capítulo III, se expone la metodología de la investigación, la población y la muestra de la investigación, precisando la técnica e instrumento de recolección y el procesamiento de los datos.

En el capítulo IV, se presentarán los resultados obtenidos producto de la aplicación del instrumento a los estudiantes de pregrado la Universidad Nacional del Altiplano Puno y la discusión de los resultados de esta investigación, contrastándolos con los resultados de los antecedentes.

Finalmente, en los últimos capítulos se darán a conocer las conclusiones de la investigación, las recomendaciones, referencias bibliográficas y anexos.

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

A efecto de las diversas crisis, problemas sociales, globalización y la necesidad de buscar un bienestar futuro, la población a nivel mundial se ve en la necesidad de mejorar sus estrategias financieras, aumentando sus niveles de conocimiento en finanzas, sea de manera académica o a través de la experiencia misma.

Este tema no les ha sido indiferente a los gobiernos y a los organismos internacionales, en razón de que la educación y la cultura financiera es tan importante a nivel personal y de la nación, como la principal herramienta para un



crecimiento económico global (Polonia et al., 2016); por consiguiente, la educación financiera fomenta una política económica sostenible, ya que brinda a los ciudadanos amplios conocimientos financieros, que los predispone a tomar decisiones óptimas frente a las políticas económicas y sociales que adoptan sus gobiernos (Banco de Desarrollo de América Latina, 2016).

Los estudiantes universitarios tienen muchos desafíos para llegar a ser profesionales de éxito, a lo largo de la etapa universitaria atraviesan diversas dificultades. En la provincia de Puno, la Universidad Nacional del Altiplano Puno acoge a estudiantes que provienen de las diferentes provincias; estos deben aprender a administrar su tiempo, distribuyéndolo entre horas de estudio, actividades sociales, trabajo y en algunos casos, cuidar de su familia; siendo primordial, aprender a cuidar sus finanzas, hecho que representa un desafío para obtener altos ponderados.

En Perú, desde el año 2011, con el Decreto Supremo N° 017-2011-ED, se crea Beca 18, destinado a estudiantes con alto rendimiento académico para que pueden culminar sus estudios brindándoles financiamiento económico. De esta manera, la educación financiera va tomando cierta relevancia para la población estudiantil, la administración de recursos financieros no solo es para empresas o personas adultas con carga familiar, sino es primordial en los jóvenes, adolescentes y niños (Frisancho, 2019).

La administración de recursos económicos tiene un impacto positivo en las personas adultas, a diferencia de los jóvenes. Esto se asocia al ahorro, consumo de productos financieros (Sumari, 2016), y al presupuesto relacionado con el planeamiento financiero. En las familias el presupuesto es primordial para distribuir los ingresos acordes a las necesidades de los miembros y también tomar decisiones



racionales en cuanto a inversión; debido a que, se espera obtener beneficios futuros. (Klapper et al., 2015).

Sin embargo, debido a la inexperiencia y la carencia educación y cultura financiera, los jóvenes tienden tomar decisiones económicas inapropiadas, dejándose llevar por las emociones (Zirena, 2019), es por ese motivo que conocer la educación financiera y tener cultura financiera es beneficioso, porque ayuda a tener una planificación financiera eficiente y apoya en la gestión del uso de los productos financieros.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. Problema General

¿Cuáles son los factores que determinan las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno?

1.2.2. Problemas Específicos

- ¿Cuáles son los factores de la educación financiera que determinan las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno?
- ¿Cuáles son los factores de la cultura financiera que determinan las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno?

1.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1. Hipótesis General

La educación financiera y la cultura financiera son los factores fundamentales que explican las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno.



1.3.2. Hipótesis Específicas

- La educación financiera es un factor fundamental que explica las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno.
- La cultura financiera es un factor fundamental que explica las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno.

1.4. JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO

Esta investigación identifica tres aspectos fundamentales que justifican su desarrollo:

- a) En el año 2020, la economía a nivel mundial se ha visto afectada por la pandemia del COVID 19, es un tiempo de crisis en el cual las decisiones financieras y la administración de recursos son más difíciles. Las finanzas personales se ven afectadas por los constantes cambios económicos, lo que conlleva a confundir a la población y a tomar decisiones financieras equivocadas causando malestar no solo en el ámbito familiar sino nacional (Amezua et al., 2014); es por eso que, conocer sobre educación financiera y tener cultura financiera, apoya a tomar buenas decisiones de gasto e inversión.
- b) La educación financiera es un proceso necesario para que los jóvenes universitarios puedan hacer frente a crisis económicas, conocer cuáles son los determinantes de las buenas prácticas financieras, es vital para proponer estrategias que coadyuven al desarrollo de sus capacidades financieras; de esta manera, prepararlos para su futuro realizando una planificación financiera de éxito para su jubilación (Tóth et al., 2015).



- c) Aportar conocimiento a los jóvenes universitarios sobre la educación y la cultura financiera a fin de que obtengan un equilibrio financiero, tener más confianza al dar uso de los productos financieros y generar una planificación financiera adecuada en cuanto a egresos, ingresos y ahorro. De esta manera se intenta combatir el analfabetismo en cuanto a conocimientos financieros, así arrasar con la desidia financiera. (Polonia et al., 2016)

Finalmente, con esta investigación se pretende colaborar a la literatura ya existente en nuestro país respecto a los determinantes de las buenas prácticas financieras en los jóvenes universitarios.

1.5. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.5.1. Objetivo General

Determinar el nivel de educación financiera y cultura financiera para explicar las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno.

1.5.2. Objetivos Específicos

- Determinar el nivel de educación financiera para explicar las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno.
- Determinar el nivel cultura financiera para explicar las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno.



CAPÍTULO II

REVISIÓN DE LITERATURA

La frase “Un dólar hoy vale más que un dólar mañana” (Gitman & Zutter, 2012), invita a la población a evaluar y elegir mejores para la administración de su patrimonio en cuanto a inversión, esto se enmarca en la obtención de conceptos financieros, acorde a una educación financiera adecuada para dar un buen uso y aprovechar los productos financieros ofrecidos por las entidades financieras. Se ha detectado un creciente acceso al sistema financiero por parte de los jóvenes, para realizar operaciones de ahorro, de crédito o comprar online, por lo que se requiere contar con una mayor información sobre los conceptos financieros básicos (Eyzaguirre et al., 2016). Por esta razón, a efectos de proveer un marco teórico adecuado a esta investigación; a continuación, se muestra definiciones y conceptos de diferentes autores relacionados al objeto de estudio, así incrementar los conocimientos de los jóvenes estudiantes en cuanto a educación y cultura financiera.

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Hernández (2015), en la investigación denominada “La educación financiera en los alumnos de la Licenciatura en Actuaría de la Facultad de Economía de la Universidad Autónoma del Estado de México, 2014”. Tesis para optar el título de Licenciado en Actuaría, Universidad Autónoma del Estado de México; concluye que, el ahorro, inversión, presupuesto, crédito y seguros son variables a considerar para tener una buena educación financiera. Los resultados de la encuesta aplicada, aportaron que el 77.6% de los jóvenes alumnos tienen el hábito del ahorro; el 50.6% si acostumbran



llevar un registro de sus ingresos y gastos, el 64.7% elabora un presupuesto, el 63.5% usa algún crédito o débito bancario, el 27.1% ha tenido la oportunidad de invertir sus ingresos, y el 72.9% cuenta con un seguro médico que probablemente sea el que proporciona la universidad. Cabe resaltar que, en comparación a los resultados de las investigaciones nacionales, en otros países se muestra mayor planificación financiera por parte de los estudiantes, esto debido al entorno mismo en el que se vive, puesto son países más globalizados que dan más importancia al tema de las finanzas.

Alejandra et al., (2018), en la investigación denominada “Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión”. Tesis para optar el título de Finanzas y Comercio Internacional de la Universidad de La Salle; concluye que, se puede inferir y afirmar que la manera en que se presenta la información, al momento de la toma de decisiones, tienen un papel fundamental, ya que los individuos tienden a dejarse llevar por el contexto de la forma en que se presente, mas no por las consecuencias que vaya a generar la toma de una decisión. De esta manera, la teoría sostiene que cuando la gente toma decisiones económicas, la mayoría de las veces, lo hace bajo la influencia de la enmarcación, es decir dependiendo del contexto y ambiente que rodean al problema de la decisión, y que una parte de este contexto es generada por las propias personas cuando adoptan aspectos como la contabilidad mental, exceso de confianza, preferencias sociales e incluso el mismo instinto natural.



2.1.2. Antecedentes Nacionales

Tinoco (2018), en la tesis “Educación financiera en estudiantes universitarios de una Universidad del departamento de Junín – 2017.” Tesis de postgrado para optar el grado de Maestro en Finanzas, Universidad César Vallejo; concluye que, los estudiantes entrevistados declaran no conocer lo que es un producto financiero, tienen conocimientos empíricos sobre educación financiera, ya que aprendieron a administrar su dinero en casa o por necesidad, la mayoría de ellos depende de sus padres o su empleo actual, además el 35,71% cree que la educación financiera sirve para hacer sus cuentas. Estos resultados se deben a la poca participación de las organizaciones particulares y públicas en la educación financiera, en tanto que el 23,63% de los encuestados contestó que Ministerio de Economía y Finanzas (MEF), y el 24,73% contestó que el gobierno central, son los únicos órganos que más se aproximan a las comunidades a brindar información y conocimientos sobre educación financiera. Por tanto, es primordial que la malla curricular universitaria incluya cursos que brinden a la oportunidad de poner en práctica los conocimientos teóricos aprendidos en aula.

Adanaqué (2018), en su tesis “Cultura financiera para mejorar la capacidad de ahorro en Caja Piura Agencia Jaén, 2017.” Tesis de pregrado para obtener el título profesional de Contador Público, Universidad Señor de Sipán; determinó que, las estrategias basadas en cultura financiera, mejora significativamente la capacidad de ahorro; sin embargo, los resultados determinaron que la mayoría de clientes y de la Caja Piura no cuentan con conocimientos financieros por lo que no realizan un buen



ahorro para mejorar su condición de vida en el futuro, esto implica también una deficiencia en la capacidad de ahorro de Caja Piura Agencia Jaén.

Del Aguila Rodriguez (2019), en su tesis “La educación financiera de la población económicamente activa de la asociación Urbanización Buenos Aires afilador Tingo María, periodo 2018.” Tesis de pregrado para obtener el título profesional de Contador Público, Universidad Nacional Agraria de la Selva; concluye que, el programa aplicado, tuvo impacto positivo en el nivel de conocimientos financieros y de habilidades financieras; por tanto, dotar a los estudiantes de conocimientos sobre finanzas mejora las prácticas financieras de los mismos.

2.1.3. Antecedentes Locales

Núñez (2018), en la investigación denominada “Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de ingeniería económica de la UNA - Puno, 2016 II”. Tesis de pregrado para obtener el título de profesional de Contador Público, Universidad Nacional del Altiplano; concluye que, existe suficiente evidencia estadística para afirmar que la cultura financiera incide significativamente en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica; asimismo, determinó que cuando el individuo tiene un nivel alto de cultura financiera, la razón de tomar decisiones acertadas es 11 veces superior que cuando tiene un nivel medio o nivel bajo de cultura financiera. Por tanto, la toma de decisiones financieras está en relación al nivel de conocimientos financieros posean los estudiantes.

Sumari, (2016), en su tesis “Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad



de Juliaca, periodo 2015.” Tesis de pregrado para obtener el título profesional de Contador Público, Universidad Peruana Unión; concluye que, es importante contar con una adecuada educación financiera para poder crear hábitos adecuados y obtener finanzas saludables, partiendo desde el tener un adecuado ahorro, conciencia al momento de consumir y estar bien informados sobre los beneficios que ofrecen las entidades financieras al utilizar sus productos, por tanto se demuestra que necesario tomar conciencia financiera para obtener los beneficios que brindan los productos financieros.

2.2. MARCO TEÓRICO

2.2.1. La Educación y la Cultura Financiera en un Entorno Global

2.2.1.1. La Educación Financiera

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, define la educación financiera como:

“El proceso por el cual los consumidores y/o inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico y su protección.” (OCDE, 2005)

Al nivel internacional, la educación financiera es un componente para reducir la exclusión social y desarrollar el sistema



financiero (Connolly & Khaldoun, 2001), la educación financiera toma un papel importante tanto para los países desarrollados como para aquellos en vías de desarrollo.

Por otro lado, los conocimientos financieros son una herramienta indispensable para las personas económicamente activas, ya que esta permite evaluar la rentabilidad futura de una inversión, así como sus ahorros para el retiro. Johnston (2005), en su investigación sobre la importancia de la educación financiera en la economía mundial; afirmó que, en Estados Unidos, un país con índices altos de desarrollo, cuatro de cada diez trabajadores no ahorran para su jubilación lo cual puede dificultar que mantenga el actual nivel de vida durante su vejez. A pesar de que los países desarrollados cuentan con un mercado financiero maduro y donde se ha demostrado que la población posee una mayor educación, se observa que a población tiene aún una gran desconfianza en instrumentos que puedan generar mayor rentabilidad (Klapper et al., 2015).

En Japón, en un estudio realizado por la universidad de Osaka reveló que 71% de los encuestados carecía de conocimientos sobre bonos y acciones, 57% conocía acerca de los productos financieros en general y solo el 29% sobre seguros y pensiones. Asimismo, en Australia, 37% de la población que tenían inversiones no comprendía que su valor podía fluctuar, y aunque 67% indicó entender el concepto de interés compuesto, cuando se le pidió resolver un problema utilizándolo, solo 28% demostró tener un buen nivel de comprensión (Lusardi et al., 2011).



En este sentido, la educación financiera se plasma en una planificación eficiente de los ingresos, gastos, ahorro e inversión, por tanto es imprescindible que las personas adquieran conciencia sobre su futuro económico sin esperar que éste dependa de sus gobiernos, sus empleadores o sus familias (Trump & Kiyosaki, 2008); resaltando que la educación financiera se constituye en un desafío institucional para bancos, cooperativas, e instituciones de intermediación financiera que prestan servicios de ahorro, inversión, planes de retiro, seguros de vida, cobertura de salud entre otros (Zicari, 2008).

Los planes a futuro, en los cuales se plasman los deseos, en gran parte materiales, necesitan de una planificación financiera adecuada, esta dependerá de la educación financiera que se posee; en el contexto actual, el dinero es un recurso esencial para adquirir bienes o servicios, por ese motivo se necesita de una administración eficiente del mismo.

2.2.1.2. Diferencias Sociales e Inclusión Financiera

América Latina es el continente más inequitativo del mundo (Alleyne, 2002). Los constantes cambios tecnológicos y avance de la economía ha creado una fuerte debilidad de los gobiernos, estos no han logrado desarrollar sistemas eficientes para contrarrestar la creciente desigualdad en estos tiempos (Dussel, 2004), sumado a los efectos de la más reciente crisis económica y social ocasionada por la Covid 19, que afecto a grandes empresas bajando sus niveles de rentabilidad; y a la población en general, disminuyendo sus ingresos, consumiendo sus ahorros y dejando sin efecto las estrategias económicas de los diversos



sectores, situación que está dejando ver la notable desigualdad existente en el ámbito económico y social.

Raccanello & Herrera Guzmán (2014), afirmaron que falta de inclusión financiera se atribuye a distintos factores relacionados con la demanda y con la oferta de servicios financieros, que a su vez se relaciona con la desigualdad de los estratos urbanos y rurales. Los consumidores con bajos niveles de ingreso y con carencia de educación financiera, se ven impedidos de ahorrar y dar uso eficiente de los productos financieros; es decir, mientras que los ingresos se constituye en una barrera para el acceso y el uso de productos financieros (Conde-Bonfil, 2001), la población seguirá usando métodos tradicionales financieros como lo viene siendo el ahorro informal; además de ello, conlleva al desconocimiento del uso de los productos financieros e impide el buen aprovechamiento de las ventajas que ofrecen los mismos.

Por su parte, los proveedores de los servicios financieros, se ven concentrados en la población que percibe mayores ingresos, los cuales tienen mayor poder adquisitivo; esto se refleja en una mayor cobertura en las zonas urbanas a diferencia de las zonas rurales, cuya población se ve perjudicada, por el limitado acceso que se tiene a los productos financieros.

