

# **UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**Escuela Profesional de Contabilidad**



*Una Institución Adventista*

**Cultura financiera en los estudiantes de la Escuela Profesional de  
Contabilidad Semipresencial en la Universidad Peruana Unión  
Filial Juliaca, 2019.**

Por:

Kriss Belen Añamuro Díaz

Janith Luque Quinto

Asesor:

CPC. Magali Apaza Pachauri

**Juliaca, diciembre de 2019**

## DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CPC. Magali Apaza Pachauri, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente trabajo de investigación titulado: "CULTURA FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD SEMIPRESENCIAL EN LA UNIVERSIDAD PERUANA UNION FILIAL JULIACA, 2019" constituye la memoria que presentan las estudiantes Janith Luque Quinto y Kriss Belen Añamuro Díaz para aspirar al Grado Académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria cuyo trabajo de investigación ha sido realizado en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este trabajo de investigación son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca, a los tres días, del mes de diciembre del año 2019.

  
CPC. Magali Apaza Pachauri

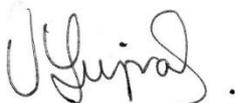
Cultura financiera en los estudiantes de la Escuela Profesional de  
Contabilidad Semipresencial en la Universidad Peruana Unión Filial

Juliaca, 2019

# TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Presentado para optar el Grado Académico de Bachiller en  
Contabilidad y Gestión Tributaria

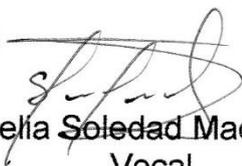
## JURADO CALIFICADOR



Mg. Víctor Yujra Sucaticona  
Presidente



CP. Rodolfo Agustín Calli Sonco  
Secretario



Mg. Celia Soledad Machaca Tito  
Vocal



CPC. Magali Apaza Pachauri  
Asesor

Juliaca, 03 de diciembre de 2019

# Cultura financiera en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Semipresencial en la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019.

Añamuro Diaz Kriss Belen <sup>1\*</sup>, Luque Quinto Janith<sup>2</sup>

*<sup>1</sup>EP. Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión*

---

## Resumen

El presente artículo tuvo como objetivo general describir el nivel de la cultura financiera en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019. El diseño de la investigación es no experimental transaccional de tipo descriptivo. El instrumento que se utilizó fue un cuestionario de cultura financiera de 21 preguntas distribuidas en siete dimensiones: ahorro, inversión, créditos, presupuesto, medios de pago, interés y seguro. Con una población de 226 estudiantes siendo la muestra de 143 con el 95% de confianza y 5% de margen de error, la confiabilidad del instrumento se realizó mediante alpha de cronbach dando como resultado 0.78 lo que significa una confiabilidad aceptable. Según los resultados obtenidos muestra que la mayoría de los estudiantes están ubicados en un nivel regular de cultura financiera con un 69.2% seguido del 16.8% nivel bueno y el 14.0% de los estudiantes representa un nivel bajo. Se concluye la población requiere de capacitación sobre cultura financiera.

*Palabras clave:* Cultura financiera

---

## ABSTRACT

The objective of this article is to describe the level of financial culture in the students of the Professional School of Semipresencial Accounting students at the Peruvian Union university Filial Juliaca, 2019. The research design is transactional non-experimental of descriptive type. The instrument used was a financial culture questionnaire with distributed 21 questions in seven dimensions: savings, investment, credits, budget, means of payment, interest and insurance. The a population with 226 an students and the sample 143 with 95% confidence and 5% margin of error, the reliability of the instrument was performed using cronbach's alpha the resulted with 0.78 which means acceptable reliability. According to the results obtained, it shows us that the majority of students are located in a regular level of financial culture, with 69.2%, followed by the 16.8% level Good and 14.0% in the students represents a low level. It concludes the population requires training on financial culture.

*Keywords:* Financial culture.

## 1. Introducción

La falta de cultura financiera en las personas con lleva a la toma de decisiones inapropiadas, al uso de prácticas financieras incorrectas y a la incapacidad para defender sus derechos como sus consumidores de producto financiero; y todo esto genera costos elevados y pérdidas de bienes para los usuarios, agravándose los problemas debido a que los servicios financieros, ofrecen el número y la complejidad, en donde existe poca información y restricciones.

Según (Kiyosaki, 2014) en su tesis nos menciona que la *cultura financiera* son las habilidades, conocimientos y prácticas que llevamos día a día para lograr una correcta administración de lo que ganamos y gastamos; así como un adecuado manejo de los productos financieros para tener una mejor calidad de vida, ya que en muchas ocasiones se le da poca importancia a la cultura financiera.

Como menciona el autor hoy en día la cultura financiera no tiene un alcance en nuestra sociedad, es por ello que observamos que los estudiantes y todo público en general no tienen un control ni una correcta administración de sus finanzas personales.

También (Nuñez J. A., 2018) menciona la cultura financiera en la sociedad es muy importante, dando que últimamente se ven casos que por asesoramiento en la adquisición de un préstamo, en un fondo de ahorro o en una tarjeta de crédito hay personas que nos arriesgan a tomar decisiones sobre estos productos o si es que los adquieren, no saben cómo manejarlos, como es en el caso de los préstamos o tarjetas de créditos que muchas veces se endeudan, en vez que cumplan con el propósito de ser un instrumento financiero terminan siendo un problema.”

Asimismo hacemos referencia a los *créditos* siendo una operación financiera en donde una persona natural o jurídica realiza un préstamo de dinero en cantidad determinada, que además el solicitante se compromete a devolver dicha cantidad prestada, más un cierto porcentaje de interés que se generó en el tiempo transcurrido en el plazo definido a ser devuelto o pagado el préstamo, por otro lado (BBVA, 2010) indica que “un crédito es una forma ideal de financiamiento cuando se necesita adquirir un bien o satisfacer la necesidad y simplemente darse un gusto para así cumplir un sueño con el compromiso de devolverlo a un plazo de tiempo determinado por ambas partes”.

Según (Kiyosaki, 2014) menciona que : “El *seguro* también es un medio de cobertura de los riesgos al transferirlo a una aseguradora que se va encargar de garantizar o indemnizar todo o parte del perjuicio producto de aparición de determinada situación de accidentes ya que el riesgo está siempre presente en la vida de las personas; se manifiesta en toda las decisiones que se toma a diario en toda las actividades que se practican ya sea de carácter personal o profesional.

Según (Rivas & Serrano, 2010) menciona que en la actualidad uno de los aspectos de mayor preocupación genera en los usuarios y empresarios en general es la seguridad y el pago de las operaciones realizadas. La decisión más acertada, para ofrecer al usuario distintos medios de pago, de forma que sea el mismo quien elija que medio de pago quiere utilizar. Según mencionado los *medios de pago* son las diferentes formas de maneras que los consumidores finales tienen a su disposición al momento de realizar las transacciones ya que para ellos es más fácil y rápido de efectuar una liquidación.

