

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
Escuela Profesional de Administración



*Una Institución Adventista*

**Educación Financiera en estudiantes que cursan el 5to año de Secundaria de la Gran unidad escolar José Antonio Encinas de la ciudad de Juliaca, en el año 2019**

Por:

Hernán Modesto Hanco Gutierrez  
Angie Roxan Miranda Torres

Asesor:

Lic. Dante Ortiz Guillen

**Juliaca, diciembre de 2019**

**DECLARACION JURADA  
DE AUTORIA DEL INFORME DE TRABAJO DE  
INVESTIGACIÓN**

Lic. Dante Ortiz Guillen, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Administración, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente trabajo de investigación titulado: Educación Financiera en estudiantes que cursan el 5to año de Secundaria de la Gran unidad escolar José Antonio Encinas de la ciudad de Juliaca, en el año 2019, constituye la memoria que presentan los estudiantes Hernán Modesto Hanco Gutierrez y Angie Roxan Miranda Torres para aspirar al grado de bachiller en Administración y Negocios Internacionales, cuyo trabajo de investigación ha sido realizado en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

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

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca a los 05 días del mes de diciembre de 2019.



Lic. Dante Ortiz Guillen

Educación Financiera en estudiantes que cursan el 5to año de Secundaria de la Gran unidad escolar José Antonio Encinas de la ciudad de Juliaca, en el año 2019

## TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Presentado para Optar el Grado Académico de Bachiller en  
Administración y Negocios Internacionales

### JURADO CALIFICADOR



Lic. Kukul Ana Coaquira Puma  
Presidente



Lic. Julio Samuel Torres Miranda  
Secretario



Mg. Amed Vargas Martinez  
Vocal



Lic. Dante Ortiz Guillen  
Asesor

Juliaca, 03 de diciembre de 2019

# Educación Financiera en estudiantes que cursan el 5to año de secundaria de la Gran unidad escolar José Antonio Encinas de la ciudad de Juliaca, en el año 2019

Financial Education for students in the 5th year of secondary school of the Great school unit José Antonio Encinas in Juliaca city, in the year 2019

Hanco Gutierrez Hernán Modesto <sup>a\*</sup>, Miranda Torres Angie Roxan <sup>b\*</sup> Ortiz Guillén Dante <sup>c\*</sup>

<sup>a</sup>Universidad Peruana Unión, [hernanhanco@upeu.edu.pe](mailto:hernanhanco@upeu.edu.pe)

<sup>b</sup>Universidad Peruana Unión, [angie.miranda@upeu.edu.pe](mailto:angie.miranda@upeu.edu.pe)

---

## Resumen

La presente investigación tiene como objetivo mostrar el diagnóstico del nivel de educación financiera en los estudiantes de 5to de secundaria del colegio José Antonio Encinas de la ciudad de Juliaca. La investigación es de enfoque cuantitativo de diseño no experimental, transeccional, y tipo descriptivo; se aplicó el cuestionario “Educación Financiera” que estuvo estructurado por 14 preguntas cerradas con la escala de Likert; el cual describe y evalúa las características claves en la educación financiera; créditos, presupuesto, ahorro e inversión. La población de estudio fue de 554 alumnos del 5to año de secundaria, de los cuales 227 estudiantes conformaron la muestra. Para este fin, se aplicó el instrumento antes mencionado; determinado su confiabilidad a través del estadístico Alfa de Cronbach, dando como resultado 0,96. Los datos obtenidos fueron procesados y registrados en el programa IBMS SPSS. Se concluye que los estudiantes del 5to año de la gran unidad escolar José Antonio Encinas presentan un nivel de educación financiera “media”.

*Palabras clave:* Educación financiera; créditos, presupuesto, ahorro; inversión

## Abstract

The purpose of this research is to show the diagnosis of the level of financial education in the students of 5th grade of the José Antonio Encinas school in the city of Juliaca. The research is of quantitative approach of non-experimental design, transectional, and descriptive type; the “Financial Education” questionnaire was applied, which was structured by 14 closed questions with the Likert scale; which describes and evaluates the key characteristics in financial education; credits, budget, savings and investment. The study population was 554 students in the 5th year of high school, of which 227 students formed the sample. For this purpose, the aforementioned instrument was applied; its reliability was determined through the Cronbach Alpha statistic, resulting in 0.96. The data obtained were processed and recorded in the IBMS SPSS program. It is concluded that the students of the 5th year of the great José Antonio Encinas school unit have a “medium” level of financial education.