Para las economías de América Latina la inclusión financiera es una prioridad, ya que generara un efecto futuro positivo sobre la desigualdad y la pobreza, lo que se refleja en un crecimiento económico. Se considera que un aumento de 10% en el acceso a los



servicios financieros genera una reducción de 0,6 puntos; mientras que, un aumento de 10% en el crédito privado reduce cerca de 3% la pobreza (Honohan, 2007).

En este sentido, las estrategias de inclusión financiera deben enfocarse en mejorar y ampliar el acceso a los productos financieros, a través de una oferta adecuada, asequible y accesible (García et al., 2013), para que los consumidores o futuros consumidores realicen un uso adecuado y obtengan mayores beneficios en cuanto a estos productos financieros.

2.2.1.3. Cultura y Alfabetización Financiera

Nuestro modo de vida tiene una razón de ser, le llamamos cultura. La cultura significa un rasgo característico de cada persona, ligado con los valores, costumbres, hábitos en un determinado contexto y ámbito. Para Sobrevilla (2013), presupone un largo y continuado proceso de adquisición de conocimientos y experiencias del que resulta; por así decirlo, un complejo de ideas que pasa a formar parte de nuestra personalidad. La psicología, como la de Hofstede o Schwartz, enfatiza la relevancia de los valores como un elemento constitutivo de la cultura (Breuer & Quinten, 2009), los cuales van a regir nuestro comportamiento ante la sociedad.

Por otro lado, la cultura depende de la instrucción que haya recibido una persona, haciendo alusión a la educación, que abre brechas significativas en diversos países. En casi todas las sociedades, de la cultura se desprende la educación; aunque en muchos países, la relación entre educación y cultura es inversa, es decir, la cultura depende de la



educación (Jiménez, 2018). La cultura juega un rol importante en el ámbito financiero personal y/o familiar.

La cultura financiera como tal, se define como el conjunto de conocimientos, prácticas, hábitos y costumbres que ponemos en práctica al momentos de administrar nuestro patrimonio (Amezcuca, 2014), que también se relaciona con nuestros ingresos y gastos. La cultura financiera, en los últimos años, ha pasado a ser un tema de vital importancia en los países en desarrollo, ya que se afirma que las finanzas personales afectan directamente la economía global. Determinar cómo funcionan las finanzas es muy complicado, las investigaciones demuestran números y teorías las cuales están estrechamente ligadas con factores macro económicos, micro económicos, culturales, psicológicos y sociales (Polonia et al., 2016).

Dentro de la psicología económica, Yamani (1997) definió que la alfabetización económica es un conjunto de conocimientos, habilidades, destrezas y actitudes que permiten a cada persona comprender el entorno económico en el que se desenvuelve, que trae consigo la toma de decisiones acertadas en cuanto a la administración de sus recursos financieros, aquella persona que cuenta con conocimientos relacionados a la economía de un país, pueden fácilmente interpretar los fenómenos económicos ocasionados por diversos factores que pueden afectarlo de forma directa o indirecta; de modo que, pueda tomar decisiones personales y sociales que hagan frente a los repentinos cambios económicos que puedan ocurrir.



Asimismo, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, define la alfabetización financiera como:

“El conocimiento y la comprensión de los conceptos financieros y riesgos, y la habilidad, la motivación y la confianza para aplicar ese conocimiento y comprensión con el fin de tomar decisiones eficaces en una amplia gama de contextos financieros, para mejorar el bienestar económico de los individuos y la sociedad, y para permitir participación en la vida económica.” (OCDE, 2012c)

Según la encuesta realizada por Standard & Poor's (2015) indica que los países que tienen más desarrollo de la cultura y alfabetización financiera son Australia, Canadá, Dinamarca, Finlandia, Alemania, Israel, Holanda, Noruega, Suecia y el Reino Unido y a diferencia de los países de Sudamérica que se encuentran entre niveles de 25% y 34%.

Esta encuesta, también se reveló que las personas pueden tener una mejor comprensión de los conceptos financieros cuando se enfrentan a ellos en su vida diaria, esto se relaciona con los fenómenos económicos a los que se enfrentan los países según la estabilidad de su economía.

En el caso de Perú, recordemos que por los 90', se atravesaba una hiperinflación, que ocasionó un explosivo crecimiento de los precios. En febrero del 1989 el PBI había caído en 30% respecto al mismo mes del año anterior (Dancourt & Yong, 2012), en ese entonces la población peruana debía tomar decisiones financieras inmediatas, el valor de la moneda bajaba a cada segundo, como dice la acepción “Un



dólar hoy vale más que un dólar mañana” (Gitman & Zutter, 2012), claro está que no todas esas decisiones fueron la ideales. Esta situación, creo la necesidad de que población adquiera conocimientos básicos sobre finanzas y no solo ello, sino que también les sirvió de experiencia; sin embargo, no se recomienda tomar decisiones financieras en base a la experiencia, es necesario tener un nivel adecuado de cultura financiera, lo que se enmarca en un mayor grado de educación y alfabetización financiera que trae como resultado el bienestar social y desarrollo económico a nivel global.

2.2.1.4. La Necesidad de la Educación y Alfabetización Financiera

En nuestro entorno, la globalización ha traído grandes cambios, que en países como el nuestro, se van dejando ver a través de los años. En el sector financiero cada vez existen más opciones para generar rentabilidad, lo que predispone a la población a obtener nuevas oportunidades y/o riesgos; es por esa razón que, si los individuos no se encuentran educados en finanzas, van a estar expuesto a más riesgos que oportunidades cuando formen parte activa del sector financiero, estos.

Harnisch (2010) menciona que:

“El analfabetismo financiero es un desafío social y económico con sustanciales repercusiones para las personas, familias y la comunidad en el largo plazo. Existe una tendencia creciente por el aumento de los riesgos para el consumidor financiero, y esta se ve potenciada por la extensa brecha causada por consumidores analfabetos y el aumento de sus



responsabilidades. Los estudiantes en particular, enfrentan retos financieros antes, durante y después de la educación secundaria. Las universidades pueden utilizar su propósito público para implementar programas y servicios de educación financiera, no solo a los alumnos, sino también a personas dentro o fuera del campus.” (p. 20)

En este sentido, la educación financiera debe ser planteada como un concepto de inclusión en algunos países de Sudamérica debido a la poca participación de los jóvenes. La educación financiera no solo afecta al sector financiero, sino también al sector comercial, los jóvenes en su calidad de inquietud siempre están atentos a nuevas alternativas de compra; en este caso, la información es un factor fundamental para poder hacer esto posible (Céspedes López, 2018), cuando se logró la confianza hacia los productos financieros o se logró mayor crecimiento de emprendedores, se ha logrado una fuente de desarrollo nacional.

Céspedes (2018), indica que los niveles de alfabetización financiera necesitan de una medición, esto para que antes de implementarse cualquier estrategia educacional, se evalúen los detalles y características que estos deben tener debido a que este estudio representa una base para determinar los temas que son necesarios abordar en cuanto a la educación financiera.

2.2.1.5. Experiencia Peruana

Durante muchos años, Perú no ha tomado la importancia debida a la educación y la cultura financiera. Un reciente estudio de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), demostró que al menos el



5% de la población peruana tiene conocimientos financieros (Gil Mena, 2018), esta es una cifra bastante desalentadora, lo que conlleva a identificar los errores más frecuentes debido a la falta de planificación financiera, como lo es la prematura adquisición de los productos financieros que ofrecen las entidades financieras.

En el 2018, el Banco Central de Reserva registró la morosidad más alta en los últimos 13 años (3.14%); así como también, aumentó a 5.7% el número de personas endeudadas con tres o más entidades (ANDINA, 2019), esto significa que las personas no analizan el trasfondo de la adquisición de un producto financiero como vienen a ser los préstamos o la adquisición de tarjetas de crédito, lo que trae como consecuencia el retraso en los pagos, tasas de morosidad y mayor endeudamiento, debido a que los ingresos que generan no llegan a cubrir las obligaciones contraídas, “Entre más se gana, más se gasta” (Polonia et al., 2016). Por otra parte, la población que no hace uso de los productos financieros desconoce los beneficios de los mismos y la gran utilidad que le pueden dar.

Por otro lado, según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) y la Cooperación Suiza – SECO, tras llevarse a cabo la Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera en el Perú (2016), se reveló que el 60 % de la población a nivel nacional ahorra de manera voluntaria, el 6% solo tiene ahorro obligatorio (CTS, Sistema de Pensiones). El destino de los ahorros es en 52% para imprevistos, 44% sin motivo específico, 35% gastos en la vejez, 27% educación y 22% pagar deudas.



También, se identificó dos tipos de ahorro el formal e informal, el 17% ahorra dentro del Sistema Financiero Peruano y el 37% fuera del mismo respecto a la población urbana, 2% dentro del Sistema Financiero Peruano y 64% fuera del mismo respecto a la población rural, este indicador demuestra una baja inclusión financiera. Alvarado & Galarza (2004), indicó que en las familias urbanas, las variables más consistentes para explicar la probabilidad de tener ahorros son la tenencia del seguro médico, la educación y el gasto; que a diferencia de las familias rurales, solo la educación es la variable más consistente;

A su vez, se demostró que el acceso al crédito influiría de manera positiva en el conocimiento de los demás instrumentos financieros, particularmente del ahorro. Es evidente que la intermediación financiera peruana es baja relacionada con la posibilidad de ahorro, lo que incrementa la necesidad de una mayor inclusión financiera en nuestro país, de tal modo cerrar las brechas económicas y sociales existentes.

A pesar de todo lo mencionado anteriormente, existe grandes avances en torno a la inclusión financiera en nuestro país, siendo la educación la base de la implementación de nuevos programas porque la educación más allá de solo enseñar a leer y escribir, debe inculcar en la población buenos hábitos financieros para llevar un estilo de vida adecuado, generando mayor confianza en las entidades financieras. La Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (CMIF PERÚ, 2015), como instrumento de política de Estado para promover la inclusión financiera, indica que el MINEDU consolidaría la institucionalización



de las políticas de educación financiera dirigidas a la educación básica y superior, además, debe formular, aprobar, ejecutar y evaluar el Proyecto Educativo Nacional y conducir el proceso de planificación de la educación financiera. En este entorno se hace referencia implícita a una reforma educativa con proyecciones hacia el 2030, tratando de innovar la malla curricular vigente, como lo indica su último reporte del Enero a Junio del 2019, mediante la implementación a nivel de piloto del programa “Finanzas en el Cole” dirigido a docentes de educación primaria; sin embargo, el principal factor que incide en la alfabetización financiera para el desarrollo de destrezas y habilidades en los niños es la influencia del ambiente familiar (Cruz Barba, 2018), también las familias deben ser partícipes de esta inclusión financiera.

Recientemente, con la aprobación del Decreto Supremo N° 255-2019-EF, se plantea que al 2030, la población peruana adquiera mayores conocimientos financieros y tenga una mayor participación en el sistema financiero, se estima que 75% de la población adulta adquiera una cuenta en el sistema financiero, se incremente a 43% de la participación de la población adulta con algún crédito con baja probabilidad de incumplimiento, también el incremento a 100% de la cobertura del sistema financiero y finalmente el incremento a 52% de los centros poblados con cobertura del servicio de internet. Con respecto al ahorro, se piensa fomentar el diseño de productos de ahorro que sean atractivos y accesibles, a fin de promover la transición de la población hacia el ahorro formal, debido a que el ahorro es un elemento crucial para el desarrollo del país. En lo general, se habla de fomentar,



fortalecer y desarrollar criterios políticos, sociales, administrativos y cuya factibilidad se verifica usando el criterio cualitativo de cumplimiento según se sugiere en la Guía de Políticas Nacionales de Centro Nacional de Planeamiento Estratégico. De esta manera Perú se estaría enmarcando en un nuevo camino, el acceso al sistema financiero formal es una de las formas más importantes para prevenir exclusión, así lo afirmó Frisancho (2019), en su investigación determinantes de la inclusión financiera: el caso de Perú.

La educación financiera es la piedra angular para que la población pueda formar parte del Sistema Financiero, las acciones emprendidas por Perú respecto a este tema, son un gran avance. Mientras más pronto se ejecute la Política Nacional de Inclusión Financiera, las personas obtendrán mejores conocimientos entorno a las finanzas, gran parte adquirirá el hábito de ahorro y se obtendrá una mayor participación en el sector financiero. La reforma mencionada, conduce a la obtención de habilidades necesarias para una planeación financiera de éxito. También es recomendable que cada persona se preocupe por sus finanzas y no esperar que el gobierno solucione las dificultades económicas. Es necesario redoblar esfuerzos y promover la inclusión financiera con un trabajo conjunto entre el Estado y el sector financiero, solo así se logrará elevar el nivel de educación financiera de la población peruana, asimismo mejorar su nivel de vida y bajar los índices de pobreza, generando un mayor crecimiento económico y bienestar social.



2.2.1.6. Cultura Financiera en los Estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno

Nuñez (2018), realizó un estudio sobre la incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano, usó el modelo LOGIT (regresión logística) como método, con una muestra de 260 alumnos del programa académico de ingeniería económica, determinó que el 68.85% de estudiantes toma decisiones adecuadas y 31.15% de estudiantes toma decisiones inadecuadas, esto significa que más de la mitad de estudiantes toma decisiones adecuadas en relación con el manejo de sus finanzas personales (ingresos y gastos); es decir, que son racionales al momento de decidir debido a que son estudiantes que cursan una carrera profesional que tiene como fin el estudio de la economía. Por otro lado, también se afirma más de la cuarta parte de estudiantes no toman decisiones adecuadas y que a pesar de su formación profesional en economía, toman decisiones en función de sus emociones e impulsos del momento.

La toma de decisiones financieras afectadas por las emociones e impulsos es debido a que como jóvenes estudiantes se ven afectados por presiones financieras, educativas y familiares. Zirena (2019), en su investigación acerca de la influencia de la educación financiera en la toma de decisiones neurofinancieras en la Universidad Nacional del Altiplano Puno, que tenía como objetivo analizar en qué medida las decisiones financieras se ven influidas por nuestros conocimientos y además por la psicología, se utilizó el método hipotético-deductivo con



enfoque positivista y cuya población fueron 637 estudiantes de la Escuela Profesional de Administración, afirmó en sus resultados que las decisiones de los jóvenes estudiantes fueron que el 38% adoptan decisiones emocionales, 31.9% decisiones racionales y 30.1% decisiones psicológicas; así mismo, se llegó a determinar que los conocimientos financieros influyen positivamente en las decisiones financieras. Por otro lado, concordando con Nuñez, (2018), los sentimientos porque dan una mayor seguridad en cuanto a las decisiones; sin embargo, una combinación entre los conocimientos financieros y la influencia de los sentimientos hace que se tomen decisiones neurofinancieras acertadas.

Estos estudios representativos, brindan un panorama de la educación financiera de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno; sin embargo, al ser estudios que se aplicaron en programas académicos relacionados a finanzas, puede llevar a una equivocada concepción del nivel de educación en la población estudiantil en general.