Según (BCP, 2015) existe dos tipos de seguros; “ por un lado la tasa de *interés* pasiva son las tasas que una entidad financiera ofrece a los ahorristas por cada depósito que realizan y los *interés* activos son las que cobra la entidad financiera por los créditos otorgados al prestamistas.”

El *presupuesto* también es considerado como una herramienta para diagnosticar, en que se acostumbra gastar más, o si se llega a gastar más de la cuenta, en tal concepto se puede economizar para ahorrar, y se acostumbra a gastar por impulsos o si mide y acorta sus gastos para una próxima. Por esa razón es necesario conocer lo que indica (Burbano , 2010) “que el presupuesto identifica que todo empresario debe planear con inteligencia el tamaño de las operaciones ya sea de sus ingresos y egreso, con la mira puesta en la obtención de utilidades de todas las actividades empresariales”.

Es importante resaltar que los *ahorros* son herramientas muy poderosas e importantes ya que permite a las familias a enfrentar con éxito los cambios que pueden afectar sus economías a lo largo de los años, si bien es cierto (Trias & Castelló, 2011) nos menciona que “ una educación financiera plenamente accesible beneficia al consumo de la sociedad, reduciendo los riesgos de exclusión financiera y alentando a los consumidores a planificar y ahorrar, contribuyendo también de esta manera evitar el endeudamiento excesivo”.

De acuerdo a (Tyson, 2008) define que “ hacer *inversiones* no tiene que ser complicado, ya que muchos inversionistas quedan atrapados en el pantano de miles de opciones de inversiones que existen, y las perspectivas con frecuencia conflictivas sobre cómo invertir”, podemos decir también que invertir una suma de dinero requiere un lapso de tiempo ya que siendo inversor también se espera recibir beneficios a cambio, es decir que puede invertir y ganar una suma mayor a lo invertido.

La educación financiera ha sido definida por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), haciendo referencia a (Red Financiera BAC - CREDOMATIC, 2008) ambos sostienen y afirman que la educación es el proceso por el cual los consumidores financieros e inversionistas mejoran su entendimiento de productos financieros, y que además indican que “la cultura financiera nos permite identificar y definir los diversos aspectos que comprendes, entre los que podemos encontrar están: la conceptualización de la educación, los elementos básicos de la economía, la riqueza económica individual, el dinero y las finanzas; el ahorro y sus implicaciones, el presupuesto personal y familiar, la inversión, el crédito, los impuestos, los seguros, el sistema financiero y entre otros aspectos de las que podemos encontrar dentro de la cultura financiera”.

Según (Kiyosaki, 2014) Nos indica que el país necesita más emprendedores que empleados por eso es necesario educar a las personas sobre finanzas. De esta manera describió al Perú el inversor estadounidense y gurú de las finanzas.

La presente investigación considera que, al tener mayor conocimiento y entendimiento de las finanzas, se tomará mejores decisiones financieros, y al tomar mejores decisiones hay mayor ahorro e inversión, llegando a la libertad financiera o independencia financiera. En los últimos tiempos nuestra ciudad de Juliaca tuvo un gran crecimiento y desarrollo. Donde es notorio que la ciudad, tiene que mejorar en cultura financiera, por esta razón nuestra investigación se enfoca en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019 por lo que este trabajo, nos permitirá mostrar cuantos de los estudiantes tienen el conocimiento sobre crédito, seguro, medio de pago, interés, presupuesto, ahorro e inversión.

Teniendo por objetivo general Describir la cultura financiera en los estudiantes Semipresencial de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, según (Acosta, Angulo, & Ramirez, 2017) en su tesis “La cultura financiera en la ciudad de Tingo María ” donde se planteó el objetivo de “describir las condiciones como se encuentra la cultura financiera en la población de la ciudad de Tingo María ”; para encontrar los resultados se utilizó la siguiente metodología siendo su tipo de investigación descriptiva de corte transversal y de enfoque cuantitativo, el instrumento fue una encuesta de cultura financiera; el resultado que presenta es el siguiente; “el nivel de cultura financiera en la población de Tingo María es deficiente y estadísticamente los niveles de ingreso y nivel educativo dependen de la cultura financiera ”.

## 2. Materiales y Métodos

En la presente investigación se utilizó el siguiente método: diseño no experimental de corte transversal porque no vamos a manipular la variable de estudio y es transversal porque los datos serán recogidos en un solo momento. El tipo de investigación es descriptivo porque en esta se describe la variable de estudio como es la cultura financiera.

Según (Hernandez, Metodología de la investigación, 2003) menciona que “la investigación no experimental se subdivide en diseños transaccionales o transversales y diseños longitudinales. Los diseños experimentales son propios de la investigación cuantitativa y los diseños no experimentales se aplican en ambos enfoques”

(Fernandez, Baptista, & Hernandez, 2014) Menciona: “Para estimar la confiabilidad de su instrumento lo debe aplicar a su muestra y sobre la base de los resultados calcular tal coeficiente.” (p. 208)

### 2.1. Participantes

En la investigación de estudio, la población se realizó en la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca ubicada en el km 6 de la carretera central Juliaca – Arequipa. Según datos de la matrícula de la Escuela Profesional de Contabilidad Semipresencial está constituido por 226 alumnos entre hombres y mujeres. La población es de 226 estudiantes con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%, obteniendo una muestra total de 143 con los que hemos contado el apoyo para realizar esta investigación.

$$n = \frac{z^2(p * q)}{e^2 + \frac{(z^2(p * q))}{N}}$$

$$n = \frac{1.96^2(0.5 * 0.5)}{0.05^2 + \frac{(1.96^2(0.5 * 0.5))}{226}}$$

$$n = 143$$

Donde:

N: tamaño de población, 226 estudiantes

Z: Nivel de confianza 95% (1.96)

P: Probabilidad de ocurrencia, 0.5

Q: Probabilidad de fracaso, 0.5

E: Error de estándar de estimación 0.05

n: Tamaño de muestra, 143 estudiantes.

## 2.2. Instrumentos

El instrumento de investigación fue un cuestionario sobre cultura financiera de 21 preguntas con el tipo de escala de Likert, este fue adaptado de: (Mamani, 2016), de su tesis titulada “El nivel de cultura financiera en los comerciantes del Mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca base II y III – 2015” el cual fue validado por juicio de expertos lo cual adjuntamos en el anexo 05. La confiabilidad del instrumento se realizó mediante el Alpha de Cronbach dando como resultado 0.78 lo que significa una confiabilidad aceptable.

Según (Polania & Suaza, 2016) Nos sugieren las recomendaciones para evaluar los coeficientes de Alpha de Cronbach.