*Keywords:* Financial education, credits, budget, savings, investment.

---

## 1. Introducción

La situación en nuestro país, en los últimos años con respecto a la educación financiera, se determinó escasa y se va haciendo más evidente, puesto que la mayor parte de la población no practica buenos hábitos financieros, y por ende las personas llegan a obtener malas decisiones con respecto al dinero (Aylas, 2017,

---

\* Autor de correspondencia:

Km. 19 Carretera Central, Ñaña, Lima

Tel.: +51-936089095

E-mail: [hernan.hanco@upeu.edu.pe](mailto:hernan.hanco@upeu.edu.pe), [angie.mirandat@upeu.edu.pe](mailto:angie.mirandat@upeu.edu.pe)

pág. 1) Por lo mismo la siguiente investigación pretende describir la situación actual de la educación financiera en los estudiantes de 5to año de secundaria del colegio José Antonio Encinas que se encuentran concluyendo la etapa de la secundaria, siendo esta investigación una herramienta eficaz para la prevención de la deuda y otros relacionados con la gestión ineficiente de las finanzas personales en la vida adulta. Además, presentaremos los resultados del estudio de investigación que se centró principalmente en encontrar el nivel de educación financiera en los estudiantes encuestados y como ellos perciben la necesidad y la importancia de los conocimientos y habilidades individuales que necesitan para su futuro.

Desde el punto de vista de Quispe y Vilca (2019), la educación financiera, es fundamental; pues nos familiariza con el uso del dinero y la gestión de nuestra economía personal. Los jóvenes y adolescentes tienen mayor capacidad de aprendizaje y retención por lo que emprender el tema de la educación financiera en su periodo formativo rendirá muchos frutos a lo largo de su vida. Actualmente, entidades sin fines de lucro, privadas y del gobierno buscan proporcionar algún tipo de educación financiera a la población, no obstante, no tienen en cuenta como objetivo directo a estudiantes de nivel secundario. (Zamalloa, 2017 p. 8)

Desde la posición de Tinoco (2018), una buena práctica de los conocimientos en educación financiera llega a ser una herramienta fundamental para que el crédito en Perú no sea una necesidad permanente y que el endeudamiento no represente un estilo de vida; así como, enseñar que ahorrar e invertir, elaborar y administrar un presupuesto personal, genera riquezas para todo ciudadano en este país.

Nuestro trabajo pretende responder a las siguientes preguntas de investigación: como problema principal ¿Cuál es el nivel de educación financiera en estudiantes que cursan el 5to año de Secundaria de la Gran unidad escolar José Antonio Encinas de la ciudad de Juliaca – 2019?, como objetivo principal tiene Determinar el nivel de la Educación financiera en estudiantes que cursan el 5to año de Secundaria de la Gran unidad escolar José Antonio Encinas de la ciudad de Juliaca – 2019, y según a los resultados proponer recomendaciones que brinden mejores perspectivas ayudando a crear competencias y habilidades en los estudiantes y en su toma de decisiones para obtener un bienestar saludable en sus finanzas y posteriormente al desarrollo económico de Perú.

### ***Educación Financiera***

Van Lersel (2016), señala en su libro que la educación financiera es la comprensión de los productos financieros y el ser conscientes sobre los riesgos que estos también implican para así optar por unas mejores decisiones económicas según la información adecuada.

Del Aguila (2019), afirma que la ausencia de educación en finanzas provoca que las personas incurran en gastos excesivos, asuman riesgos innecesarios, y al no poner límites, pueden llegar a caer en endeudamientos, puesto que no poseen un presupuesto y caen fácilmente en créditos, comenzando por préstamos de parientes u otras personas, generando problemas financieros graves. (p. 13). Opletalová (2015) agrega que la única manera posible de eliminar este fenómeno es mejorar la conciencia financiera a través de la educación, no sólo en las escuelas, sino también en las clases abiertas al público. Incluir la capacidad financiera en los programas de educación primaria y secundaria parece una posible manera de prevenir una carga de deuda insalubre y de utilizar y crear reservas financieras. (p. 22).