2.2.2. Determinantes de las Buenas Prácticas Financieras

Existen diferentes estudios nacionales e internacionales que relacionan el nivel de educación y cultura financiera a diferentes factores, estos determinan las prácticas financieras que poseen los sujetos de estudio, estos se presentan en la siguiente tabla, en la que EF = Educación Financiera y CF= Cultura Financiera

Tabla 1: Factores determinantes de la educación financiera según diversos estudios

Autor	País	Investigación	Año	EF	CF	Determinantes
Aguilar, X. Ortiz, B.	Ecuador	Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas.	2013	✓	✓	- Ahorro - Uso de Productos Financieros
Mandell, L.	EE. UU.	The Impact of Financial Education in High School and College On Financial Literacy and Subsequent Financial Decision Making	2009	✓		- Estudios afines en finanzas - Lugar de residencia
Volpe, R. Chen, H. Pavlicko, J.	EE.UU.	A Survey Of Investment Literacy Among Online Investors Ronald	2002		✓	- Edad - Género - Grado de educación - Educación afín en finanzas
Ansong, A. Asiedu, M.	Ghana	Determinants of University Working-Students' Financial Literacy at the University of Cape Coast, Ghana project	2012	✓		- Género - Estudios afines en finanzas - Experiencia Laboral - Lugar de residencia
Rasoaisi, L. Kalebe, M.	Lesotho	Determinants of Financial Literacy among the National University of Lesotho Students	2015	✓		- Edad - Género - Ahorro - Grado de educación
Isomidinova, G. Singh, J. Singh, K.	Malasia	Determinants of financial literacy: a quantitative study among young students in Tashkent, Uzbekistan	2017	✓		- Edad - Lugar de residencia
Sucasaca, S. Hilda, J.	Perú	Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca	2016	✓		- Edad - Género - Grado de educación - Estudios afines en finanzas - Experiencia Laboral
Nuñez, J.	Perú	Incidencia De La Cultura Financiera En La Toma De Decisiones De Los Estudiantes De Ingeniería Económica De La Una-Puno	2018		✓	- Edad - Género - Estudios afines en finanzas



Autor	País	Investigación	Año	EF	CF	Determinantes
						- Experiencia Laboral
Tinoco, W.	Perú	Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín	2018	✓		- Edad - Género - Estudios afines en finanzas - Experiencia Laboral - Grado de educación
Sotomayor, N. Talledo, J.	Perú	Determinantes de la Inclusión Financiera en el Perú.	2018	✓		- Lugar de residencia - Ahorro - Uso de productos financieros - Grado de educación
Del Aguila, M.	Perú	La educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires afiliador Tingo María	2019		✓	- Ahorro - Hábitos de compra
Tóth, M. Lancaric, D. Lancaric, A. Savon, R. Pristivka, M.	Slovaquia	Development and Determinants of Students' Financial Literacy. A Case of Slovakia	2015		✓	- Edad - Género - Grado de educación
Olga, K.	Ucrania	Financial literacy in Ukraine: Determinants and implications for saving behavior	2011		✓	- Edad - Género - Estudios afines en finanzas

FUENTE: Capítulo II Revisión literaria.

2.2.2.1. Edad y Experiencia Laboral

Un aumento en la edad viene con la acumulación de conocimiento basado en la vida práctica, es decir la experiencia (Agarwal et al., 2009). Es así que, varios estudios han encontrado que la edad es un factor importante para explicar la educación financiera.



En su estudio de los determinantes de la educación financiera entre los estudiantes que trabajan, Ansong & Asiedu (2012) encontraron que la edad es un predictor positivo de la educación financiera de los encuestados, indicaron que el aumento inicial de la alfabetización financiera de los participantes con la edad podría interpretarse como un aumento de la experiencia, porque los encuestados presentaban a su vez experiencia laboral, lo cual traía la necesidad de ahorrar, buscar herramientas efectivas para el depósitos de sus salarios y seguros, mientras que la disminución posterior podría ser el resultado del deterioro de las funciones cognitivas, como la muestra abarcó a estudiantes que trabajan, la mayoría de los cuales se encuentran dentro de la categoría de edad que puede describirse como "el aumento de la edad", el 84% de los encuestados tenían entre 20 y 43 años. En la misma línea, observaron que los niveles más altos de alfabetización son demostrados por los de 25 a 50 años (Isomidinova et al., 2017; Nuñez, 2018; Olga, 2011; Tóth et al., 2015; Volpe et al., 2002).

2.2.2.2. Género

También se afirma que el género es un determinante de la educación financiera. Los estudios demuestran que los varones tienen más conocimientos financieros porque tienen una mayor responsabilidad financiera en los hogares (Ansong et al., 2012; Mandell, 2009; Rasoaisi et al., 2015; Tóth et al., 2015) y no tienen miedo a obtener cargas financieras como son los préstamos (Volpe et al., 2002), a diferencia de las mujeres que muestran dificultades en el manejo de sus finanzas personales, desinterés en los productos



financieros y por consiguiente bajos porcentajes de conocimiento acerca de conceptos financieros (Volpe et al., 1996; Volpe et al., 2002). La marcada diferencia se debe a que aún en la actualidad, los comportamientos de los niños y niñas está determinado por la idealización que existe en los hogares, por ejemplo, los niños, al observar el rol del padre como la persona que debe trabajar para sostener a la familia además de ser de quién depende la mayoría de decisiones en el hogar, crecen con el estigma de ser quien será el sostén familiar, en cambio las niñas, observando el rol de la madre como la que protege a los integrantes, crecen con el pensamiento de solo ser el cuidador (Wilhelm et al., 1993). Es así, que este marcado pensamiento, trae consigo diferencias en el comportamiento financiero y diferentes niveles de educación financiera en cuanto a género.

2.2.2.3. Nivel de Educación y Programas de Estudio sobre Finanzas

La educación es un factor importante, siempre se ha dicho que la educación es la mejor de las inversiones; sin embargo, algunas experiencias en los países desarrollados han demostrado que esta premisa no siempre se cumple, especialmente cuando se adquiere una deuda muy alta para pagar una universidad costosa y en una carrera que no va a brindar los ingresos suficientes. La mejor decisión para los padres es planear la educación de sus hijos, ojalá desde muy temprana edad, de tal forma que no tengan problemas financieros al momento en que ellos lleguen a su vida universitaria (Villada et al., 2017). La educación no solo es importante en los hijos, sino también la de los padres (Ansong & Asiedu, 2012), debido a que los padres que han



logrado obtener un grado académico, tienen un nivel mayor de conocimientos en finanzas lo cual es transmitido a los hijos, que por consiguiente podrán adquirir mejores prácticas financieras.

Por otro lado, para aumentar el nivel de educación financiera se puede tomar algún curso relacionado con finanzas. Ansong & Asiedu (2012), Del Águila Rodríguez (2019) y Olga (2011) afirmaron que las personas que estudiaron negocios y finanzas tienen más probabilidades de mostrar altos niveles de educación financiera e incluso si en la etapa escolar llevaron un curso de negocios, fácilmente podrán resolver algún problema económico futuro (Frisancho, 2019). Mandell (2009), en el estudio sobre el impacto de la educación financiera en los colegios y universidades, educación financiera y posterior toma de decisiones, afirmó que los estudiantes que han tomado un semestre completo de economía en la universidad obtienen mejores resultados que el promedio, un 63.2% correcto frente a un 62.2% respectivamente, los estudiantes que han tomado un curso de finanzas 64.6% y los estudiantes de contabilidad 65.4%, y son quienes obtuvieron mejores resultados. Asimismo, en el estudio de la cultura financiera y la toma de decisiones de Nuñez (2018), quién tomó como muestra estudiantes de economía, afirmó que los conocimientos financieros tienden a incrementarse debido a que el programa educativo contiene curso netamente financieros.

2.2.2.4. Lugar de Residencia

El lugar de residencia puede limitar el acceso a los productos financieros. Los estratos sociales urbanos y rurales son considerados



equitativamente por las entidades financieras mas no igualitariamente, esto se asocia al acceso que se pueda tener para instalar un agente bancario, las limitaciones en cuanto a servicios básico, telefonía e internet. Además de ello, las investigaciones afirman que las personas de las zonas rurales perciben menores ingresos y usan mecanismos rudimentarios para manejar sus finanzas y a su vez tienen mayor desconfianza en los productos financieros, a diferencia de las personas que viven en zonas urbanas, en las cuales las entidades financieras tienen mayor cobertura. (Ansong & Asiedu, 2012; Isomidinova et al., 2017; Mandell, 2009; Sotomayor & Talledo, 2018)

2.2.2.5. Nivel de Ingresos y Uso de Productos Financieros

La mayoría de estudiantes universitarios mantienen una relación de dependencia en sus hogares por no poseer una actividad económica activa lo que significa que no tienen ingresos por actividades laborales es importante considerar como administran los pocos pasivos que mantienen, así lo afirma Aguilar y Ortiz (2013) en su investigación sobre el diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes, esto concuerda con otras investigaciones (Sumari Sucasaca, 2016; Tinoco Hinostroza, 2018), afirmando que el uso de productos financieros, se da con la necesidad que tengan de los mismos; un estudiante que trabaja, necesariamente abrirá una cuenta bancaria para recibir su salario, lo que lo incita a informarse acerca de las tasa de interés, uso de las tarjetas, cajeros, entre otros (Aguilar & Ortiz, 2013; Nuñez, 2018; Sotomayor & Talledo, 2018; Sumari Sucasaca, 2016).



2.2.2.6. Medición de capacidades Financieras

“Lo que no se mide, no se puede mejorar”. Esta frase, dicha por el físico y matemático británico, William Thomson Kelvin, hace énfasis a la medición de la educación financiera, lo que se enmarca en tres niveles fundamentales: (1) conocimientos, habilidades y actitudes sobre temas financieros que se enmarcan en la educación financiera; (2) comportamientos financieros que se enmarca en la cultura financiera; y (3) resultados financieros (Banco de Desarrollo de América Latina, 2016; Rasoaisi & Kalebe, 2015b; Sebstad & Cohen, 2006).

2.2.3. Principios, Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera

La importancia de la Educación Financiera ha sido reconocida tanto para los países desarrollados como para los que están en vías de desarrollo lo que ha conducido al establecimiento de diferentes estrategias nacionales, a lo que se suma los esfuerzos del sector privado con la promoción de la cultura del ahorro y la inversión entre los individuos, instruyéndolos en cómo administrar, de manera eficiente, sus recursos y la forma de gastarlos prudentemente a lo largo de su vida (Johnston, 2005). El ahorro, la inversión y tener un presupuesto son las prácticas más recomendables para empezar a tomar conciencia financiera.

2.2.3.1. Ahorro e Inversión

El punto de partida de la educación financiera es la cultura del ahorro y la inversión, porque estas permiten que los planes futuros se puedan realizar. El éxito de estas metas requiere que independiente del nivel de ingresos, cada individuo adopte la costumbre de ahorrar como mínimo entre el 10% y 20% de sus ingresos brutos (Samper et al.,



2010). En términos de ahorro, desde niños se puede adquirir hábitos de ahorro si los padres también lo hacen (Cruz Barba, 2018).

Existen dos tipos de ahorro el formal e informal. El ahorro formal viene a ser el que se da utilizando los productos financieros que ofrecen las entidades bancarias, por ejemplo: Adquirir una cuenta de ahorro a largo plazo, esta es una forma segura de guardar tu ahorro, que además te genera intereses brindándote un mayor ingreso. Según Olmos Carreño et al., (2007), guardar nuestro dinero en una cuenta de ahorro tiene varias ventajas como: (a) El banco es una institución financiera especialista en la administración del ahorro de millones de personas; (b) El dinero está protegido y seguro; (c) En la mayoría de las cuentas de ahorro el dinero está disponible en cualquier momento; (d) Las cuentas de ahorro están protegidas con un seguro de depósito. En cambio, el ahorro informal es aquel que lo realizas por tu cuenta, sin la necesidad de recurrir a un tercero, lo puedes realizar en tu hogar, en una caja fuerte o como coloquialmente se menciona: “debajo del colchón”, el ahorro en casa y el uso de tandas son los dos mecanismos más utilizados por los ahorradores informales, 28% y 14% respectivamente, el 44% de la población adulta ahorra en el mercado informal, 29% de las mujeres utilizan el ahorro en casa y 16% las tandas en mayor proporción que los hombres, mientras que el 10% de estos utilizan en gran medida el préstamo entre particulares. El ahorro informal se destina a los mismos usos que el ahorro formal; sin embargo, para el informal, los gastos personales ocupan el primer sitio con 38%, seguidos por las emergencias o imprevistos con 27% y la educación o salud con 23%, El



ahorro formal o informal ya es señal de buenas prácticas financieras; sin embargo, se debe aprovechar el uso de mecanismos de ahorro en las entidades bancarias.

2.2.3.2. Presupuesto

Un presupuesto es una herramienta básica de administración de los ingresos y gastos, gracias al presupuesto se puede realizar una planificación eficiente de a que se destinara los ingresos percibidos. A diario realizamos gastos sean fijos o variables, es muy importante saber qué porcentaje representan en nuestros ingresos, de tal modo no excederlos, porque esto podría llevar a un sobreendeudamiento. A su vez esta herramienta permite priorizar algunas necesidades, cambiar nuestros hábitos de consumo e impulsar el ahorro. En el portal del BBVA, se presenta una manera sencilla de realizar un presupuesto en tres pasos: (1) Elegir una herramienta que permita dejar constancia de previsiones, proyecciones y evolución, para ello se puede elegir una hoja de papel, usar un método computarizado o tecnológico; (2) Elaborar tu presupuesto, lo que consiste en registrar tus ingresos y tus gasto fijos y variables teniendo en cuenta algunos fortuitos que se puedan presentar y destinar recomendablemente un 10% al ahorro; (3) La ejecución y evaluación del presupuesto, que consiste en verificar la ejecución diaria del presupuesto elaborado, dar una evaluación del cumplimiento con el fin de realizar mejores proyecciones.



2.4. MARCO CONCEPTUAL

CULTURA FINANCIERA

Según la Encuesta de Cultura Financiera de Perú - ENFIN 2011 (Priale et al., 2011), la cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales. Un buen nivel de cultura financiera facilita el acceso a mayor y mejor información sobre productos financieros y permite un mejor control del presupuesto personal y familiar. Además, no solo es importante tener un adecuado nivel de conocimientos financieros sino la habilidad de ponerlos en práctica.

EDUCACIÓN FINANCIERA

Proceso por el cual los consumidores y/o inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico y su protección. (OCDE, 2005b)

ALFABETIZACIÓN FINANCIERA

Es el conocimiento y la comprensión de los conceptos financieros y riesgos, y la habilidad, la motivación y la confianza para aplicar ese conocimiento y comprensión con el fin de tomar decisiones eficaces en una amplia gama de contextos financieros, para mejorar el bienestar económico de los individuos y la sociedad, y para permitir participación en la vida económica. (OCDE, 2005b)



INCLUSIÓN FINANCIERA

Raccanello & Herrera Guzmán (2014), afirmaron que falta de inclusión financiera se atribuye a distintos factores relacionados con la demanda y con la oferta de servicios financieros, que a su vez se relaciona con la desigualdad de los estratos urbanos y rurales. Los consumidores con bajos niveles de ingreso y con carencia de educación financiera impide que puedan ahorrar y dar uso eficiente de los productos financieros; es decir, mientras que el ingreso se constituye en una barrera para el acceso y el uso de productos financieros (Conde-Bonfil, 2001).

FINANZAS PERSONALES

Palacios, citado en Nuñez (2018), indica que las finanzas personales se definen como la administración del capital familiar cuyos temas encierra la puesta de metas financieras, presupuestos personales, tips para disminuir egresos desembolsos por gastos, como usar tarjetas crediticias, cómo invertir, cómo declarar impuestos, etc.

HABILIDADES FINANCIERAS

Para Zirena (2019) la habilidad financiera es la capacidad de utilizar la información financiera para tomar decisiones. Tenemos habilidades técnicas: involucra el conocimiento y experticia en determinados procesos, técnicas o herramientas propias del cargo o área específica que ocupa; habilidades humanas: habilidad de interactuar efectivamente con la gente y habilidades conceptuales: formulación de ideas - entender relaciones abstractas, desarrollar nuevos conceptos, resolver problemas en forma creativa, etc. Dispone del dinero que tienes en tu cuenta.



CAPÍTULO III

MATERIALES Y MÉTODOS

El presente capítulo tiene como objetivo dar a conocer la metodología empleada para identificar los factores que determinan las buenas prácticas financieras. El capítulo contiene la información relacionada con el diseño de la investigación, la población, la muestra, la metodología para la recolección de datos, y su correspondiente metodología para el análisis e interpretación.

3.1. UBICACIÓN GEOGRÁFICA DEL ESTUDIO

La Universidad Nacional del Altiplano Puno se ubica el barrio bellavista zona norte del Distrito de Puno Provincia de Puno, Región Puno una altitud promedio de 3,827 m.s.n.m. Ubicado al norte de la provincia de Puno, entre las siguientes coordenadas geográficas: $13^{\circ}00'66''00''$ y $17^{\circ}17'30''$ de latitud sur y los $71^{\circ}06'57''$ y $68^{\circ}48'46''$ de longitud oeste del meridiano de Greenwich. Sus límites son:

- Por el Norte: Barrio San José.
- Por el Sur: Cercado de Puno.
- Por el Este: Lago Titicaca.
- Por el Oeste: Alto Puno.