>. 9 es excelente.

>. 8 es bueno

>. 7 es aceptable.

>. 6 es cuestionable.

>. 5 es pobre.

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,780	21

*Fuente: elaboración propia*

## 2.3. Análisis de datos

Se recogió las encuestas a los estudiantes de Contabilidad Semipresencial, luego estos datos fueron ingresados al software estadístico, se, tabularon de datos, para la medición de la variable se utilizó la escala de Boremo siendo que la cultura financiera medirá tres niveles: bajo, regular y bueno Según el puntaje obtenido en el cuestionario.

Según (Daza, 2014)menciona que: “ Boremo es una escala de puntuaciones obtenidas con un instrumento de medida que permite su interpretación, mediante la atribución a cada una de ellas de un determinado valor.” (p. 9)

Para la medición de la variable de nivel de cultura financiera (forma global) es:

Tabla 1

<b>Cuadro de medición</b>	
Nivel bajo	21 a 41
Nivel regular	42 a 62
Nivel bueno	63 a 84

*Fuente: Elaboración Propia.*

Para medición de las dimensiones se utilizó la misma metodología de manera proporcional de acuerdo al número de preguntas de cada dimensión y de acuerdo a la valorización de las respuestas tomando en cuenta la escala de Likert.

Según (Briones, 2011) menciona que: “La escala de Likert mide actitudes o predisposiciones individuales en contextos sociales particulares. Se le conoce como escala sumada debido a que la puntuación de cada unidad de análisis se obtiene mediante la sumatoria de las respuestas obtenidas en cada ítem”.

### 3. Resultados y Discusión

En los resultados se resume los datos compilados y el análisis de los datos que sean relevantes el discurso, presente con detalle los datos a fin de que pueda justificar las conclusiones.

#### 3.1. Resultados 1

**Tabla 2**

**Cuadro de Sociodemográfico**

Edad			Sexo			Estado civil		
	F	%		F	%		F	%
a) 18 a 30 años	96	67.1	a)Femenino	63	44.1	a) Soltero	94	65.7
b) 31 a 40 años	45	31.5	b)Masculino	80	55.9	b) Casado	25	17.5
c) 41 a 50 años	1	0.7				c)Divorciad o	2	1.4
d) 51 a mas	1	0.7				d) viudo	22	15.4
Total	143	100		143	100		143	100

Fuente: *Elaboración propia.*

Interpretación: En la tabla se muestra el resumen de los datos demográficos como son: edad, género, estado civil y nivel de estudios en cual nos detalla los correspondientes porcentajes. Tenemos un 67.1% de la edad de 18 a 30 años, un 31.5% que son de la edad de 31 a 40 años, el 0.7% representa a los de la edad de 41 a 50 años y por consiguiente el 0.7% son de la edad de 51 años a más. Seguidamente está representado 55.9% de encuestados de los estudiantes son de género masculinos y un 44.1% de género femenino, De esta población encuestada un 65.7% solteros, el 17.5% casados, 1.4% divorciados, el 15.4% son viudos.

#### 3.2. Resultados 2

**Tabla 3**

*Cultura financiera que representan a los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	20	14,0	14,0
	Regular	99	69,2	83,2
	Bueno	24	16,8	100,0
	Total	143	100,0	100,0

Fuente: *Elaboración propia.*

Interpretación: En esta tabla observamos que el 69. 2% de los estudiantes encuestados presentan un nivel medio, seguido del 16.8% nivel Bueno y el 14.0% de los estudiantes representa un nivel Bajo.

#### 3.3. Resultados 3

**Tabla 4**

*Cultura financiera en cuanto el conocimiento de crédito que representan a los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	21	14,7	14,7

Regular	90	62,9	62,9	77,6
Bueno	32	22,4	22,4	100,0
Total	143	100,0	100,0	

Fuente: *Elaboración propia.*

Interpretación: En la tabla, se aprecian en cuanto el conocimiento de créditos, los estudiantes de la escuela profesional de Contabilidad Semipresencial de la Universidad Peruana Unión, presentan un nivel regular con un 62.9%, indicando que tienen conocimientos básicos sobre los diferentes tipos de créditos que ofrece una entidad financiera, y un 22.4% de nivel alto que nos da entender que, si conocen al máximo acerca de los créditos, y finalmente un 14.7% de nivel Bajo.

### 3.4. Resultados 4

**Tabla 5**

*Cultura financiera en cuanto el conocimiento de seguro que representan a los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad Semipresencial de la universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	23	16,1	16,1
	Regular	95	66,4	82,5
	Bueno	25	17,5	100,0
	Total	143	100,0	100,0

Fuente: *Elaboración propia.*

**Interpretación:** En la tabla, se aprecian en cuanto el conocimiento de seguro, los estudiantes de la escuela profesional de Contabilidad Semipresencial de la Universidad Peruana Unión, presentan un nivel regular con un 66.4%, indicando que tienen conocimientos básicos sobre los diferentes tipos de seguros, y un 17.5% de nivel Bueno que nos da entender que, si conocen al máximo acerca de los seguros, y finalmente un 16.1% de nivel Bajo.

### 3.5. Resultados 5

**Tabla 6**

*Cultura financiera en cuanto el conocimiento de medio de pago que representan a los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	38	26,6	26,6
	Regular	76	53,1	79,7
	Bueno	29	20,3	100,0
	Total	143	100,0	100,0

Fuente: *Elaboración propia.*

Interpretación: En la tabla, se aprecian en cuanto el conocimiento de medio de pago, los estudiantes de la escuela profesional de Contabilidad Semipresencial de la Universidad Peruana Unión, presentan un nivel regular con un 53.1%, indicando que tienen conocimientos básicos sobre los diferentes tipos de medio de pagos, y un 26.6% de nivel bajo y finalmente un 20.3% un nivel bueno que nos da entender que si conocen al máximo acerca de medio de pagos.

### 3.6. Resultados 6

**Tabla 7**

*Cultura financiera en cuanto el conocimiento de interés que representan a los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	25	17,5	17,5	17,5
	Regular	98	68,5	68,5	86,0
	Bueno	20	14,0	14,0	100,0
	Total	143	100,0	100,0	

*Fuente: Elaboración propia.*

**Interpretación:** En la tabla, se aprecian en cuanto el conocimiento de interés, los estudiantes de la escuela profesional de Contabilidad Semipresencial de la Universidad Peruana Unión, presentan un nivel regular con un 68.5%, indicando que tienen conocimientos básicos sobre los diferentes tipos de interés, y un 17.5% de nivel bajo y finalmente un 14% con un nivel bueno que nos da entender que si conocen al máximo acerca de interés.