Como expresa Pesántez y Paredes (2014), la educación financiera, muestra cómo es que funciona el dinero, en el sentido administrar el ingreso, el gasto, ahorro, crédito, presupuesto e inversión; con el objetivo de tomar las mejores decisiones financieras responsables, con menos probabilidad de incurrir en deudas inadecuadas o gastos innecesarios, logrando así cumplir las metas y objetivos trazados.

Ruiz y Bergés, (2002), sin embargo sostiene que “la educación financiera como la transmisión de conocimientos, habilidades y actitudes para que la ciudadanía adopte prácticas eficientes en el manejo del dinero, la generación de ingresos, cultura de ahorro, control de gastos y endeudamiento e inversión”. (p.27).

### ***Presupuesto***

Olin (2014), “Es un instrumento de previsión y anticipación que se elabora a partir de los ingresos y de los gastos” (p. 11). También menciona que 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. (p.13)

Martos (2016), menciona que es fundamental en los adolescentes entender el valor del dinero, y por sí mismos formular conceptos de ahorro y presupuesto; y así también la planificación y elaboración de los antes mencionados para hacer frente a imprevistos que surgen durante el desarrollo de la vida.

### ***Inversión***

Según Sochet (2018), la inversión es la maximización a largo plazo de los ingresos buscando obtener la utilidad así como también las decisiones financieras respecto al riesgo.

La educación en inversiones en la temprana edad de estudiantes, forma personas con capacidades financieras superiores frente a otros adultos; además de que pueden llegar a obtener distintas fuentes de ingreso (Pesántez y Paredes, 2014).

### ***Ahorro***

Sumari (2016), relaciona el ahorro con una caminata; el ahorro es la capacidad de juntar dinero de manera regular durante un periodo de tiempo. Y semejante a una caminata, ésta va a ser más larga y permitirá llegar más lejos, mientras más pasos se vayan dando, en el caso del ahorro se contará con más, si durante más tiempo se va guardando una cantidad de dinero. (p.26)

Atuesta Vargas (2017), afirma que en la adolescencia los estudiantes no se enfocan en el ahorro sin embargo cuando ellos se proponen obtener algo, se empeñan en hacerlo hasta lograrlo, estos pueden ser planes de ahorro a corto o mediano plazo, y no toman en cuenta el largo plazo. Así como también prefieren ahorrar en casa (alcancías o bajo el colchón) bajo riesgos de perderse. El autor también menciona que es necesario incentivar al adolescente a abrir una cuenta de ahorros en una entidad financiera.

En un estudio realizado en el Perú por Zaldivar (2017, p.19) señala que “casi la mitad de sus encuestados declaran no haber ahorrado en el último año. Entre quienes sí lo hacen, la forma más común de ahorro consiste en conservar dinero en el hogar”.

### ***Créditos***

Rojas & Huamani (2018), indica que la tarjeta de crédito es una tarjeta de pago que ofrece crédito renovable. La mayor ventaja es la flexibilidad que le da al usuario, quien puede pagar sus saldos por completo cada mes o puede pagar en parte. La tarjeta establece el pago mínimo y determina los cargos de financiamiento para el saldo pendiente. Las tarjetas de crédito también se pueden usar en los cajeros automáticos o en un banco para servirse de un adelanto de efectivo

Portillo (1993), refiere que “la tarjeta de crédito es un documento nominativo de legitimación, destinado a permitir al titular beneficiarse de las facilidades de pago pactadas por el emisor y entre este y el proveedor”. (p.6)

(Verde, 2017), da a conocer que en el Perú la obtención de tarjetas de crédito es sumamente sencillo, incluso solicitarlas no es un problema, las entidades financieras que tienen como cliente a la empresa donde laboren y brindan las tarjetas de haberes, utilizan dicha información para ofrecer una y así introducirte al mundo del crédito.

## **2. Materiales y Métodos**

La presente investigación pertenece al enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, transeccional correspondiente al tipo descriptivo, según (Arias, 2012), afirma que: “La investigación descriptiva consiste en la caracterización de un hecho, con el fin de establecer su comportamiento. Los resultados de este tipo de investigación se ubican en un nivel intermedio en cuanto a la profundidad de los conocimientos se refiere”. (p. 12)

Hernández et al.(2006), afirman que: “La investigación no experimental es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, es investigación donde no se hace variar intencionalmente las

variables independientes. Lo que se hace en la investigación no experimental es observar fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos”. (p. 28)

### ***Identificación de la Variable***

Dentro de la educación financiera encontramos 4 dimensiones de las cuales haremos uso, las que son: presupuesto, inversión, ahorro y créditos.