3.2. PERIODO DE DURACIÓN DEL ESTUDIO

La formulación del proyecto de investigación y el posterior desarrollo de la tesis ha conllevado a una ejecución de 14 meses en total, distribuidos de la siguiente manera:

- Capacitación en investigación: 1 mes.
- Búsqueda de información: 1 mes.



- Elaboración del proyecto: 2 meses.
- Presentación y aprobación del proyecto: 5 meses.
- Aplicación del instrumento de investigación: 1 mes.
- Procesamiento y análisis de datos: 1 mes.
- Redacción de discusión, resultados y recomendaciones: 1 mes.
- Presentación y aprobación de la tesis: 3 meses.

3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA DEL ESTUDIO

3.3.1. Población

La población está conformada por estudiantes matriculados en el año académico 2019 – II, quienes forman parte de las 19 Facultades que se subdividen en 35 Escuelas Profesionales de la Universidad Nacional del Altiplano Puno. Al año 2019 – II se obtuvo un total de 17 970 alumnos matriculados. Esta información se detalla en la Tabla 2, considerando el Área de Estudio, Facultad, Escuela Profesional y la cantidad de alumnos correspondiente a cada una de ellas.

Tabla 2: Alumnos matriculados en el año 2019 - II de la Universidad Nacional del Altiplano Puno

Orden	Área de Estudio	Facultad	Escuela Profesional	Alumnos matriculados	
				Cantidad	%
1	Área Ciencias Económicas y Empresariales	Ciencias Contables y Administrativas	Administración	630	3.51
		Ciencias Contables y Administrativas	Ciencias Contables	861	4.79
		Ingeniería Económica	Ingeniería Económica	786	4.37
		Ciencias Sociales	Turismo	431	2.4



Orden	Área de Estudio	Facultad	Escuela Profesional	Alumnos matriculados	
				Cantidad	%
2	Áreas de Ingenierías	Ingeniería Civil y Arquitectura	Arquitectura y Urbanismo	611	3.4
		Ingeniería Civil y Arquitectura	Ciencias Físico Matemáticas	241	1.34
		Ciencias Agrarias	Ingeniera Agroindustrial	332	1.85
		Ingeniería Agrícola	Ingeniería Agrícola	551	3.07
		Ciencias Agrarias	Ingeniería Agronómica	385	2.14
		Ingeniería Civil y Arquitectura	Ingeniería Civil	834	4.64
		Ingeniería de Minas	Ingeniería de Minas	602	3.35
		Ingeniería Mecánica Eléctrica y Sistemas	Ingeniería de Sistemas	539	3
		Ingeniería Mecánica Eléctrica y Sistemas	Ingeniería Electrónica	391	2.18
		Ingeniería Estadística e Informática	Ingeniería Estadística e Informática	241	1.34
		Ingeniería Metalúrgica	Ingeniería Metalúrgica		
		Ingeniería Geológica y Metalúrgica	Ingeniería Geológica	545	3.03
		Ingeniería Mecánica Eléctrica y Sistemas	Ingeniería Mecánica Eléctrica	506	2.82
		Ingeniería Geológica y Metalúrgica	Ingeniería Metalúrgica	338	1.88
		Ingeniería Química	Ingeniería Química	335	1.86
Ciencias Agrarias	Ingeniería Topográfica y Agrimensura	571	3.18		
3	Área de Biomédicas	Ciencias Biológicas	Biología	415	2.31
		Enfermería	Enfermería	532	2.96
		Medicina Humana	Medicina Humana	450	2.5
		Medicina Veterinaria y Zootecnia	Medicina Veterinaria y Zootecnia	694	3.86
		Ciencias de la Salud	Nutrición Humana	425	2.37
		Ciencias de la Salud	Odontología	328	1.83



Orden	Área de Estudio	Facultad	Escuela Profesional	Alumnos matriculados	
				Cantidad	%
4	Área de Ciencias Sociales	Ciencias Sociales	Ciencias de la Comunicación Social	463	2.58
		Ciencias Jurídicas y Políticas	Derecho	658	3.66
		Ciencias Sociales	Antropología	471	2.62
		Ciencias Sociales	Arte	390	2.17
		Ciencias de la Educación	Educación Física	375	2.09
		Ciencias de la Educación	Educación Inicial	430	2.39
		Ciencias de la Educación	Educación Primaria	383	2.13
		Ciencias de la Educación	Educación Secundaria	1137	6.33
		Ciencias Sociales	Sociología	477	2.65
		Trabajo Social	Trabajo Social	612	3.41
Total alumnos matriculados				17970	100

FUENTE: “Padrón Oficial de Electores de Estudiantes de Pregrado”, por Comité Electoral UNA, 2019.

3.3.2. Muestra

La muestra es un subgrupo de la población, quienes poseen elementos que permiten definir sus características (Hernández, et al., 2010); por consiguiente, se ha utilizado una muestra probabilística que permite a cada alumno matriculado la misma oportunidad de ser seleccionado.

Considerando las características presentadas, se utilizó el Muestreo Aleatorio Simple, por su nivel de confianza y aplicable para una muestra considera poblaciones finitas, su fórmula es la siguiente:

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{d^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q}$$



Donde:

n = Tamaño de muestra requerida

N = Tamaño de población

Z = Nivel de confianza (1.96)

p = Probabilidad de éxito o proporción esperada (0.5)

q = Probabilidad de fracaso (0.5)

d = Precisión (error máximo permisible en proporción (0.05))

Aplicando la fórmula se obtiene la muestra probabilística de:

$$n = \frac{17970 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{0.05^2 * (17970 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = 376$$

En la Tabla 3 se muestra la distribución realizada según la cantidad de Estudiantes matriculados por Escuela Profesional. Se aplicó un total de 376 encuestas según el número de encuestas correspondiente por Escuela Profesional.

Tabla 3: Tamaño de muestra de alumnos matriculados por Escuela Profesional de la Universidad Nacional del Altiplano Puno

Orden	Área de Estudio	Facultad	Escuela Profesional	Alumnos matriculados		Muestra
				Cantidad	%	
1	Área Ciencias Económicas y Empresariales	Ciencias Contables y Administrativas	Administración	630	3.51	13
		Ciencias Contables y Administrativas	Ciencias Contables	861	4.79	18
		Ingeniería Económica	Ingeniería Económica	786	4.37	16
		Ciencias Sociales	Turismo	431	2.4	9
		Ingeniería Civil y Arquitectura	Arquitectura y Urbanismo	611	3.4	13



Orden	Área de Estudio	Facultad	Escuela Profesional	Alumnos matriculados		Muestra
				Cantidad	%	
2	Áreas de Ingenierías	Ingeniería Civil y Arquitectura	Ciencias Físico Matemáticas	241	1.34	5
		Ciencias Agrarias	Ingeniería Agroindustrial	332	1.85	7
		Ingeniería Agrícola	Ingeniería Agrícola	551	3.07	12
		Ciencias Agrarias	Ingeniería Agronómica	385	2.14	8
		Ingeniería Civil y Arquitectura	Ingeniería Civil	834	4.64	17
		Ingeniería de Minas	Ingeniería de Minas	602	3.35	13
		Ingeniería Mecánica Eléctrica y Sistemas	Ingeniería de Sistemas	539	3	11
		Ingeniería Mecánica Eléctrica y Sistemas	Ingeniería Electrónica	391	2.18	8
		Ingeniería Estadística e Informática Metalúrgica	Ingeniería Estadística e Informática	241	1.34	5
		Ingeniería Geológica y Metalúrgica	Ingeniería Geológica	545	3.03	11
		Ingeniería Mecánica Eléctrica y Sistemas	Ingeniería Mecánica Eléctrica	506	2.82	11
		Ingeniería Geológica y Metalúrgica	Ingeniería Metalúrgica	338	1.88	7
		Ingeniería Química	Ingeniería Química	335	1.86	7
		Ciencias Agrarias	Ingeniería Topográfica y Agrimensura	571	3.18	12



Orden	Área de Estudio	Facultad	Escuela Profesional	Alumnos matriculados		Muestra
				Cantidad	%	
3	Área de Biomédicas	Ciencias Biológicas	Biología	415	2.31	9
		Enfermería	Enfermería	532	2.96	11
		Medicina Humana	Medicina Humana	450	2.5	9
		Medicina Veterinaria y Zootecnia	Medicina Veterinaria y Zootecnia	694	3.86	15
		Ciencias de la Salud	Nutrición Humana	425	2.37	9
		Ciencias de la Salud	Odontología	328	1.83	7
		Ciencias Sociales	Ciencias de la Comunicación Social	463	2.58	10
4	Área de Ciencias Sociales	Ciencias Jurídicas y Políticas	Derecho	658	3.66	14
		Ciencias Sociales	Antropología	471	2.62	10
		Ciencias Sociales	Arte	390	2.17	8
		Ciencias de la Educación	Educación Física	375	2.09	7
		Ciencias de la Educación	Educación Inicial	430	2.39	9
		Ciencias de la Educación	Educación Primaria	383	2.13	8
		Ciencias de la Educación	Educación Secundaria	1137	6.33	24
		Ciencias Sociales	Sociología	477	2.65	10
		Trabajo Social	Trabajo Social	612	3.41	13
		Total alumnos matriculados				17970

FUENTE: “Padrón Oficial de Electores de Estudiantes de Pregrado”, por Comité Electoral UNA, 2019.



3.4. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN

Para Hernández, et al., (2010) “la investigación es un conjunto de procesos sistemáticos, críticos y empíricos que se aplican al estudio de un fenómeno”, por ello, la presente investigación tiene un enfoque cuantitativo porque sigue un procedimiento acompañado de la recolección de datos que sirve para medir las variables y probar la hipótesis planteada; por consiguiente, la técnica para la recolección de datos es la encuesta que permitirá realizar un análisis estadístico para comprobar la teoría existente del tema. El diseño de la investigación es no experimental de tipo transversal, debido a que las variables no son sujeto de manipulación y la información se recolecta una vez en el tiempo; así mismo, la investigación tiene un alcance explicativo descriptivo, mediante el cual se busca y explicar y describir el perfil del estudiante y establecer la relación entre las variables que determinan las buenas prácticas financieras.

3.4.1. Viabilidad

La investigación fue viable porque:

- Se disponía del tiempo y los recursos necesarios para realizar el trabajo de investigación.
- Se contó con los antecedentes necesario para contrastar los resultados
- Se tuvo la predisposición de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno como objeto de estudio.

3.4.2. Limitaciones

La investigación tuvo las siguientes limitaciones:

- El trabajo de investigación se llevó a cabo solo en la Universidad Nacional del Altiplano Puno, lo que puede llevar a la generalización de hallazgos en la región.



- La aplicación de una sola encuesta provoca la limitación de datos, porque este no abarcó creencias religiosas, costumbres y otros factores que pueden influir en la educación y la cultura financiera.

3.5. METODOLOGÍA Y PROCEDIMIENTO PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS

3.5.1. Método de Recolección de Datos

Para Hernández, et al., (2010) “el cuestionario consiste en un conjunto de preguntas respecto de una o más variables a medir”, por consiguiente, la técnica utilizada para la recolección de datos es la encuesta, los datos obtenidos son de fuente primaria a fin de explicar las variables de estudio y la frecuencia de los mismos, obteniendo datos de carácter cuantitativo. La encuesta consta de las siguientes variables:

3.5.2. Procedimiento para la Recolección de Datos

El procedimiento para aplicar las encuestas en los estudiantes se dividió en tres partes: (a) Invitación al estudiante para ser parte de la muestra, (b) aceptación verbal, y (c) entrega y recepción de la encuesta. La invitación se realizó de dos formas, una vía correo electrónico y la red social Facebook, la otra de forma verbal. En ambas se da a conocer el motivo de la encuesta y el uso de la información. Posteriormente, se envió la dirección URL que corresponde al formulario de la encuesta, o se entrega la encuesta de manera directa al estudiante. Finalmente, se clasificó las encuestas para continuar con el análisis e interpretación de datos.

3.6. VARIABLES

A continuación, se presenta la operacionalización de Variables:

Tabla 4: Operacionalización de variables

Variables	Dimensiones	Indicadores	Instrumento
Variable Independiente: Educación Financiera (EF)	Factores determinantes del aprendizaje financiero	<ul style="list-style-type: none">• EF en la familia• EF en el colegio• EF en la Universidad	Encuesta
Variable Independiente: Cultura Financiera (CF)	Factores de la aplicación del conocimiento	<ul style="list-style-type: none">• CF en los ingresos• CF en las decisiones de endeudamiento• CF en las decisiones financieras• CF en la tasa de interés• CF de préstamos a terceros	Encuesta
Variable Dependiente: Buenas Prácticas Financieras	Uso eficiente del dinero	<ul style="list-style-type: none">• Ahorro• Inversión• Planificación Financiera• Administración del Riesgo Financiero	Encuesta

Elaborado por la investigadora

3.7. ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

3.7.1. Transcripción e Integración de los Datos

Los datos obtenidos mediante la encuesta son acordes a las variables de la presente investigación, cultura financiera y educación financiera. Una vez obtenidos se procedió a estructurarlos en una matriz.

3.7.2. Análisis de la Información

El análisis de los datos obtenidos se realizará mediante IBM Statistical Package for the Social Sciences (SSPS), el cual nos permitirá obtener los cuadros estadísticos para proceder con el análisis de la información.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En el presente capítulo se muestran los resultados de la investigación sobre los factores que determinan las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, considerando la metodología utilizada en los capítulos anteriores.

4.1. RESULTADOS

4.1.1. De los Estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno

Luego de la aplicación del cuestionario (Anexo I) se obtiene las siguientes tablas de frecuencias según factores sociodemográficos:

4.1.1.1. Sexo y edad

De la muestra de 376 estudiantes, el 52.1% son de sexo femenino y el 47.9% son del sexo masculino, con edades entre 17 y 30 años, de los cuales el 7.2%, son menores a 18 años, el 48.9% tienen de 19 a 21 años, el 34.6% tienen de 22 a 24 años y el 9.3% son mayores a 25 años. La Tabla 5 muestra la distribución por Área de estudio.

Tabla 5: Sexo y edad por Área de estudio

Área de estudio		Ingenierías	Económico Empresariales	Sociales	Biomédicas	Total	
Sexo	F	Recuento	48	51.0	63.0	34.0	396.0
		% dentro de Área de estudio	33.6	68.9	56.3	72.3	52.1
	M	Recuento	95	23	49	13	180
		% dentro de Área de estudio	66.4	31.1	43.8	27.7	47.9
Total	Recuento	143	74	112	47	376	



Área de estudio		Ingenierías	Económico Empresariales	Sociales	Biomédicas	Total
% dentro de Área de estudio		100,0	100.0	100.0	100.0	100.0
≤ 18	Recuento	11	6	6	4	27
	% dentro de Área de estudio	7.7	8.1	5.4	8.5	7.2
De 19 a 21	Recuento	59	34	65	26	184
	% dentro de Área de estudio	41.3	45.9	58.0	55.3	48.9
De 22 a 24	Recuento	55	31	32	12	130
	% dentro de Área de estudio	38.5	41.9	28.6	25.5	34.6
≥ 25	Recuento	18	3	9	5	35
	% dentro de Área de estudio	12.6	4.1	8.0	10.6	9.3
Total	Recuento	143	74	112	47	376
	% dentro de Área de estudio	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

FUENTE: Base de datos obtenidos de la encuesta en IBM SPSS.

4.1.1.2. Procedencia

Para la procedencia de los estudiantes encuestados, se agruparon en Puno capital, Otras Provincias (Azángaro, Chucuito, El Collao, Huancané, Lampa, San Antonio de Putina y Yunguyo) y otras Regiones, de los cuales, el 64.9% son de Puno, 32.7% provienen de otras provincias y el 2.4% de otras regiones. La Tabla 6 muestra la distribución por Área de estudio.