### 3.7. Resultados 7

**Tabla 8**

*Cultura financiera en cuanto el conocimiento de presupuesto que representan a los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	39	27,3	27,3	27,3
	Regular	70	49,0	49,0	76,2
	Bueno	34	23,8	23,8	100,0
	Total	143	100,0	100,0	

*Fuente: Elaboración propia.*

**Interpretación:** En la tabla, se aprecian en cuanto el conocimiento de presupuestos, los estudiantes de la escuela profesional de Contabilidad Semipresencial de la Universidad Peruana Unión, presentan un nivel regular con un 49%, indicando que tienen conocimientos básicos sobre los diferentes tipos de presupuesto, y un 27.3% de nivel bajo y finalmente un 23.8% con un nivel bueno que nos da entender que si conocen al máximo acerca de presupuesto.

### 3.8. Resultados 8

**Tabla 9**

*Cultura financiera en cuanto el conocimiento de ahorro que representan a los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	39	27,3	27,3	27,3
	Regular	74	51,7	51,7	79,0
	Bueno	30	21,0	21,0	100,0
	Total	143	100,0	100,0	

*Fuente: Elaboración propia.*

**Interpretación:** En la tabla, se aprecian en cuanto el conocimiento de ahorro, los estudiantes de la escuela profesional de Contabilidad Semipresencial de la Universidad Peruana Unión, presentan un nivel regular con un 51.7%, indicando que tienen conocimientos básicos sobre los diferentes tipos de presupuesto, y un 27.3% de nivel bajo y finalmente un 21.0% con un nivel bueno que nos da entender que si conocen al máximo acerca de ahorro.

### 3.9. Resultados 9

**Tabla 10**

*Cultura financiera en cuanto el conocimiento de inversión que representan a los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	32	22,4	22,4	22,4
	Regular	86	60,1	60,1	82,5
	Bueno	25	17,5	17,5	100,0
	Total	143	100,0	100,0	

*Fuente: Elaboración propia.*

**Interpretación:** En la tabla, se aprecian en cuanto el conocimiento de inversión, los estudiantes de la escuela profesional de Contabilidad Semipresencial de la Universidad Peruana Unión, presentan un nivel regular con un 60.1%, indicando que tienen conocimientos básicos sobre los diferentes tipos de inversión, y un 22.4% de nivel bajo y finalmente un 21.0% con un nivel bueno que nos da entender que si conocen al máximo acerca de inversión.

#### 4. Discusión

En cuanto al objetivo general, según los resultados dados, el nivel de cultura financiera en los estudiantes de Contabilidad, tienen conocimientos sobre cultura financiera en nivel regular con 69.2% y bueno 16.8%. esta investigación se asimila a la de (Quispe, 2016) titulado “el nivel de cultura financiera en los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru de la Acomita V– Juliaca – 2016”, señalando que los comerciantes tienen cultura financiera de nivel medio representado por un 73.8% analizando ambos resultados llegamos a la siguiente conclusión, los comerciantes del mercado Túpac Amaru tienen un nivel medio de cultura financiera indicando que los comerciantes no están siendo asertivos en la toma de decisiones acerca de la inversión y del consumo de productos financieros de acuerdo a sus necesidades y perspectivas futuras dándonos a entender que los comerciantes poseen conocimientos prácticos pero carecen de conocimientos teóricos en cambio los estudiantes poseen conocimientos teóricos y no prácticos, porque los estudiantes están en proceso de desarrollo y formación profesional, si tuvieran un conocimiento tanto a nivel práctico y teórico los resultados alcanzarían un nivel alto de cultura financiera en ambas poblaciones.

En cuanto al primer objetivo específico, según los resultados el 62.9% de los estudiantes encuestados están en nivel regular en cuanto a conocimientos de créditos, Donde este resultado tiene una asimilación a la de (Nuñez J. , "Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de ingeniería económica de la UNA - Puno, 2016 II", 2018) titulado “ Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de ingeniería económica de la UNA - Puno, 2016 II" indicando que el 54% tiene mucho conocimiento o lo suficiente de cultura financiera y que indagan lo necesario al acceder un crédito . Confrontando con nuestros resultados llegamos a la siguiente conclusión, los estudiantes de Contabilidad necesitan informarse más sobre crédito.

En cuanto al segundo objetivo específico De acuerdo con los resultados hallados los estudiantes de Contabilidad Semipresencial el 66.4 % en cuanto al seguro tienen un nivel regular. Los seguros de vivienda , vida son muy importantes porque no ayudan a solventar los gastos en caso de alguna enfermedad o fallecimiento, estos resultados guardan relación con (Quispe, 2016) donde los comerciantes del mercado Internacional “Túpac Amaru Acomita V – Juliaca – 2016 indican que el 72.6 % tienen nivel medio mencionando que tienen conocimiento acerca del seguro de vida, para proteger sus bienes materiales ya que ellos están en riesgo de tener una pérdida, accidentes, robos, incendios, entre otros, analizando ambos resultados llegamos a la siguiente conclusión que contar con un seguro es importante porque nos ayudaran a encontrar alternativas que puedan combinar con la protección y el ahorro. Según el (Rimac) : “Un seguro de vida brinda múltiples beneficios. No solo ofrece protección, sino también la posibilidad de ahorro para ti, tu familia y tus seres queridos. En caso de que tú no estés, ellos podrán continuar con sus proyectos de vida. Es un método de protección muy empleado en el mundo”.

En cuanto al tercer objetivo específico hoy en día existen diversos tipos de medios pago lo cual nos permite realizar compras, ventas de distinta índole, ya sea de manera virtual o presencial .Según los resultados, los estudiantes de Contabilidad tienen un nivel regular representado por el 53.1% esta investigación se asimila con los resultados de (Nuñez J. , "Nivel de Cultura Financiera y el uso de los Canales Financieros en los trabajadores de una Empresa Distribuidora. Arequipa", 2018) en la cual indica que el 86% tiene poco conocimiento sobre los medios de pago, comparando esta investigación se llegó a la siguiente conclusión, la mayoría de los trabajadores desconocen los diversos medios de pago debido al nivel de educación que poseen y los estudiantes están en plena formación profesional.

En cuanto al cuarto objetivo específico, los resultados fueron los siguientes: los estudiantes tienen un nivel de cultura financiera en cuanto al conocimiento del interés nivel regular con 68.5%, siendo esto similar al trabajo de (Mamani, 2016) donde sus resultado fue lo siguiente el 59.6% tiene un nivel medio de cultura financiera en cuanto al interés. Analizando ambos resultados se llegó a la siguiente conclusión, son pocos los comerciantes que calculan el interés o el tipo de interés al que accederán, comparando los resultados los estudiantes tienen conocimiento en interés porque están en pleno desarrollo profesional es por ello que determinan con objetividad los intereses de un préstamo o crédito.

Según (Tolentino, 2015) menciona que: “Las tasas de interés son conocidas como el costo del dinero, es decir, la cantidad que deberá pagar por el uso de dinero en un plazo determinado.” Para evitar problemas financieros futuros será indispensable obtener conocimientos previos antes de solicitar un crédito o préstamo.

En cuanto al quinto objetivo específico Desacuerdo a los resultados el presupuesto es uno de los más importantes en la cultura financiera porque nos ayuda a determinar entre gastos y compras, por ejemplo, comprar un carro, ir de viaje, etc. hacer un presupuesto también te ayuda a saber que gastos son innecesarios. En los estudiantes de Contabilidad Semipresencial el 49% de los estudiantes encuestados están en nivel regular en conocimientos de presupuesto, el 23.8% en nivel bueno y el 5.6% nivel Bajo, esta investigación se asimila a la de (Quispe, 2016) donde según sus resultados, referencia el manejo de presupuestos con un nivel medio de la cultura financiera en los comerciantes del mercado Internacional “Túpac Amaru Acomita V Juliaca – 2016.” representado un 54.8% donde podemos comparar que el nivel regular de los estudiantes en un 20 % es mayor que los comerciantes de Túpac Amaru esto quiere decir que los estudiantes realizan un cálculo de sus ganancias así como de sus compras y gastos, Lo que indica también que los comerciantes tienen mayores deudas como pagar al banco ,alimentación ,educación entre otros.

En cuanto al sexto objetivo específico, el ahorrar implica responsabilidad disciplina ya que la mayoría de las personas no tienen el control ni el hábito de ahorrar, en los estudiantes Contabilidad Semipresencial el 45.5% tienen un nivel regular este resultado se asimila a la investigación de (Mamani, 2016) titulado “Cultura financiera en los comerciantes del Mercado Internacional San José base I y II” donde el ahorro representado por el 36.9% tiene un nivel medio. Comparando los resultados llegamos a la conclusión que los estudiantes ahorran más que los comerciantes ya que sus gastos están destinados con objetivos diferentes de los comerciantes como estudio, familia, etc. en cambio los gastos de los comerciantes son incrementados por la mercadería, educación de sus hijos, entre otros. (Asobancaria, 2019) Menciona que: El hábito del ahorro debe convertirse en un estilo de vida que garantice a la sociedad estabilidad económica, manteniendo un constante crecimiento y otorgando tranquilidad en temporadas desfavorables. Con el ahorro programado es posible garantizar un mejor futuro para usted y las próximas generaciones.

En cuanto al séptimo objetivo específico Según los resultados dados el 60.1% de los estudiantes encuestados están en nivel regular en conocimientos de Inversión, el 16.1% están en nivel bajo y el 10.5% están en nivel bueno esta investigación se asemeja a la de (Quispe, 2016) donde según sus resultados el 55.7% están ubicados en un nivel medio indicando que conocen lo suficiente los tipos de inversión y casi siempre están dispuestos a correr riesgos y se informan antes de invertir, comparando con nuestros resultados, los estudiantes de Contabilidad tienen conocimientos sobre inversión porque se encuentran en plena adquisición de conocimientos profesionales, mientras que los comerciantes tienen conocimientos básicos.

Según (Villa, 2018) menciona que: “Invertir es una decisión seria que debe ser fruto de un proceso de meditación ya que al igual que puede generar ganancias, si el dinero está mal invertido también puede generar pérdidas.” Por lo que antes de realizar una inversión es importante hacer un estudio del mercado donde queremos destinar nuestros fondos y ser conscientes de qué riesgos puede correr nuestro dinero. Es por ello que antes de invertir obtengamos conocimiento para tener buenos resultados en un futuro.

## 5. Conclusiones

Se determinó las conclusiones según los datos obtenidos del cuestionario de acuerdo a los objetivos del presente artículo.

Se concluye que la cultura financiera en los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad semipresencial en la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, tiene nivel regular con un porcentaje de 69.2%, significa que los estudiantes tienen conocimiento básico, en nivel bajo con 18.9% y con nivel bueno 11.9%.

Se concluye que la cultura financiera en cuanto los créditos en estudiantes de contabilidad de la Semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, presentan un nivel regular con un 62.9%, indicando que tienen conocimientos básicos sobre los diferentes tipos de créditos que ofrece una entidad financiera, y un 22.4% de nivel bueno que nos da entender que, si conocen al máximo acerca de los créditos, y finalmente un 14.7% de nivel Bajo.

Se concluye que la cultura financiera en cuanto los Seguros en estudiantes de contabilidad de modalidad de Semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, presentan un nivel regular con un 66.4%, indicando que tienen conocimientos básicos sobre los diferentes tipos de seguros, y un 17.5% de nivel bueno que nos da entender que, si conocen al máximo acerca de los seguros, y finalmente un 16.1% de nivel Bajo.

Se concluye que la cultura financiera en cuanto los medios de pagos en los estudiantes de contabilidad de modalidad de Semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, presentan un nivel regular con un 53.1%, indicando que tienen conocimientos básicos sobre los diferentes tipos de medio de pagos, y un 26.6% de nivel bajo y finalmente un 20.3% un nivel bueno que nos da entender que si conocen al máximo acerca de medio de pagos.

Se concluye que la cultura financiera en cuanto los Intereses en los estudiantes de contabilidad de modalidad de Semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, presentan un nivel regular con un 68.5%, indicando que tienen conocimientos básicos sobre los diferentes tipos de interés, y un 17.5% de nivel bajo y finalmente un 14% con un nivel bueno que nos da entender que si conocen al máximo acerca de interés.

Se concluye que la cultura financiera en cuanto los Presupuestos, en los estudiantes de contabilidad de modalidad de Semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, presentan un nivel regular con un 49%, indicando que tienen conocimientos básicos sobre los diferentes tipos de presupuesto, y un 27.3% de nivel bajo y finalmente un 23.8% con un nivel bueno que nos da entender que si conocen al máximo acerca de presupuesto.

Se concluye que la cultura financiera en cuanto los Ahorros en los estudiantes de contabilidad de modalidad de Semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, presentan un nivel regular con un 51.7%, indicando que tienen conocimientos básicos sobre los diferentes tipos de presupuesto, y un 27.3% de nivel bajo y finalmente un 21.0% con un nivel bueno que nos da entender que si conocen al máximo acerca de ahorro.

Se concluye que la cultura financiera en cuanto a la Inversión en los estudiantes de contabilidad de modalidad de Semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, presentan un nivel regular con un 60.1%, indicando que tienen conocimientos básicos sobre los diferentes tipos de inversión, y un 22.4% de nivel bajo y finalmente un 21.0% con un nivel bueno que nos da entender que si conocen al máximo acerca de inversión.