Tabla 6: Lugar de procedencia por Área de estudio

Área de estudio		Ingenierías	Económico	Sociales	Biomédicas	Total
			Empresarial			
Puno capital	Recuento	95	43	81	25	244
	% dentro de Área de estudio	66.4	58.1	72.3	53.2	64.9
Otras provincias	Recuento	46	28	31	18	123
	% dentro de Área de estudio	32.2	37.8	27.7	38.3	32.7
Otras regiones	Recuento	2	3	0	4	9
	% dentro de Área de estudio	1.4	4.1	0.0	8.5	2.4
Total	Recuento	143	74	112	47	376
	% dentro de Área de estudio	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

FUENTE: Base de datos obtenidos de la encuesta en IBM SPSS.

4.1.1.3. Ciclo de estudio

El ciclo de estudios se agrupa cada 2 semestres por las características muy similares que los asemeja; de los cuales, el 11.4% de estudiantes se encuentra entre el I – II ciclo de estudio; el 19.4% de estudiantes se encuentra entre el II – III ciclo de estudio; el 21.5% de estudiantes se encuentra entre el IV – V ciclo de estudio; el 20.7% de estudiantes se encuentra entre el VI – VII ciclo de estudio; el 20.7% de estudiantes se encuentra entre el VIII – IX ciclo de estudio; el 26.6% de estudiantes se encuentra entre el X – XI ciclo de estudio y el 1.0% entre el XI – XII ciclo de estudio. La Tabla 7 muestra la distribución por área de estudio.

Tabla 7: Ciclo de estudio según Área

Área de estudio		Ingenierías	Económico		Sociales	Biomédicas	Total
			Empresarial				
I - II	Recuento	16	7	13	7	43	
	% dentro de Área de estudio	11.2	9.5	11.6	14.9	11.4	
III – IV	Recuento	25	11	28	9	73	
	% dentro de Área de estudio	17.5	14.9	25.0	19.1	19.4	
V – VI	Recuento	30	10	27	14	81	
	% dentro de Área de estudio	21.0	13.5	24.1	29.8	21.5	
VII - VIII	Recuento	30	13	19	16	78	
	% dentro de Área de estudio	21.0	17.6	17.0	34.0	20.7	
IX – X	Recuento	42	33	24	1	100	
	% dentro de Área de estudio	29.4	44.6	21.4	2.1	26.6	
XI - XII	Recuento	0	0	1	0	1	
	% dentro de Área de estudio	0.0	0.0	0.9	0.0	0.3	
Total	Recuento	143	74	112	47	376	
	% dentro de Área de estudio	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	

FUENTE: Base de datos obtenidos de la encuesta en IBM SPSS.

4.1.1.4. Factores socio-demográficos y el ahorro

A continuación, se muestra los resultados obtenidos de acuerdo a los factores socio-demográficos y el ahorro.

Tabla 8: Factores socio-demográficos y el ahorro

Factores		Ahorro				Total	
		Sí	%	No	%	N	%
Sexo	Femenino	142	72.4	54	27.6	196	52.1
	Masculino	119	66.1	61	33.9	180	47.9
Procedencia	Puno	164	67.2	80	32.8	244	64.89
	Otros distritos	89	72.4	34	27.6	123	32.71
	Otras regiones	8	88.9	1	11.1	9	2.39



Factores	Ahorro				Total		
	Sí	%	No	%	N	%	
Edad	≤ 18	22	81.5	5	18.5	27	7.18
	De 19 a 21	123	66.8	61	33.2	184	48.93
	De 22 a 24	96	73.8	34	26.2	130	34.57
	≥ 25	20	57.1	15	42.9	35	9.30

FUENTE: Base de datos obtenidos de la encuesta en IBM SPSS.

4.1.2. Resultado para el objetivo específico 1

Para el primer objetivo específico “Determinar el nivel de educación financiera para explicar las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno” se aplicó el cuestionario, y a continuación se procederá a describir los resultados las preguntas del 1 al 4, estas consisten en determinar de qué forma se percibe la educación financiera en los diferentes aspectos de la vida, como en la familia, en el colegio y en la universidad, además de conocer a quién le delegan la responsabilidad de impartir educación financiera.

4.1.2.1. Pregunta 1: ¿Cómo califica las finanzas en su familia?

Para dar un diagnóstico de las finanzas familiares, se realizó la pregunta: ¿Cómo califica las finanzas en su familia?, la respuesta que se considera como mejor opción es “Muy buena”, pero obtuvo un 5.6%, del cual, el área de ingeniería percibe una mejor educación financiera en la familia; mientras tanto, la respuesta “Buena” obtuvo un 21.8%, del cual, el área de económico empresariales representa un 39.2%. Para las afirmaciones “Mala” y “Muy mala” se obtuvo un 7.7% y 2.4% respectivamente. A continuación, se detallan en la Tabla 9 los resultados de la pregunta 1:

Tabla 9: Calificación de la Educación Financiera en la familia

Área de estudio		Ingenierías	Económico Empresarial	Sociales	Biomédicas	Total
Muy buena	Recuento	10	3	7	1	21
	% dentro de Área de estudio	7.0	4.1	6.3	2.1	5.6
Buena	Recuento	19	29	26	8	82
	% dentro de Área de estudio	13.3	39.2	23.2	17.0	21.8
Regular	Recuento	92	37	69	37	235
	% dentro de Área de estudio	64.3	50.0	61.6	78.7	62.5
Mala	Recuento	15	5	8	1	29
	% dentro de Área de estudio	10.5	6.8	7.1	2.1	7.7
Muy mala	Recuento	7	0	2	0	9
	% dentro de Área de estudio	4.9	0.0	1.8	0.0	2.4
N	Recuento	143	74	112	47	376
	% dentro de Área de estudio	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

FUENTE: Base de datos obtenidos de la encuesta en IBM SPSS.

4.1.2.2. Pregunta 2: En el colegio, su educación financiera fue:

Para analizar la percepción de las finanzas en el colegio, se realizó la pregunta: En el colegio, su educación financiera fue, la respuesta que se considera como mejor opción es “Excelente”, pero obtuvo un 2.4% y la opción menos deseada fue “Pésima” la cual obtuvo 4.5%, siendo mayor a la mejor opción. La opción “Normal”, obtuvo mayor incidencia con un 54.3%, de los cuales el área de ingenierías es la más representativa en dicha opción. A continuación, se detallan en la Tabla 10 los resultados de la pregunta 2:

Tabla 10: Calificación de la Educación Financiera en el colegio

	Área de estudio	Ingenierías	Económico Empresarial	Sociales	Biomédicas	Total
Excelente	Recuento	3	4	2	0	9
	% dentro de Área de estudio	2.1	5.4	1.8	0.0	2.4
Muy buena	Recuento	7	8	5	5	25
	% dentro de Área de estudio	4.9	10.8	4.5	10.6	6.6
Buena	Recuento	28	18	19	7	72
	% dentro de Área de estudio	19.6	24.3	17.0	14.9	19.1
Normal	Recuento	81	30	64	29	204
	% dentro de Área de estudio	56.6	40.5	57.1	61.7	54.3
Mala	Recuento	19	8	15	2	44
	% dentro de Área de estudio	13.3	10.8	13.4	4.3	11.7
Muy mala	Recuento	2	0	1	2	5
	% dentro de Área de estudio	1.4	0.0	0.9	4.3	1.3
Pésima	Recuento	3	6	6	2	17
	% dentro de Área de estudio	2.1	8.1	5.4	4.3	4.5
Total	Recuento	143	74	112	47	376
	% dentro de Área de estudio	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

FUENTE: Base de datos obtenidos de la encuesta en IBM SPSS.

4.1.2.3. Pregunta 3: En la universidad, ¿Cómo califica su educación financiera?

Para analizar la percepción de las finanzas en el colegio, se realizó la pregunta: En la universidad, ¿Cómo califica su educación financiera?, la respuesta que se considera como mejor opción es “Excelente”, pero obtuvo un 4.0%, de los cuales, el área de ingeniería es la más representativa y la opción menos deseada “Pésima” obtuvo

3.2%, de los cuales el área de sociales tiene mayor incidencia. La opción “Normal”, fue la de mayor incidencia con un 50.5%, de los cuales el área de ingenierías es la más representativa en dicha opción. A continuación, se detallan en la Tabla 11 los resultados de la pregunta 3:

Tabla 11: Calificación de la Educación Financiera en la universidad

Área de estudio	Ingenierías	Económico Empresarial	Sociales	Biomédicas	Total	
Excelente	Recuento	8	5	2	0	15
	% dentro de Área de estudio	5.6	6.8	1.8	0.0	4.0
Muy buena	Recuento	4	10	3	2	19
	% dentro de Área de estudio	2.8	13.5	2.7	4.3	5.1
Buena	Recuento	25	25	23	8	81
	% dentro de Área de estudio	17.5	33.8	20.5	17.0	21.5
Normal	Recuento	77	27	57	29	190
	% dentro de Área de estudio	53.8	36.5	50.9	61.7	50.5
Mala	Recuento	21	4	17	7	49
	% dentro de Área de estudio	14.7	5.4	15.2	14.9	13.0
Muy mala	Recuento	3	3	3	1	10
	% dentro de Área de estudio	2.1	4.1	2.7	2.1	2.7
Pésima	Recuento	5	0	7	0	12
	% dentro de Área de estudio	3.5	0.0	6.3	0.0	3.2
Total	Recuento	143	74	112	47	376
	% dentro de Área de estudio	100,0	100.0	100.0	100.0	100.0

FUENTE: Base de datos obtenidos de la encuesta en IBM SPSS.



4.1.2.4. Pregunta 4: Ordene del 1 al 5 por criterio de responsabilidad. ¿De quién depende que su educación financiera sea la más adecuada?

El nivel de la educación financiera puede ser determinado por diferentes indicadores; sin embargo, la responsabilidad se le puede atribuir a la familia, al colegio, a la universidad, al Estado o puede recaer en uno mismo. Para determinar esta responsabilidad se realizó la pregunta: ¿De quién depende que su educación financiera sea la más adecuada?, mediante la cual los estudiantes debían establecer un orden de mérito para las opciones presentadas. Para el análisis se consideró la moda de las estadísticas descriptivas presentadas (ver Apéndice B1), debido a que la moda es el valor que tiene mayor frecuencia absoluta.

En las áreas de ingenierías y biomédicas, la responsabilidad de uno mismo está en primer lugar y deja al Estado en el último lugar; sin embargo, para el área económico empresarial, la responsabilidad del Estado queda en tercer lugar y la responsabilidad de uno mismo se mantiene. En el área de sociales la responsabilidad es principalmente atribuida a la familia, y en último lugar la responsabilidad es atribuida al colegio. A continuación, se muestra la gráfica de análisis en la Figura 1.

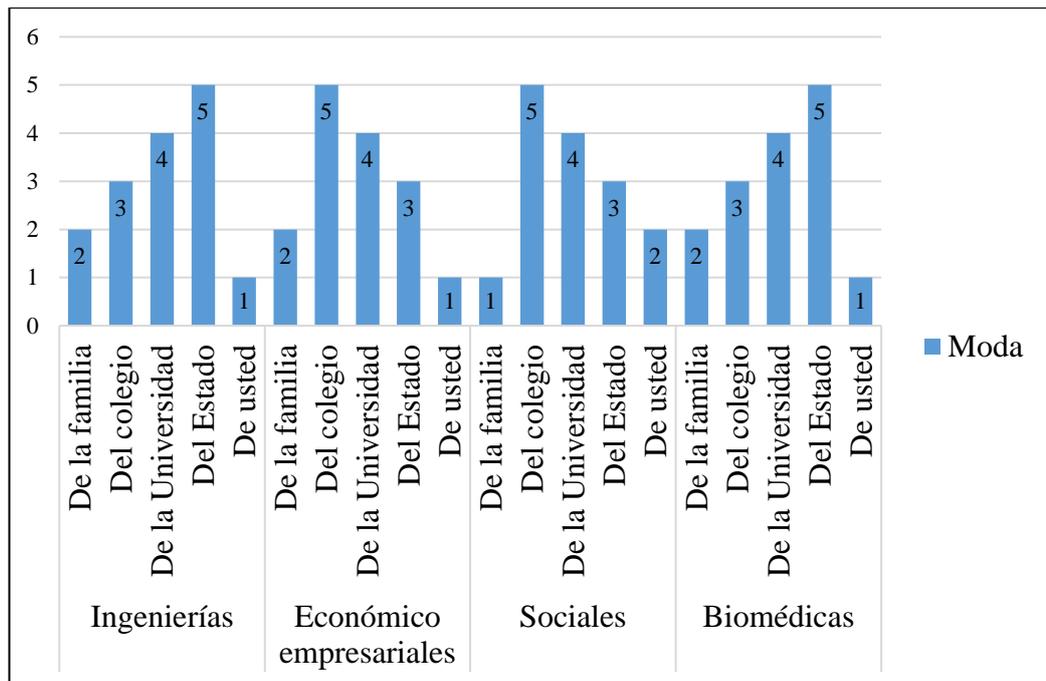


Figura 1: Responsabilidad de la Educación Financiera según la moda por Área de estudio. Elaborado por la investigadora.

4.1.3. Resultado para el objetivo específico 2

Para el segundo objetivo específico “Determinar el nivel cultura financiera para explicar las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno” se aplicó el cuestionario y a continuación se procederá a analizar las preguntas del 5 al 10, estas consisten en algunas decisiones que toman los estudiantes respecto a la administración de su dinero, involucran los ingresos, el préstamo y la tasa de interés.

4.1.3.1. Pregunta 5: ¿Cuál es la fuente de ingresos más importante para usted?

Para determinar las fuentes de ingresos de los estudiantes se aplicó la pregunta: ¿Cuál es la fuente de ingreso más importante para usted? Para analizar los datos se utilizó las estadísticas descriptivas (ver Apéndice B2), y se consideró la moda. Las respuestas para las cuatro

Áreas de estudio fueron la misma, dado que los ingresos provenientes de los padres ocuparon el primer lugar, los ingresos obtenidos por remuneración propia el segundo lugar y en tercer lugar quedaron los ingresos provenientes de otras fuentes. A continuación, se muestra la gráfica de análisis en la Figura 2.

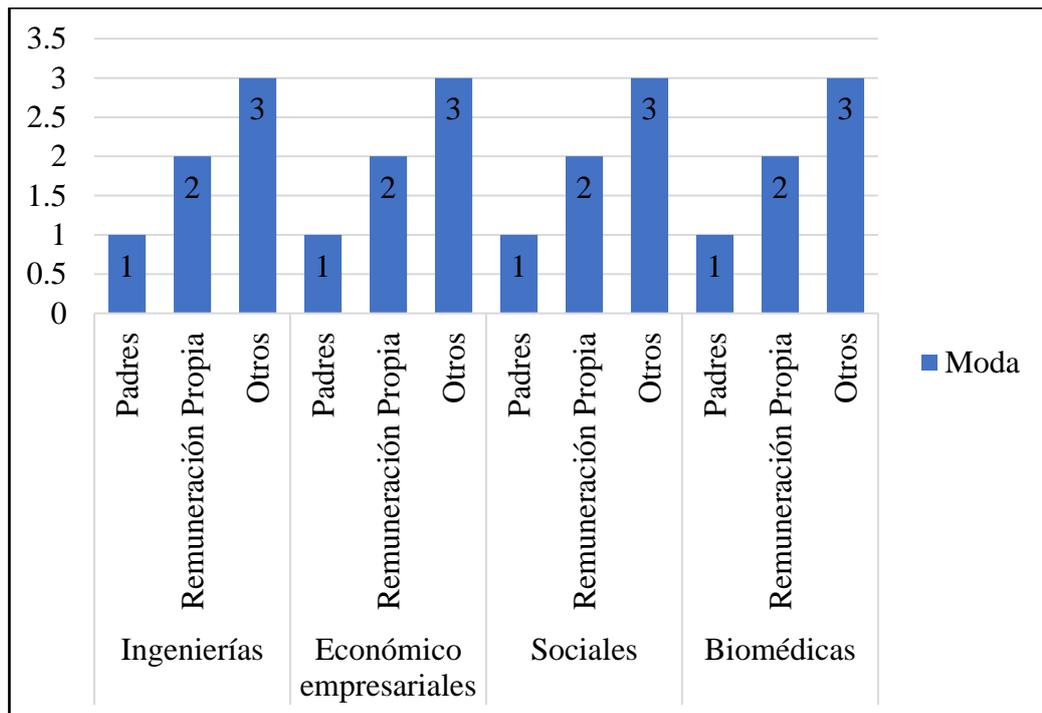


Figura 2: Principal fuente de ingresos de los estudiantes por Área de estudio.