## **6. Recomendaciones**

Se recomienda a los estudiantes de contabilidad de la modalidad Semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, obtener más conocimientos de créditos, con capacitaciones, campañas y asistir a seminarios, para mejorar el manejo de sus finanzas personales y familiares, ya que es necesario saber a diferenciar los créditos e inversión para que en un futuro podamos tener un bienestar saludable.

De la misma manera recomendamos que se informen navegando en internet y también pueden preguntar en entidades financiera, ya es importante saber los intereses para sacar un crédito acuerdo a su economía., tanto como presupuesto créditos , para no conservar sus ahorros en su casa y que consulten por distintas alternativas para guardar su dinero , inversión ya que invertir una suma de dinero requiere dejare de utilizar el mismo por un lapso de tiempo, en la compensación de ello, el inversor espera recibir un benefició monetario.

## **Agradecimientos**

Agradecemos a Dios por bendecirnos la vida, por guiarnos a lo largo de nuestra existencia, ser el apoyo y fortaleza en aquellos momentos de dificultad y de debilidad.

Gracias a nuestros padres, por ser los principales promotores de nuestros sueños, por confiar y creer en nuestras expectativas, por los consejos, valores y principios que nos han inculcado.

Agradecemos a nuestros docentes de la Escuela profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad peruana Unión, por haber compartido sus conocimientos a lo largo de la preparación de nuestra profesión, de manera especial, a nuestro asesor de proyecto de investigación quien ha guiado con su paciencia, y su rectitud como docente.

Por ultimo agradecemos de manera especial a los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Semipresencial por el apoyo para el llenado de las encuestas.

## 7. Bibliografía

- Acosta, M., Angulo, M., & Ramirez, S. (2017). *La cultura financiera en la ciudad de Tingo María*. Tingo María: (tesis de grado ).Universidad Nacional Agraria de la Selva, Huánuco , Perú.
- Asobancaria. (2019). Obtenido de <https://www.sabermassermas.com/por-que-es-importante-el-ahorro/>
- BBVA. (18 de Noviembre de 2010). *Banco Continental*. Obtenido de Banco Continental: [www.bbvacontinental.pe](http://www.bbvacontinental.pe): [www.bbvacontinental.pe](http://www.bbvacontinental.pe)
- BCP. (13 de 6 de 2015). Obtenido de <https://ww3.viabcp.com/tasasytarifas/ResultadoBusquedaTasa.aspx?ATAS=0&F=>
- Botero , F., & Arbitrol, P. (2005). *Teoría de elección racional : estructura conceptual y evolucion reciente*. Colombia: Colombia Internacional.
- Briano, G., Quevedo, L., & Castañón, E. (2016). *"Midendo la cultura financiera en estudiantes universitarios : El caso de la Facultad de Contaduria y Administracion de la UASLP"*. Mexico: (tesis de posgrado).Universidad Autonoma San Antonio de Potosí, Mexico.
- Briones, G. (03 de Junio de 2011). *Tesis de investiagacion*. Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/escala-de-likert.html>
- Burbano , J. (2010). *Presupuestos - Enfoque de gestión, planeación y control de recursos*. Universidad del Valle.
- Daza, M. A. (2014). *Estadística Aplicada a la Educacion*. Parla: UNED Madrid- Sur.
- Fernandez, C., Baptista, L., & Hernandez, R. (2014). *Metodología de la investigacion*. Mexico: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Hernandez, Fernandez , & Baptista. (2003). *Metodologias de la investigacion*. Obtenido de <http://metodologiasdeinvestigacion.blogspot.com/2012/07/40-tipos-de-investigacion.html>
- Kiyosaki, R. (03 de 10 de 2014). *La educación financiera es la clave para el progreso del Peru*. Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/robert-kiyosaki-educacion-financiera-clave-progreso-peru-79467-noticia/>
- Mamani, N. G. (2016). *"El nivel de la cultura financiera en los comerciantes del mercado internacional San José de la ciudad de Juliaca Base II y III "*. (tesis de grado).Universidad Peruana Union, juliaca,Peru.
- Nuñez, J. (2018). *"Incidencia de la cultura financiera en la toma de deciaiones de los estudiantes de ingeniería economica de la UNA - Puno, 2016 II"*. Puno: (Tesis de grado ).Universidad Nacional del Altiplano, Puno , Perú.
- Nuñez, J. (2018). *"Nivel de Cultura Financiera y el uso de los Canales Financieros en los trabajadores de una Empresa Distribuidora. Arequipa"*. Arequipa: tesis de grado, Universidad Nacional de San Agustín. Arequipa- Perú.
- Nuñez, J. A. (2018). *Nivel de cultura financiera y el uso de los canales financieros en los trabajadores de un empresa distribuidora, 2018*. Arequipa: (tesis de grado).Universidad Nacional de San Agustín, Arequipa , Perú.
- Quispe, L. O. (2016). *"El nivel de cultura financiera en los comerciantes del Mercado Internacional Tupac Amaru V - Juliaca - 2016*. Juliaca: Tesis de grado ,Universidad Peruana Union, Juliaca -Peru .
- Red Financiera BAC - CREDOMATIC. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera un Sistema para Vivir*. Costa Rica: Innova Technology, S.A.
- Rimac. (s.f.). *El comercio*. Obtenido de Prevenir es simple: <https://elcomercio.pe/especial/preveniresimple/noticias/que-importante-seguro-vida-noticia-1992637>
- Rivas, m., & Serrano, K. (2010). *"Analisis de los medios de pago mas utilizados por los demandantes al momento de realizar sus transacciones de desembolso, en la ciudad de Loja"* . Universidad Catolica de Loja.
- Tolentino, J. (06 de Agosto de 2015). *La importancia de las tasas de interés para sus finanzas*. Obtenido de El economista: <https://www.economista.com.mx/finanzaspersonales/La-importancia-de-las-tasas-de-interes-para-sus-finanzas-20150806-0180.html>
- Trias , C., & Castelló, E. (2011). *Educación Financiera para Todos - Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea*. Europa - Madrid: Comité Económico Social Europeo.
- Tyson, E. (2008). *Finanzas Personales para Dummies*. Canadá: Wiley Publishing. Inc.

- Urbiola, A. (2012). *"Educacion Financiera en Mexico, participacion de las entidades del sector ahorroy crédito popular"*. Mexico: Universidad Autonoma de Queretaro.
- Vasquez, R. (2017). *Evaluacion del impacto de uj proyecto de educacion financiera dirigido a estudiantes de 4to y 5to de secundaria de IIE de Lima Norte*. Lima: (tesis de grado). Universidad Inca Garcilaso de la Vega,Lima, Perú.
- Viguria, C. (2014). *Inclusion Financiera y Educaion Financiera: Dos caras de una misma moneda y un reto pendiente* . Arequipa: (tesis de grado ). Pontifica Universidad Católica del Perú, Arequipa , Perú.
- Villa, M. (28 de Abril de 2018). *Forbes*. Obtenido de <https://forbes.es/business/42248/por-que-es-importante-invertir-tu-dinero/>

## Anexos

### Anexo 1: Matriz de consistencia

<b>MATRIZ DE CONSISTENCIA</b>			
Cultura financiera en los estudiantes de la escuela profesional de Contabilidad Semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019			
<b>PROBLEMA</b>	<b>OBJETIVO</b>	<b>HIPOTESIS</b>	<b>DISEÑO</b>
¿Cómo es la cultura financiera en los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019?	Describir el nivel de Cultura Financiera, en los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019	Investigación de nivel Descriptivo no tiene Hipótesis.	<b>Tipo de Investigación:</b> No experimental. <b>-Diseño:</b> Descriptivo <b>-Enfoque:</b> Cuantitativa. <b>-Técnica:</b> Encuesta. <b>-Instrumentos:</b> Cuestionario
<b>PROBLEMAS ESPECIFICO</b>	<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b>		
¿Cómo es el conocimiento de Créditos, en los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad semipresencial de la Universidad Peruana unión Filial Juliaca, 2019?	Describir el conocimiento de Crédito, en los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019		
¿Cómo es el conocimiento de Seguro en los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019?	Describir el conocimiento de Seguro, en los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019		
¿Cómo es el conocimiento de Medio de pago en los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019?	Describir el conocimiento de Medio de pago, en los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019		
¿Cómo es el conocimiento en los Interés, en los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019?	Describir el conocimiento de Interés, en los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019		
¿Cómo es el conocimiento de Presupuesto, en los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019?	Describir el conocimiento de Presupuesto, en los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019		
¿Cómo es el conocimiento de Ahorro, en los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019?	Describir el conocimiento de Ahorro, en los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019		
¿Cómo es el conocimiento de Inversión, en los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019?	Describir el conocimiento de Inversiones, en los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019		

Anexo 2: Operacionalización de Variables

<b>Operacionalización de variables</b>				
<b>Título</b>	<b>Variables</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Fuente de información</b>
Cultura financiera en los estudiantes de Escuela Profesional de Contabilidad Semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019.	Cultura financiera	Créditos	Conocimiento de Créditos	Estudiantes de Escuela Profesional de Contabilidad Semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca
		Seguro	Conocimiento de Seguro	
		Medio de Pago	Conocimiento de Medio de Pago	
		Interés	Conocimiento de Interés	
		Presupuesto	Conocimiento de Presupuesto	
		Ahorro	Conocimiento de Ahorro	
		Inversión	conocimiento de Inversión	

Anexo 3: Matriz instrumental

MATRIZ INSTRUMENTAL				
VARIABLE	DIEMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	DEFINICION VARIABLE
<b>CULTURA FINANCIERA</b>	Creditos	Conocimiento de Creditos	¿Tiene conocimiento sobre los creditos comerciales?	Escala de valoracion de likertpara items: según sea el caso <b>a) Nada</b> <b>b) Poco</b> <b>c) Lo suficiente</b> <b>d) Mucho</b>
			¿Tiene conocimiento sobre los creditos personales?	
			¿Conoce los riesgo que asumira al no pagar sus deudas?	
			¿Cuenta con un buen historial crediticio?	
	Seguro	Conocimiento de Seguro	¿Tiene conocimiento sobre los seguros de vida?	
			¿Tiene conocimiento sobre los seguros de vivienda?	
			¿Tiene conocimiento sobre los beneficios de un seguro?	
	Medio de Pago	Conocimiento de Medio de Pago	¿Cuándo realiza sus compras y/o ventas el medio de pago que utilizo son los depositos en cuenta ?	
			¿Cuándo realiza sus compras y/o ventas el medio de pago son las transferencias bancarias?	
			¿Tiene conocimientos sobre los pago por internet?	
	Interes	Conocimiento de Interes	¿Tiene conocimientos sobre las tasas de interes de las entidades financieras?	
			¿Calcula la tasa de interes de un prestamo que le otorgaron?	
			¿Se retraso en el pago de las deudas?	
	Presupuesto	Conocimiento de Presupuesto	¿Acostumbra llevar un registro de sus gastos e ingresos?	
			¿Calcula las ganancias que obtendra mensualmente?	
	Ahorro	Conocimiento de Ahorro	¿Ahorra alguna parte de sus ingresos regularmente?	
			¿Se traza objetivos claros para justificar el ahorro?Por ejemplo: compra casa, educacion de hijos, compra auto, ir de vacaciones.	
			¿Controla sus gastos para poder ahorrar?	
	Inversion	conocimiento de Inversion	¿Se desanima al momento de invertir?	
			¿Estas dispuesto a correr riesgo ,se informa antes de invertir?	
			¿Conoce la inversion en negocios /empresas, bienes inmuebles, bolsa de valores?	

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES ESCUELA**  
**PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



*Una Institución Adventista*

El presente cuestionario tiene el propósito de recoger información para el desarrollo de la investigación. El objetivo es obtener información para conocer el nivel de cultura financiera en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Semipresencial en la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca ,2019, para cuyo efecto le agradecemos anticipadamente la veracidad de sus respuestas, pues así lo exigen la seriedad y la rigurosidad de la investigación.

<u>Edad</u>	<u>Sexo</u>	<u>Estado civil</u>
a) 18 a 30 años	a) Femenino	a) Soltero
b) 31 a 40 años	b) Masculino	b) Casado
c) 41 a 50 años		c) Divorciado
d) 51 a más		d) Viudo

1.- ¿Tiene conocimiento sobre los créditos comerciales?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

2.- ¿Tiene conocimiento sobre los créditos personales?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

3.- ¿Conoce los riesgos que asumirá al no pagar sus deudas?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

4.- ¿Cuenta con un buen historial crediticio?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Casi siempre
- d) Siempre

5.- ¿Tiene conocimiento sobre los seguros de vida?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

6.- ¿Tiene conocimiento sobre los seguros de vivienda?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

7.- ¿Tiene conocimiento sobre los beneficios de un seguro?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

8.- ¿Cuándo realiza sus compras y/o ventas el medio de pago que utilizo son los depósitos en cuenta?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Casi siempre
- d) Siempre

9.- ¿Cuándo realiza sus compras y/o ventas el medio de pago son las transferencias bancarias?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Casi siempre
- d) Siempre

10.- ¿Tiene conocimientos sobre los pago por internet?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

11.- ¿Tiene conocimientos sobre las tasas de interés de las entidades financieras?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

12.- ¿Calcula la tasa de interés de un préstamo que le otorgaron?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Casi siempre
- d) Siempre

13.- ¿Se retrasó en el pago de las deudas?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Casi siempre
- d) Siempre

14.- ¿Acostumbra llevar un registro de sus gastos e ingresos?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Casi siempre
- d) Siempre

15.- ¿Calcula las ganancias que obtendrá mensualmente?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Casi siempre
- d) Siempre

16.- ¿Ahorra alguna parte de sus ingresos regularmente?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Casi siempre
- d) Siempre

17.- ¿Se traza objetivos claros para justificar el ahorro? Por ejemplo: compra casa, educación de hijos, compra auto, ir de vacaciones.