Elaborado por la investigadora

4.1.3.2. Pregunta 6 y 7: ¿Aceptaría contraer una deuda con entidades financieras? ¿Por qué motivo cree que se endeudaría?

En la vida cotidiana de los estudiantes, la falta de recursos monetarios puede llevarlos a tomar la decisión de pedir un préstamo, por este motivo, a fin de establecer si los estudiantes tienen una predisposición de endeudarse, se aplicó la pregunta: ¿Aceptaría contraer una deuda con entidades financieras?, las respuestas obtenidas fueron 24.7% para estudiantes que sí aceptarían una deuda y, 75.3%

para estudiantes que no aceptarían una deuda con una entidad financiera.

También se realizó la pregunta: ¿Por qué motivo aceptaría contraer una deuda?, y se determinó que el 48.7% aceptaría una deuda por emergencia, seguido de un 39.4% que se endeudarían por emprendimiento empresarial, 6.6% por oportunidad, 2.9% por curiosidad y 2.4% por otro motivo. Otras respuestas fueron que los estudiantes se endeudarían por temas relacionados con problemas en la salud y gastos no previstos. A continuación, se muestran los resultados de las preguntas 6 y 7 en la Tabla 12.

Tabla 12: Predisposición y motivo de endeudamiento de los estudiantes por Área de estudio

Área de estudio		Ingenierías	Económico Empresarial	Sociales	Biomédicas	Total
Endeudamiento	Recuento	36	35	18	4	93
	Sí % dentro de Área de estudio	25.2	47.3	16.1	8.5	24.7
	No Recuento	107	39	94	43	283
	No % dentro de Área de estudio	74.8	52.7	83.9	91.5	75.3
Total	Recuento	143	74	112	47	376
	% dentro de Área de estudio	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
Emprendimiento empresarial	Recuento	58	43	38	9	148
	% dentro de Área de estudio	40.6	58.1	33.9	19.1	39.4
Emergencia	Recuento	68	26	58	31	183
	% dentro de Área de estudio	47.6	35.1	51.8	66.0	48.7
Oportunidad	Recuento	10	5	7	3	25
	% dentro de Área de estudio	7.0	6.8	6.3	6.4	6.6



Área de estudio		Ingenierías	Económico Empresarial	Sociales	Biomédicas	Total
Curiosidad	Recuento	3	0	5	3	11
	% dentro de Área de estudio	2.1	0.0	4.5	6.4	2.9
Otro	Recuento	4	0	4	1	9
	% dentro de Área de estudio	2.8	0.0	3.6	2.1	2.4
Total	Recuento	143	74	112	47	376
	% dentro de Área de estudio	100,0	100.0	100.0	100.0	100.0

FUENTE: Base de datos obtenidos de la encuesta en IBM SPSS.

4.1.3.3. Pregunta 8: ¿De quién prefiere contraer una deuda?

Para analizar la toma de decisiones respecto a la conveniencia de la obtención de un préstamo, se aplicó la pregunta: ¿De quién prefiere contraer una deuda? Para el análisis de resultados se utilizó las estadísticas descriptivas (ver Apéndice B3), se consideró la moda como el valor que tiene mayor frecuencia absoluta. Los resultados fueron similares para las áreas de sociales, ingenierías y biomédicas. En primer lugar, los estudiantes prefieren contraer un préstamo de su familia, en segundo lugar de los hermanos, en tercer lugar de los amigos, en cuarto lugar de las entidades financieras y en quinto de los prestamistas. A continuación, se muestran los resultados de la pregunta 8 en la Figura 3.

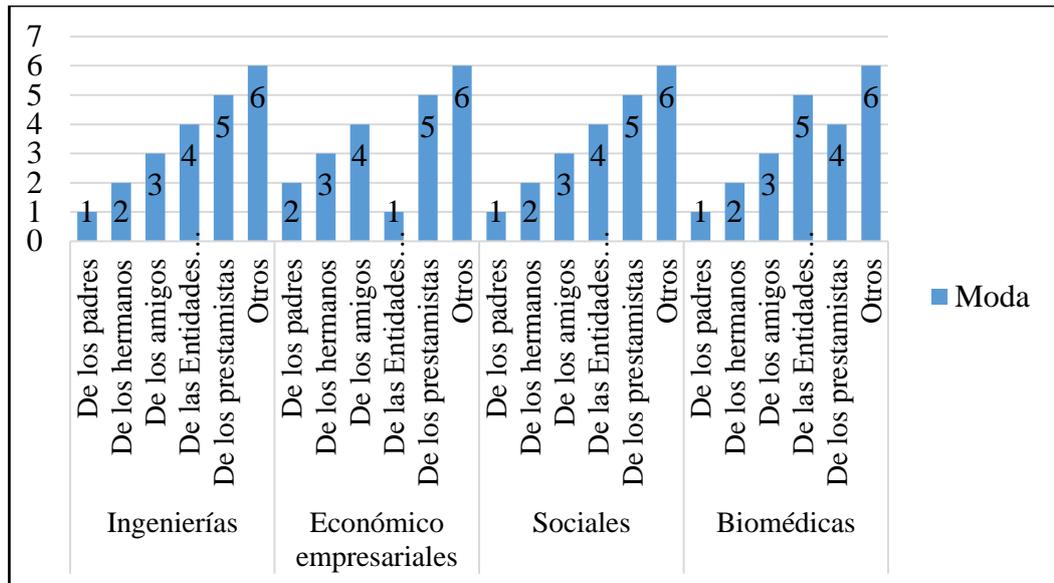


Figura 3: Preferencia para la obtención de un crédito.

Elaborado por la investigadora.

4.1.3.4. Pregunta 9: ¿A quién le prestaría su dinero?

Para determinar la preferencia de los estudiantes para otorgar un préstamo, se realizó la pregunta: ¿A quién le prestaría su dinero?, para el análisis de resultados se utilizó las estadísticas descriptivas (ver Apéndice B4), se consideró la moda como el valor que tiene mayor frecuencia absoluta. Las respuestas obtenidas para las áreas de ingenierías, sociales y biomédicas son idénticas, identificando que en primer lugar los estudiantes prefieren prestar dinero a los padres, en segundo lugar a los hermanos, en tercer lugar a los amigos y en cuarto lugar a las entidades financieras; sin embargo, para el área de económico empresariales, el primer lugar lo ocupan la familia y las entidades financieras con una variación mínima, el segundo lugar lo ocupa los hermano y tercero los amigos. A continuación, se muestran los resultados de la pregunta 9 en la Figura 4:

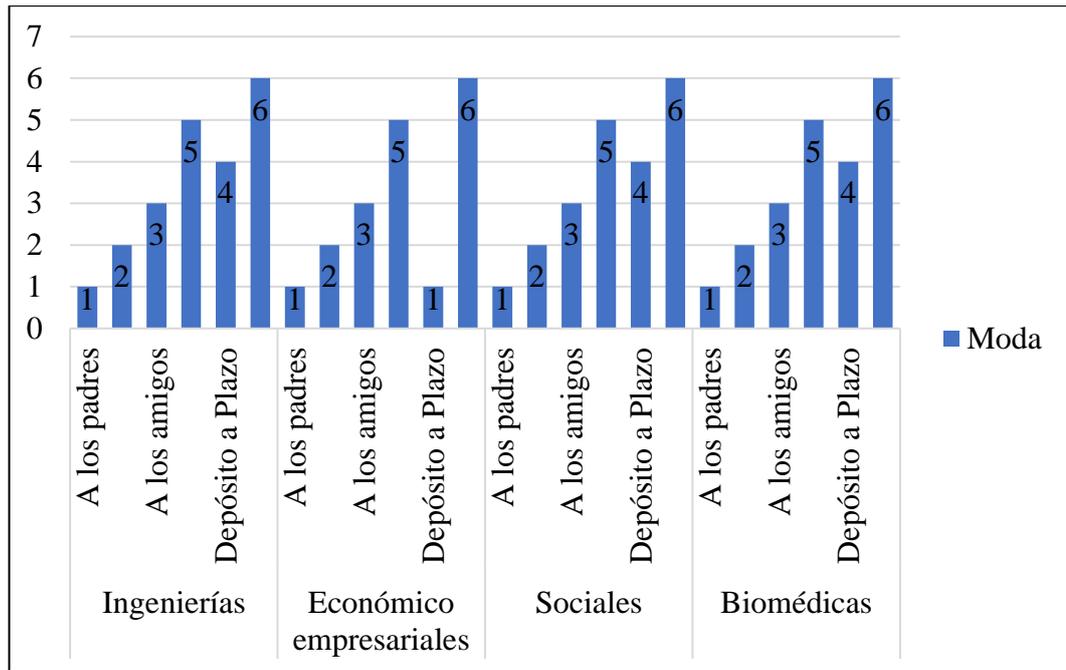


Figura 4: Preferencia para otorgar un préstamo.

Elaborado por la investigadora.

4.1.3.5. Pregunta 10: ¿A qué tasa de interés prestaría su dinero?

A fin de determinar parte de la cultura financiera de los estudiantes, se aplicó la pregunta: ¿A qué tasa de interés prestaría su dinero?, la respuesta más apropiada es “0% al 5%”, pero obtuvo un 39.6% siendo la elección más próxima, la respuesta mayoritaria con 41.8% es de 6% al 15%; sin embargo, existe un 11.7% de los estudiantes que eligió la opción de 16% al 25% y un 6,9% que eligió la opción 26% al 35%, que son opciones poco realistas para cobrar una tasa de interés por otorgar un préstamo. A continuación, se muestran los resultados de la pregunta 10 en la Tabla 13:

Tabla 13: Tratamiento del riesgo

Área de estudio	Ingenierías	Económico Empresarial	Sociales	Biomédicas	Total	
0% al 5%	Recuento	56	31	42	20	149
	% dentro de Área de estudio	39.2	41.9	37.5	42.6	39.6

6% al 15%	Recuento	60	24	52	21	157
	% dentro de Área de estudio	42.0	32.4	46.4	44.7	41.8
16% al 25%	Recuento	16	9	16	3	44
	% dentro de Área de estudio	11.2	12.2	14.3	6.4	11.7
26% al 35%	Recuento	11	10	2	3	26
	% dentro de Área de estudio	7.7	13.5	1.8	6.4	6.9
Total	Recuento	143	74	112	47	376
	% dentro de Área de estudio	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

FUENTE: Base de datos obtenidos de la encuesta en IBM SPSS.

4.2. DISCUSIÓN

A continuación, se discute los principales hallazgos obtenidos de esta investigación:

4.2.1. En relación a los Estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano

Acorde con lo que afirma Ansong & Asiedu (2012), se corroboró que la edad es un predictor positivo para las prácticas financieras como lo es el ahorro. De acuerdo a la Tabla 8, se demostró que, en el grupo de estudiantes menores a 18 años, el 81.5% ahorra, siendo la tasa más alta respecto a los otros grupos; por otro lado, en el grupo de estudiantes mayores a 25 años, solo un 57.1% ahorra, esto significa que a una edad mayor las buenas prácticas financieras pueden verse debilitadas por la responsabilidad económica, todo lo opuesto al primer grupo, debido a que aún son jóvenes dependientes.

Respecto al género, los antecedentes demuestran que los varones tienen más conocimientos financieros porque tienen una mayor responsabilidad financiera en los hogares (Ansong et al., 2012; Mandell, 2009; Rasoaisi et al., 2015; Tóth et al., 2015); sin embargo, en los últimos



años, viene tomando más relevancia el tema del empoderamiento en las mujeres, concordando con los resultados obtenidos en la Tabla 8. El 72.4% de mujeres ahorra, y el 27.6% no lo hace, sobreponiéndose a los resultados de 66.1% varones que ahorran y el 33,9% que no lo hace. En este contexto, las mujeres universitarias son las que poseen mejores prácticas financieras.

Por otro lado, los antecedentes afirman que las personas que viven en zonas rurales tienen mayor dificultad para realizar buenas prácticas financieras, esto debido al acceso limitado de los productos financieros (Isomidinova et al., 2017; Rasoaisi & Kalebe, 2015a; Sotomayor & Talledo, 2018); sin embargo, los resultados contenidos en la Tabla 8, demuestran que 72.4% de estudiantes, proveniente de distritos, logran ahorrar pese a no estar familiarizados con los productos financieros. Se infiere que al tratarse de jóvenes que realizan sus estudios en la capital de la región, necesariamente tienen que planificar sus ingresos, gastos y separar un porcentaje para el ahorro, debido a que se les puede presentar muchos imprevistos financieros en la capital.

4.2.2. En relación a la Hipótesis Específica 1

La educación financiera es un factor fundamental que explica las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno.

Los resultados mostrados en las Tablas 10 y 11, demuestran que los jóvenes universitarios afirman que su educación financiera fue normal en el colegio y continúa siendo de la misma forma en la universidad, hecho que tiene incidencia al momento de tomar decisiones financieras.

Hernández, (2015), afirmó que los jóvenes universitarios muestran mayor planificación financiera debido al mismo entorno en el que se vive, lo que concuerda con los resultados obtenidos en la Tabla 14.

Tabla 14: Educación Financiera en la familia y decisión de endeudamiento

Educación financiera en la familia	Endeudamiento	
	N	%
Muy buena	No	17 81.0
	Sí	4 19.0
	Recuento	21 100.0
Buena	No	58 70.7
	Sí	24 29.3
	Recuento	82 100.0
Regular	No	180 76.6
	Sí	55 23.4
	Recuento	235 100.0
Mala	No	21 72.4
	Sí	8 27.6
	Recuento	29 100.0
Muy mala	No	7 77.8
	Sí	2 22.2
	Recuento	9 100.0

FUENTE: Base de datos obtenidos de la encuesta en IBM SPSS.

De los resultados mostrados en el cuadro anterior, realizando un análisis conjunto de la pregunta 1 y 6, el 62.5% de estudiantes afirmó que la educación financiera en la familia fue regular, y el 76.6% de los mismos no se endeudaría con una entidad financiera. Frente a estos resultados, en el 2018, el Banco Central de Reserva registró la morosidad más alta en los últimos 13 años con 3.14%, así como también aumentó a 5.7% el número de personas endeudadas con tres o más entidades (ANDINA, 2019). Con el



paso de los años, los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno y la experiencia de la familia frente a temas de endeudamiento no es buena, lo que se traduce en temor de endeudamiento para los estudiantes.

De acuerdo a Zirena (2019), debido a la inexperiencia y la carencia educación, los jóvenes tienden tomar decisiones económicas inapropiadas, dejándose llevar por las emociones, teoría que coincide con los resultados mostrados en las Tablas 10 y 11, mediante las cuales se demuestra que la educación financiera de los estudiantes en el colegio y la universidad es normal y no muy buena, debiéndose a diversos factores como la adolescencia y el desinterés por temas financieros porque los estudiantes aún dependen de sus padres. Asimismo, coincidiendo con los resultados obtenidos por Sumari (2016), contar con una adecuada educación financiera crea hábitos adecuados y obtener finanzas saludables, partiendo desde el tener un adecuado ahorro, conciencia al momento de consumir y estar bien informados sobre los beneficios que ofrecen las entidades financieras al utilizar sus productos.

Por su parte, Del Aguila Rodriguez (2019), afirmó que dotar a los estudiantes de conocimientos sobre finanzas mejora las prácticas financieras de los mismos, teoría que se reafirma con los resultados obtenidos en la Tabla 11, que demuestra que de los 19 estudiantes que afirmaron que su educación financiera en la universidad es “Muy buena”, 10 fueron del área de económico empresariales y de los 15 estudiantes que afirmaron que es “Excelente”, 8 son del área de ingenierías. En sentido, al ser áreas relacionadas con temas financieros y números, los estudiantes que



pertenecen a las carreras profesionales que las conforman, tienen una inclinación a poseer una mejor educación financiera.

Por otro lado, Tinoco (2018), afirmó que sus resultados obtenidos se deben a la poca participación de las organizaciones particulares y públicas en temas de educación financiera financieros, que, en contraste de los resultados obtenidos, los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno afirmaron que la responsabilidad de su educación financiera es de la misma persona y de la familia, más no del Estado; sin embargo, Del Aguila (2019), afirmó que el programa aplicado para el desarrollo de su tesis, tuvo impacto positivo en el nivel de conocimientos financieros y de habilidades financieras; por tanto, dotar a los estudiantes de conocimientos sobre finanzas durante el colegio o universidad, mejora las prácticas financieras de los mismos.