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Casi siempre
- d) Siempre

18.- ¿Controla sus gastos para poder ahorrar?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Casi siempre
- d) Siempre

19.- ¿Se desanima al momento de invertir?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Casi siempre
- d) Siempre

20.- ¿Estás dispuesto a correr riesgo, se informa antes de invertir?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Casi siempre
- d) Siempre

21.- ¿Conoce la inversión en negocios /empresas, bienes inmuebles, bolsa de valores?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

Anexo 5: Validación del instrumento



UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

FORMATO DE VALIDACIÓN DE CUESTIONARIO

Instrucciones: Sírvase encerrar dentro de un círculo el porcentaje que cree conveniente para cada pregunta.

1. Respecto a la pertinencia de los ítems: ¿Considera usted que estos miden en profundidad la variable que se desea estudiar, son útiles y adecuados para la investigación propuesta?

0 - 10 - 20 - 30 - 40 - 50 - 60 - 70 - 80 - 90 - 100

2. Respecto a la claridad de los ítems: ¿Considera usted que estos están formulados con lenguaje apropiado y son comprensibles?

0 - 10 - 20 - 30 - 40 - 50 - 60 - 70 - 80 - 90 - 100

3. Respecto a la congruencia de los ítems ¿Considera usted que estos están acordes en relación a cada aspecto o dimensión tratada?

0 - 10 - 20 - 30 - 40 - 50 - 60 - 70 - 80 - 90 - 100

4. Respecto a la coherencia de los ítems: ¿Considera usted que existe coherencia entre la variable, las dimensiones y los indicadores?

0 - 10 - 20 - 30 - 40 - 50 - 60 - 70 - 80 - 90 - 100

5. ¿Qué preguntas cree usted que se podría agregar?

\_\_\_\_\_ X

6. ¿Qué preguntas se podrían eliminar?

\_\_\_\_\_ X

7. Recomendaciones

\_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_

Validada por: \_\_\_\_\_

Mg. Magali Apaza



# UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

## FORMATO DE VALIDACIÓN DE CUESTIONARIO

**Instrucciones:** *Sírvase encerrar dentro de un círculo el porcentaje que crea conveniente para cada pregunta.*

1. Respecto a la pertinencia de los ítems: ¿Considera usted que estos miden en profundidad la variable que se desea estudiar, son útiles y adecuados para la investigación propuesta?

0 - 10 - 20 - 30 - 40 - 50 - 60 - 70 - 80 - 90 - 100

2. Respecto a la claridad de los ítems: ¿Considera usted que estos están formulados con lenguaje apropiado y son comprensibles?

0 - 10 - 20 - 30 - 40 - 50 - 60 - 70 - 80 - 90 - 100

3. Respecto a la congruencia de los ítems ¿Considera usted que estos están acordes en relación a cada aspecto o dimensión tratada?

0 - 10 - 20 - 30 - 40 - 50 - 60 - 70 - 80 - 90 - 100

4. Respecto a la coherencia de los ítems: ¿Considera usted que existe coherencia entre la variable, las dimensiones y los indicadores?

0 - 10 - 20 - 30 - 40 - 50 - 60 - 70 - 80 - 90 - 100

5. ¿Qué preguntas cree usted que se podría agregar?

X

6. ¿Qué preguntas se podrían eliminar?

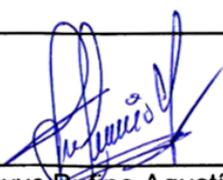
X

7. Recomendaciones

Fecha: 16-05-2019

Validado por: \_\_\_\_\_

Mg. Yana Santuyo Rufino Agustín

  
CPCC RUFINO A. YANA SANTUYO  
MAT 0562 - CPCC. N° 5255  
PROF. ESPECIALIDAD  
REVISADO: \_\_\_\_\_



# UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

## FORMATO DE VALIDACIÓN DE CUESTIONARIO

**Instrucciones:** *Sírvase encerrar dentro de un círculo el porcentaje que crea conveniente para cada pregunta.*

1. Respecto a la pertinencia de los ítems: ¿Considera usted que estos miden en profundidad la variable que se desea estudiar, son útiles y adecuados para la investigación propuesta?

0 - 10 - 20 - 30 - 40 - 50 - 60 - 70 - 80 - 90 - ~~100~~

2. Respecto a la claridad de los ítems: ¿Considera usted que estos están formulados con lenguaje apropiado y son comprensibles?.....

0 - 10 - 20 - 30 - 40 - 50 - 60 - 70 - 80 - 90 - ~~100~~

3. Respecto a la congruencia de los ítems ¿Considera usted que estos están acordes en relación a cada aspecto o dimensión tratada?

0 - 10 - 20 - 30 - 40 - 50 - 60 - 70 - 80 - 90 - ~~100~~

4. Respecto a la coherencia de los ítems: ¿Considera usted que existe coherencia entre la variable, las dimensiones y los indicadores?

0 - 10 - 20 - 30 - 40 - 50 - 60 - 70 - 80 - 90 - ~~100~~

5. ¿Qué preguntas cree usted que se podría agregar?

\_\_\_\_\_

6. ¿Qué preguntas se podrían eliminar?

\_\_\_\_\_

7. Recomendaciones

\_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_

Validado por: \_\_\_\_\_

Mg. Oscar Hugo Delgado Villena

Mg. Oscar Hugo Delgado Villena  
ECONOMISTA  
COLEGIATURA N° 279



**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

*"Año de la lucha contra la corrupción y la impunidad"*

Juliaca, Villa Chullunquiani, 17 de mayo de 2019

**Señores**  
**Universidad Peruana Unión**  
**Filial Juliaca**  
**Presente.-**

Yo, Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara, identificada con DNI° 46485467, con el cargo de Coordinador de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, autorizo a las alumnas Añamuro Díaz Kriss Belén identificada con DNI: 71584924 Y Luque Quino Janith identificada con DNI: 70236065, quienes son alumnas de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Peruana Unión. A realizar su trabajo de investigación con el título "Cultura financiera en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Semipresencial de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019.

Agradezco de antemano su gentil apoyo.

Atentamente,

**Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara**  
**Coordinadora de la EP. Contabilidad**