4.2.3. En relación a la Hipótesis Específica 2

La cultura financiera es un factor fundamental que explica las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno.

Los estudiantes necesitan a menudo recursos monetarios para continuar con sus estudios superiores, algunos perciben ingresos directamente de sus padres, otros optan por optar por un trabajo y algunos pocos obtienen ingresos de otras fuentes, como becas del Estado. Los resultados demostraron que los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno dependen económicamente de sus padres, debido a que es su principal fuente de ingresos, coincidiendo con los resultados de Tinoco (2018), quién afirmó que los estudiantes entrevistados declararon que tienen



conocimientos empíricos sobre educación financiera, ya que aprendieron a administrar su dinero en casa o por necesidad, afirmando que la mayoría de ellos depende de sus padres o cuenta con un empleo actual.

Coincidiendo con los resultados obtenidos por Nuñez (2018), quién afirmó que la cultura financiera incide significativamente en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, los resultados contenidos en la figura 4, los estudiantes del área económico empresariales, prefieren contraer una deuda de las entidades financieras en primer lugar, la cual era la opción más deseable. Esto se debió a que los estudiantes área de económica empresariales poseen conocimientos previos sobre los productos financieros que ofrecen las entidades financieras, y esto les da mayor confianza al momento de endeudarse.

Por otro lado, los resultados contenidos en la Tabla 12, demostraron que el 48.7% de los estudiantes contraería una deuda por emergencia, coincidiendo con Alejandra et al., (2018), quien afirmó que la manera en que se presenta la información al momento de la toma de decisiones, tienen un papel fundamental, ya que los individuos tienden a dejarse llevar por el contexto de la forma en que se presente, mas no por las consecuencias que vaya a generar la toma de una decisión. En ese sentido, la decisión de préstamo ante una emergencia está determinada por las buenas prácticas financieras que tiene el estudiante, infiriendo que, parte de la función de los ahorros es hacer frente a sucesos fortuitos que puedan suceder a futuro.

Asimismo, el 41.8% de los estudiantes afirmó que obtendría un préstamo a una tasa de 6% al 15%, de los cuales, las áreas de económico



empresariales e ingenieras, nuevamente fueron las que dieron la respuesta más acertada que fue la obtención de un préstamo a una tasa de 0% a 5%, reafirmando nuevamente la Del Aguila Rodriguez (2019).

Tras la contrastación de los antecedentes y resultados obtenidos en los párrafos precedentes, se afirma que la cultura financiera sí es un factor fundamental que explica las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno.



V. CONCLUSIONES

Luego de la evaluación y análisis e interpretación de los resultados obtenidos en el trabajo de investigación se tuvo las siguientes conclusiones:

PRIMERA: Los indicadores como el sexo, edad y lugar de procedencia de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, tienen incidencia en las buenas prácticas financieras, tal y conforme muestran los resultados, estos se relacionan con factores emocionales, de dependencia y acceso a los productos financieros (préstamos, inversiones, depósitos, entre otros).

SEGUNDA: La educación financiera es un factor fundamental que explica las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno. Conforme se evidenció en los resultados, el entorno en el que se desarrolla la persona incide en las buenas prácticas financieras, estos principalmente son la familia, el colegio y la universidad; corroborándose y aceptándose de esta manera la hipótesis específica 01 planteada en el trabajo de investigación.

TERCERA: La cultura financiera es un factor fundamental que explica las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno. Tras la contrastación realizada con los antecedentes y los resultados obtenidos, se evidenció que la dependencia económica del estudiante incide en las decisiones financieras de préstamo. El 75.26% de estudiantes no obtendría un préstamo, y el 41.8% elegiría una tasa de interés no adecuada debido a que su cultura financiera se ve limitada por la educación financiera que recibió y percibió el estudiante; corroborándose y aceptándose de esta manera la hipótesis específica 02 planteada en el trabajo de investigación.



VI. RECOMENDACIONES

Del desarrollo del trabajo de investigación se pudo brindar las siguientes recomendaciones:

PRIMERA: Se recomienda a los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, mejorar sus hábitos financieros de gasto, ingresos, ahorro e inversión, acompañado del control de comportamientos, pensamientos y emociones, antes de tomar decisiones financieras.

SEGUNDA: Se recomienda a los diferentes niveles de educación secundaria y universitaria, brindar inducciones a los estudiantes mediante la ejecución o aplicación de programas financieros educativos independientemente de la rama de estudio; de esta manera lograr que el estudiante fortalezca su educación financiera en temas básicos como la planificación financiera.

TERCERA: Se recomienda a los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, mostrar mayor interés por los productos financieros, debido a que en un mundo cada vez más globalizado y digitalizado, el nivel de cultura financiera es fundamental para realizar compras digitales, obtener préstamos y realizar pagos online.



VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Adanaqué Fernández, S. G. (2018). *Cultura financiera para mejorar la capacidad de ahorro en Caja Piura Agencia Jaén, 2017* [Universidad Señor de Sipán]. <http://repositorio.uss.edu.pe/handle/uss/5290>
- Agarwal, S., Driscoll, J., Gabaix, X., & Laibson, D. (2009). The age of reason: Financial decisions over the lifecycle. In *Economic Activity* (pp. 51–117).
- Aguilar, X., & Ortiz, B. (2013). *Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas - 2013*.
- Alejandra, L., González, R., Arias Ballesteros, A., & Ballesteros, A. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión Citación recomendada*.
- Alleyne, G. (2002). La equidad y la meta de Salud para Todos. *Revista Panamericana de Salud Pública, 11*, 291–296.
- Alvarado, J., & Galarza, F. (2004). *Ahorros y activos en las familias de Huancayo*. Centro Peruano de Estudios Sociales.
- Amezcu, E. (2014). Hacia un cambio en la cultura financiera en México. In *Ed. Gasca*. Ed. Gasca.
- Amezua, E., Arroyo, M., & Espinosa, F. (2014). Contexto de la educación financiera en México. *Ciencia Administrativa, 1*, 10. <https://www.uv.mx/iiesca/files/2014/09/03CA201401.pdf>
- ANDINA. (2019). *El 20% de peruanos debe al sistema financiero más de 10 veces su sueldo*. ANDINA. <https://andina.pe/agencia/noticia-el-20-peruanos-debe-al-sistema-financiero-mas-10-veces-su-sueldo-755328.aspx>
- Ansong, A., & Asiedu Gyensare, M. (2012). Determinants of University Working-Students' Financial Literacy at the University of Cape Coast, Ghana project.



- International Journal of Business and Management*, 7(9).
<https://doi.org/10.5539/ijbm.v7n9p126>
- Banco de Desarrollo de América Latina. (2016). Determinantes socioeconómicos de la educación financiera evidencia para Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú. *CAF*, 105.
- Breuer, W., & Quinten, B. (2009). Culture Finance. *Journal of Farm Economics*, 43(2), 47. <https://doi.org/10.2307/1235822>
- Céspedes López, J. B. (2018). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. *Pensamiento Crítico*, 22(2), 97.
<https://doi.org/10.15381/pc.v22i2.14333>
- CMIF PERÚ. (2015). *Estrategia Nacional de Inclusión Financiera*.
<https://www.mef.gob.pe/contenidos/archivos-descarga/ENIF.pdf>
- CMIF PERÚ. (2019). *Reporte semestral de la Estrategia de Nacional de Inclusión Financiera / Enero - Junio 2019*.
https://www.mef.gob.pe/contenidos/inclusion_financiera/reportes/Reporte_ENIF_sem1_2019.pdf
- Conde-Bonfil, C. (2001). *Conde-Bonfil, Carola. ¿Depósitos o puerquitos? Las decisiones de ahorro en México*. El Colegio Mexiquense.
- Connolly, C., & Khaldoun, H. (2001). Financial Services and Social Exclusion. In *Financial Services, Consumer Policy*. Centre-University of New South Wales.
- Cruz Barba, E. (2018). Educación financiera en los niños: Una evidencia empírica. *Sinéctica, Revista Electrónica de Educación*, 51, 1–15.
[https://doi.org/10.31391/s2007-7033\(2018\)0051-012](https://doi.org/10.31391/s2007-7033(2018)0051-012)
- Dancourt, O., & Yong, I. (2012). Sobre la hiperinflación peruana. *Economía*, 12(23), 13–44.



- Del Águila Rodríguez, M. (2019). *La educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización buenos aires afiliador Tingo María, periodo 2018*. Universidad Nacional Agraria de la Selva.
- Dussel, I. (2004). Desigualdades sociales y desigualdades escolares en la Argentina de hoy. Algunas reflexiones y propuestas. *Desigualdades Sociales y Desigualdades Escolares En La Argentina de Hoy. Algunas Reflexiones y Propuestas*.
- Eyzaguirre, G. W., Isasi, L. A., & Raicovi, L. (2016). La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana. *Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC)*, 93. <http://hdl.handle.net/10757/621349>
- Frisancho, V. (2019a). The impact of financial education for youth. *Economics of Education Review, February*. <https://doi.org/10.1016/j.econedurev.2019.101918>
- Frisancho, V. (2019b). The Impact of School-Based Financial Education on High School Students and Their Teachers: Experimental Evidence from Peru. *SSRN Electronic Journal, March*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3305510>
- García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, M. (2013). La educación Latina y el Caribe financiera en América SITUACIÓN ACTUAL Y PERSPECTIVAS. *Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva N° 12*, 96.
- Gil Mena, F. (2018). *Educación: Menos del 5% de la población peruana tiene conocimientos financieros*. GESTIÓN PERÚ. <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/educacion-5-poblacion-peruana-conocimientos-financieros-232878-noticia/>
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). *Principios administración financiera* (G. Domínguez (ed.)). PERSON.
- Harnisch, T. (2010). Boosting Financial Literacy in America: A Role for state Colleges



and Universities. *American Association of State Colleges and Universities*.

- Hernández Camacho, M. A. (2015). *La educación financiera en los alumnos de licenciatura en Actuaría de la Facultad de Economía de la Universidad Autónoma del Estado de México 2014* [Universidad Autónoma de México].
<https://es.scribd.com/document/477850452/LA-EDUCACION-FINANCIERA-EN-LOS-ALUMNOS-DE-LA-LICENCIATURA-EN-ACTUARIA-DE-LA-FACULTAD-DE-ECONOMIA-DE-LA-UNIVERSIDAD-AUTONOMA-DEL-ESTADO-DE-MEXICO-2014>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. del P. (2010). Metodología de la investigación. In *Metodología de la investigación*.
<http://www.casadellibro.com/libro-metodologia-de-la-investigacion-5-ed-incluye-cd-rom/9786071502919/1960006>
- Honohan, P. (2007). Cross-country variation in household access to financial services. *World Bank Conference: Access to Finance*.
- Isomidinova, G., Singh, J., & Singh, K. (2017). Determinants of financial literacy: a quantitative study among young students in Tashkent, Uzbekistan. In *Electronic Journal of Business & Management* (Vol. 2, Issue 1).
- Jiménez, L. (2018). *La escuela ante la explotación de sus fronteras; los vínculos entre la educación y cultura*. EUROAMERICANO - Campo de Cooperación Cultural.
https://www.oei.es/historico/euroamericano/ponencias_formacion_escuela.php
- Johnston, D. (2005, December 12). Importance of Financial Literacy in the Global Economy. *Keynote Address by the Secretary General of the OCDE to the Financial Education Summit*.
- Klapper, L., Lusardi, A., & Van Oudheusden, P. (2015). *Financial Literacy Around the World*. <http://www.finlit.mhfi.com>.



- Lusardi, Annamaria, & Mitchell, O. (2011). Financial Literacy Around the World: An Overview. *National Bureau of Economic Research*.
- Mandell, L. (2009). The Impact of Financial Education in High School and College On Financial Literacy and Subsequent Financial Decision Making. *The American Economic Association*, 1–38.
<https://www.aeaweb.org/conference/2009/retrieve.php?pdfid=507>
- Mansilla Chiguay, L., Denegri Coria, M., & Álvarez Escobar, B. (2016). Relación entre actitudes hacia el endeudamiento y locus de control del consumidor en estudiantes universitarios. *Suma Psicológica*, 23(1), 1–9.
<https://doi.org/10.1016/j.sumpsi.2015.11.002>
- Aprueban la Política Nacional de Inclusión Financiera y modifican el Decreto Supremo N° 029-2014-EF, que crea la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera, Pub. L. No. Decreto Supremo N° 255-2019-EF, 76 (2019). www.gob.pe/midis
- Norvilitis, J., Szablicki, P., & Wilson, S. (2003). Factors influencing levels of credit card debt in college students. *Applied of Social Psychology*, 33, 935–947.
- Núñez, J. (2018). Incidencia de la Cultura Financiera en la toma de Decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA -Puno, 2016 II [Universidad Nacional del Altiplano]. In *Universidad Nacional del Altiplano*.
<http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/8185>
- OCDE. (2005a). Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies, OCDE. *OCDE Publishing*.
- OCDE. (2005b). *Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera RECOMENDACIÓN*.
[https://www.OCDE.org/daf/fin/financial-education/\[ES\]](https://www.OCDE.org/daf/fin/financial-education/[ES]) Recomendación Principios de Educación Financiera 2005.pdf



- OCDE. (2012c). “PISA 2012 Financial Literacy Framework”, Draft, 7 de marzo.
- Olga, K. (2011). Financial literacy in Ukraine: Determinants and implications for saving behavior. In *Kyiv School of Economics*. Kyiv School of Economics.
- Olmos, J., Tabares, D., & Rodríguez, C. (2007). Cultura financiera: Patrones de ahorro e inversión en grupos. *El Cuaderno Ciencias Estratégicas*, 1(2), 53–72.
<https://scholar.google.com.ec/scholar?hl=es&q=Cultura+financiera:+Patrones+d e+ahorro+e+inversión+en+grupos+poblacionales+del+Valle+de+Aburrá:+caso+padres+de+familia+del+colegio+de+la+UPB&btnG=&lr=>
- Polonia, F., Suaza, C., Arévalo, N., & Gonzalez, D. (2016). *La cultura Financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en latinoamérica*. 36.
<http://hdl.handle.net/10882/8951%0A>
- Prialé Reyes, G., Yamada, G., Viladegut, H., Marin Collazos, I., & Salazar, R. (2011). *Primera Encuesta de Cultura Financiera Perú 2011 (ENFIN 2011) | PDF | Inflación | Perú*. <https://es.scribd.com/doc/78560752/Primera-Encuesta-de-Cultura-Financiera-Peru-2011-ENFIN-2011>
- Raccanello, K., & Herrera Guzmán, E. (2014). Educación e inclusión financiera Education and financial inclusion. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*.
- Rasoaisi, L., & Kalebe, K. M. (2015a). Determinants of Financial Literacy among the National University of Lesotho Students. *Asian Economic and Financial Review*, 5(9), 1050–1060. <https://doi.org/10.18488/journal.aefr/2015.5.9/102.9.1050.1060>
- Rasoaisi, L., & Kalebe, M. (2015b). DETERMINANTS OF FINANCIAL LITERACY AMONG THE NATIONAL UNIVERSITY OF LESOTHO STUDENTS. *Asian Economic and Financial Review*, 5(9), 1050–1060.
<https://doi.org/10.18488/journal.aefr/2015.5.9/102.9.1050.1060>



- Samper, M., Pinto, C., Arenas, J., & Roca, M. (2010). *Mis finanzas personales* (1a edición). Aguilar.
- Sebstad, J., & Cohen, M. (2006). *Evaluación de resultados de la educación financiera*. 35.
http://www.bancadelasoportunidades.com.co/documentos/2_documento_de_trabajo_2_evaluacion_de_resultados.pdf
- Sobrevilla, D. (2013). *Filosofía de la cultura* (Editorial). Editorial Trotta S.A.
https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/58246844/Filosofia_de_la_cultura_.pdf?1548285454=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DFilosofi_a_de_la_cultura.pdf&Expires=1592458779&Signature=D47AcQFKQAOiPKWrTO7REYHioW9AJ4aB4mlg5ytjS2FMJk4haiIq-Zx9Rpe
- Sotomayor, N., & Talledo, J. (2018). *Determinantes de la Inclusión Financiera en el Perú. Evidencia Reciente*. SBS.
https://www.researchgate.net/publication/327288055_Determinantes_de_la_Inclusion_Financiera_en_el_Peru_Evidencia_Reciente
- Sumari Sucasaca, J. H. (2016). Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015. *UPeU*, 97.
http://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/448/Judith_Tesis_bachiller_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Superintendencia de Banca Seguro y AFP, & Secretaría de Estado para Asuntos Económicos. (2016). *Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera en el Perú*.
- Tinoco Hinostroza, W. (2018). Educación financiera en estudiantes universitarios de una



- universidad del departamento de Junín - 2017. In *Universidad César Vallejo*.
- Tóth, M., Lancaric, D., Lancaric, A., Savon, R., & Pristivka, M. (2015). Development and Determinants of Students' Financial Literacy. A Case of Slovakia. *Mendel University in Brno*, 1053–1062.
- Trump, D., & Kiyosaki, R. (2008). *Queremos que seas rico* (Ed. Águila). Ed. Aguilar.
- Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2017). El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería. *Formacion Universitaria*, 10(2), 13–22. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>
- Volpe, R., Chen, H., & Pavlicko, J. (1996). Personal investment literacy among college students: A survey. *Financial Practice and Education*, 6(2), 86–94.
- Volpe, R. P., Kotel, J. E., & Chen, H. (2002). A survey of investment literacy among online investors. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 13(1), 1–16.
- Wilhelm, M., Varcoe, K., & Fridrich, A. (1993). *Financial Satisfaction and Assessment of Financial Progress: Importance of Money Attitudes*. *Journal of Financial Counselling and Planning*. 4, 181–199.
- Yamani, E. (1997). The meaning of “economics educations” in Japanese elementary and secondary education: An historical perspective. *Proceeding of the Second Conference of the International Association for Children's Social and Economics Education*.
- Zicari, A. (2008). *Finanzas personales y ciclo de vida: un desafío actúa*. Invenio.
- Zirena, M. (2019). Influencia de la Educación Financiera en la toma de decisiones neurofinancieras de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional del Altiplano Puno - 2018. *Universidad Nacional Del Altiplano*, 105.



ANEXOS

ANEXO 1: Encuesta aplicada a los estudiantes

ENCUESTA

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES	
ENCUESTA SOBRE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA	
Esta encuesta tiene como objetivo conocer la educación y cultura financiera de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano. Agradecemos tu participación y ratificamos que el uso de la información es estrictamente académico.	
PARTE I: ASPECTOS GENERALES	
Escuela profesional:	_____
Semestre:	_____
Sexo:	Femenino () Masculino ()
Edad:	_____
Colegio de procedencia:	_____
PARTE II: PREGUNTAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA	
<p>P1. ¿Cómo califica las finanzas en su familia?</p> <p><input type="checkbox"/> Muy buena <input type="checkbox"/> Mala</p> <p><input type="checkbox"/> Buena <input type="checkbox"/> Muy mala</p> <p><input type="checkbox"/> Regular</p>	<p>P4. ORDENE del 1 al 5 por criterio de responsabilidad. ¿De quién depende que su educación financiera sea la más adecuada? (Donde 1 es de mayor responsabilidad)</p> <p>De la familia ()</p> <p>Del colegio ()</p> <p>De la universidad ()</p> <p>Del estado ()</p> <p>De usted ()</p>
<p>P2. En el colegio, su educación financiera fue:</p> <p><input type="checkbox"/> Excelente <input type="checkbox"/> Mala</p> <p><input type="checkbox"/> Muy buena <input type="checkbox"/> Muy mala</p> <p><input type="checkbox"/> Buena <input type="checkbox"/> Pésima</p> <p><input type="checkbox"/> Normal</p>	
<p>P3. En la universidad, ¿Cómo califica su educación financiera?</p> <p><input type="checkbox"/> Excelente <input type="checkbox"/> Mala</p> <p><input type="checkbox"/> Muy buena <input type="checkbox"/> Muy mala</p> <p><input type="checkbox"/> Buena <input type="checkbox"/> Pésima</p> <p><input type="checkbox"/> Normal</p>	
PARTE III: PREGUNTAS DE CULTURA FINANCIERA	
<p>P5. ORDENE del 1 al 3 por criterio de importancia, ¿Cuál es la fuente de ingreso más importante para usted? (Donde 1 es el de mayor importancia)</p> <p>Los padres ()</p> <p>Remuneración propia ()</p> <p>Otros ()</p>	<p>P7. Si llegara a endeudarse, ¿Por qué motivo cree que se endeudaría?</p> <p><input type="checkbox"/> Emprendimiento empresarial</p> <p><input type="checkbox"/> Emergencia</p> <p><input type="checkbox"/> Curiosidad</p> <p><input type="checkbox"/> Oportunidad</p> <p><input type="checkbox"/> Otro _____</p>
<p>P6. ¿Aceptaría contraer deudas con entidades financieras?</p> <p><input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No</p>	



P8. ORDENE del 1 al 6 por criterio de preferencia, ¿De quién prefiere contraer una deuda? (Donde 1 es el de mayor preferencia)

- De los padres ()
- De los hermanos ()
- De los amigos ()
- De las entidades financieras ()
- De los prestamistas ()
- Otro () _____

P9. ORDENE del 1 al 6 por criterio de preferencia, ¿A quién le prestaría su dinero? (Donde 1 es el de mayor preferencia)

- A los padres ()
- A los hermanos ()
- A los amigos ()
- A las personas desconocidas ()
- Realiza un depósito en una entidad Financiera ()
- Otro () _____

P10. De ser el caso, ¿A qué tasa de interés prestaría su dinero?

- De 0 a 5%
- De 6 a 15%
- De 16 a 25%
- De 26 a 35%

PARTE IV: PRESUPUESTO PERSONAL

P11. Complete con porcentajes (%) aproximados los ingresos que obtiene y gastos que realiza mensualmente. (Si no visualiza algún concepto, considérelolo como otros; si algún concepto está de más déjelo en blanco)

Para ingresos: Dependiendo de su fuente de ingresos consigne el porcentaje. Recuerde que debe sumar 100%.

Para egresos: Según los gastos que realice consigne el porcentaje. No necesariamente debe sumar 100%.



P12. Según el presupuesto que usted elaboró, ¿Posee capacidad de ahorro?

- Sí No

P13. En caso de que posea capacidad de ahorro, ¿A dónde destina el ahorro? (Si no posee capacidad de ahorro deje en blanco)

- A la cuenta de ahorro
- Lo utilizas
- Debajo del colchón
- Otro _____

PRESUPUESTO PERSONAL	
Mensual	
CONCEPTO	%
Ingresos mensuales	
Padres	
Remuneración propia	
Otros	
TOTAL DE INGRESOS	100%
Egresos (gastos fijos y variables):	
Alimentación	
Educación	
Alquiler	
Servicios (internet, agua, luz, ...)	
Diversión	
Viajes	
Créditos (deudas)	
Otros	
TOTAL DE EGRESOS	
INGRESOS MENOS EGRESOS	
Capacidad de ahorro (100% -)	=

¡Gracias por su participación!

ANEXO 2: Matriz de consistencia

Título: Factores determinantes de las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, 2020.

Problema General	Hipótesis General	Variable Independiente	Indicadores	Objetivo General
¿Cuáles son los factores que determinan las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno?	La educación financiera y la cultura financiera son los factores fundamentales que explican las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno.	Educación financiera (EF)	- EF en la familia - EF en el colegio - EF en la universidad	Determinar el nivel de educación financiera y cultura financiera para explicar las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno.
		Cultura Financiera (CF)	- CF en los ingresos - CF en las decisiones de endeudamiento - CF en las decisiones financieras - CF en la tasa de interés - CF de préstamos a terceros	
		Variable Dependiente	Indicadores	
		Buenas prácticas financieras	- Ahorro - Inversión - Planificación financiera - Administración del riesgo financiero.	
Problema Específico 1	Hipótesis Específica 1	Variable Independiente	Indicadores	Objetivo Específico 1
¿Cuáles son los factores de la educación financiera que determinan las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno?	La educación financiera es un factor fundamental que explica las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno.	Educación financiera	- EF en la familia - EF en el colegio - EF en la universidad	Determinar el nivel de educación financiera para explicar las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno.
		Variable Dependiente	Indicadores	
		Buenas prácticas financieras	- Ahorro - Inversión - Planificación financiera - Administración del riesgo financiero.	
Problema Específico 2	Hipótesis Específica 2	Variable Independiente	Indicadores	Objetivo Específico 2
¿Cuáles son los factores de la cultura financiera que determinan las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno?	La cultura financiera es un factor fundamental que explica las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno.	Cultura Financiera (CF)	- CF en los ingresos - CF en las decisiones de endeudamiento - CF en las decisiones financieras - CF en la tasa de interés - CF de préstamos a terceros	Determinar el nivel cultura financiera para explicar las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno.
		Variable Dependiente	Indicadores	
		Buenas prácticas financieras	- Ahorro - Inversión - Planificación financiera - Administración del riesgo financiero.	

FUENTE: Base de datos obtenidos de la encuesta en IBM SPSS.

ANEXO 3: Estadísticas descriptivas

Las siguientes tablas muestran la distribución de estadísticas descriptivas de la encuesta aplicada a los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano.

Tabla B1: Distribución de estadísticas descriptivas de la responsabilidad de la Educación Financiera

Área de estudio		Media	Moda	Desviación estándar	Varianza de la muestra	Mínimo	Máximo	N
Ingenierías	De la familia	2.434	2	1.148	1.318	1	5	143
	Del colegio	3.343	3	1.199	1.438	1	5	143
	De la Universidad	3.657	4	1.042	1.086	1	5	143
	Del Estado	3.664	5	1.327	1.760	1	5	143
	De usted	1.902	1	1.391	1.934	1	5	143
Económico empresariales	De la familia	2.338	2	1.063	1.131	1	5	74
	Del colegio	3.811	5	1.167	1.361	1	5	74
	De la Universidad	3.527	4	1.101	1.212	1	5	74
	Del Estado	3.486	3	1.241	1.541	1	5	74
	De usted	1.838	1	1.375	1.891	1	5	74
Sociales	De la familia	2.027	1	1.284	1.648	1	5	112
	Del colegio	3.732	5	1.107	1.225	1	5	112
	De la Universidad	3.750	4	0.991	0.982	2	5	112
	Del Estado	3.045	3	1.338	1.791	1	5	112
	De usted	2.446	2	1.438	2.069	1	5	112
Biomédicas	De la familia	1.872	2	0.947	0.896	1	5	47
	Del colegio	3.553	3	1.017	1.035	1	5	47
	De la Universidad	3.511	4	1.140	1.299	1	5	47
	Del Estado	3.660	5	1.203	1.447	2	5	47
	De usted	2.404	1	1.690	2.855	1	5	47

FUENTE: Base de datos obtenidos de la encuesta en IBM SPSS.

Tabla B2: Distribución de estadísticas descriptivas de los ingresos que obtienen los estudiantes

Área de estudio	Media	Moda	Desviación estándar	Varianza de la muestra	Mínimo	Máximo	N	
Ingenierías	Padres	1.713	1	0.766	0.586	1	3	143
	Remuneración Propia	1.853	2	0.769	0.591	1	3	143
	Otros	2.434	3	0.737	0.543	1	3	143
Económico empresariales	Padres	1.595	1	0.792	0.628	1	3	74
	Remuneración Propia	1.757	2	0.615	0.378	1	3	74
	Otros	2.649	3	0.584	0.341	1	3	74
Sociales	Padres	1.634	1	0.710	0.504	1	3	112
	Remuneración Propia	1.643	2	0.583	0.340	1	3	112
	Otros	2.723	3	0.618	0.382	1	3	112
Biomédicas	Padres	1.426	1	0.651	0.424	1	3	47
	Remuneración Propia	1.809	2	0.613	0.376	1	3	47
	Otros	2.766	3	0.520	0.270	1	3	47

FUENTE: Base de datos obtenidos de la encuesta en IBM SPSS.

Tabla B3: Distribución de estadísticas descriptivas de preferencia para la obtención de un préstamo

	Área de estudio	Media	Moda	Desviación estándar	Varianza de la muestra	Mínimo	Máximo	Suma	N
Ingenierías	De los padres	2.080	1	1.302	1.694	1	6	287	138
	De los hermanos	2.819	2	1.269	1.609	1	6	389	138
	De los amigos	3.529	3	1.302	1.696	1	6	487	138
	De las Entidades Financieras	3.152	4	1.570	2.466	1	6	435	138
	De los prestamistas	3.993	5	1.370	1.876	1	6	551	138
	Otros	5.428	6	1.295	1.677	1	6	749	138
	Económico empresariales	De los padres	2.108	2	1.223	1.495	1	6	156
De los hermanos		2.703	3	0.872	0.760	1	5	200	74
De los amigos		3.716	4	1.153	1.329	1	6	275	74
De las Entidades Financieras		2.622	1	1.757	3.088	1	6	194	74
De los prestamistas		4.365	5	1.278	1.632	1	6	323	74
Otros		5.486	6	1.113	1.240	1	6	406	74
Sociales		De los padres	2.054	1	1.564	2.448	1	6	230
	De los hermanos	2.571	2	1.221	1.490	1	6	288	112
	De los amigos	3.250	3	1.018	1.036	1	6	364	112
	De las Entidades Financieras	3.473	4	1.414	1.999	1	6	389	112
	De los prestamistas	4.170	5	1.237	1.530	1	6	467	112
	Otros	5.482	6	1.301	1.693	1	6	614	112
	Biomédicas	De los padres	1.745	1	1.510	2.281	1	6	82
De los hermanos		2.362	2	0.919	0.845	1	5	111	47
De los amigos		3.234	3	0.598	0.357	2	5	152	47
De las Entidades Financieras		3.340	4	1.069	1.142	1	5	157	47
De los prestamistas		4.447	5	1.212	1.470	1	5	209	47
Otros		5.872	6	0.741	0.549	1	6	276	47

FUENTE: Base de datos obtenidos de la encuesta en IBM SPSS.

Tabla B4: Distribución de estadísticas descriptivas de los ingresos que poseen los estudiantes

Área de estudio	Media	Moda	Desviación estándar	Varianza		Mínimo	Máximo	N
				de la muestra				
Ingenierías	A los padres	1.937	1	1.375	1.890	1	6	143
	A los hermanos	2.566	2	1.253	1.571	1	6	143
	A los amigos	3.343	3	1.139	1.297	1	6	143
	A personas desconocidas	4.252	5	1.381	1.908	1	6	143
	Depósito a Plazo	3.594	4	1.365	1.863	1	6	143
	Otros	5.196	6	1.493	2.229	1	6	143
Económico empresariales	A los padres	2.149	1	1.421	2.019	1	6	74
	A los hermanos	2.730	2	1.185	1.405	1	6	74
	A los amigos	3.338	3	1.150	1.323	1	6	74
	A personas desconocidas	4.676	5	1.325	1.756	1	6	74
	Depósito a Plazo	2.905	1	1.623	2.635	1	6	74
	Otros	5.054	6	1.432	2.052	1	6	74
Sociales	A los padres	1.955	1	1.515	2.295	1	6	112
	A los hermanos	2.589	2	1.227	1.505	1	6	112
	A los amigos	3.161	3	1.009	1.019	1	6	112
	A personas desconocidas	4.063	5	1.447	2.095	1	6	112
	Depósito a Plazo	3.786	4	1.352	1.828	1	6	112
	Otros	5.277	6	1.428	2.040	1	6	112
Biomédicas	A los padres	1.362	1	1.112	1.236	1	6	47
	A los hermanos	2.191	2	0.741	0.549	1	5	47
	A los amigos	3.021	3	0.707	0.500	1	6	47
	A personas desconocidas	4.660	5	0.962	0.925	1	6	47
	Depósito a Plazo	4.255	4	1.151	1.325	1	6	47
	Otros	5.617	6	0.822	0.676	2	6	47

FUENTE: Base de datos obtenidos de la encuesta en IBM SPSS.