### ***Participantes***

La población que se tomó en cuenta para este trabajo de investigación, son los estudiantes que cursan el 5to año de Secundaria de la Gran unidad escolar José Antonio Encinas de la ciudad de Juliaca, que consta según datos obtenidos de la institución en cuestión, la población asciende a los 554 estudiantes mujeres y varones matriculados en el 5to de secundaria para el año 2019, cuya edad oscila entre los 15 y 17 años y como muestra se realizó a un muestreo aleatorio simple, con un resultado de 227 estudiantes para lo cual, se ha utilizado un procedimiento no paramétrico, considerando la fórmula para poblaciones finitas, cuya fórmula es la siguiente:

$$n_0 = \frac{N pqz^2}{(N - 1) d^2 + z^2 pq}$$

### ***Instrumento***

Como instrumento de medición y recolección de datos, se hizo uso del cuestionario “Educación Financiera” de tipo Likert, el cual consta de preguntas coherentes y también relevantes para la obtención de los datos deseados para el estudio y análisis de la variable en cuestión.

El instrumento consta de 14 ítems, las cuales se formularon en relación a las dimensiones que se están analizando. Cada ítem tiene cuatro posibles respuestas según sea el caso: 1 (nada o nunca), 2 (poco o algunas veces), 3 (lo suficiente o casi siempre), 4 (mucho o siempre). Cuenta con 4 dimensiones para medir el nivel financiero en los estudiantes de 5to año de la GUE José Antonio Encinas de la ciudad de Juliaca.

Las dimensiones a medir son: presupuesto, inversión, ahorro y créditos.

Para la medición de la variable nivel de Educación Financiera se utilizó la escala de Baremo con lo cual se usó las escalas de puntuación para la medición del Nivel de Educación Financiera y las 4 dimensiones tratadas.

De lo cual tenemos los siguientes rangos: 4 a 6 nivel bajo, 7<sup>a</sup> 8 nivel medio y 9 a 11 nivel alto.

Se realizó una prueba piloto con la institución educativa GUE Las Mercedes de la ciudad de Juliaca del 5to año con un total de 30 encuestas y según la prueba piloto se hizo una prueba de confiabilidad que trata del Alfa de Cronbach, el cual es una media de las correlaciones entre las variables que forman parte de la escala y el resultado fue de 0.96, lo cual según la tabla de medición de Coeficiente de Confiabilidad nos da un resultado de Excelente, por lo cual deducimos que es completamente confiable aplicar al total de la muestra.

### ***Análisis de datos***

Para el procesamiento de datos se hizo uso del paquete estadístico del SPSS versión 22 y Excel para el procedimiento de las tablas obtenidas, también se realizó el llenado de las variables, la tabulación y el procesamiento de los datos.

### 3. Resultados y discusión

#### *Educación Financiera*

La presente tabla nos da a conocer el Nivel de Educación Financiera de los estudiantes del 5to año de la GUE José Antonio Encinas de la ciudad de Juliaca tomando en cuenta las 4 dimensiones que han sido evaluadas mediante el instrumento aplicado a los estudiantes.

Tabla 1

*Nivel de Educación Financiera de los estudiantes del 5to año de la GUE José Antonio Encinas de la ciudad de Juliaca*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
<b>Válido</b>	<b>Nivel bajo</b>	91	40,1	40,1	40,1
	<b>Nivel medio</b>	105	46,3	46,3	86,3
	<b>Nivel alto</b>	31	13,7	13,7	100,0
	<b>Total</b>	227	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del cuestionario "Educación Financiera".

Con respecto a la Tabla 1 sobre el nivel de educación financiera de los estudiantes de 5to año de la Gran Unidad Escolar José Antonio Encinas, se puede apreciar que el 46.3% de los estudiantes presenta un nivel de educación financiera medio, seguido del 40,1% que presenta un nivel bajo y por último y con un menor porcentaje los estudiantes que presentan un nivel alto con 13,7%; estos resultados nos indican que en su mayoría los estudiantes no se encuentran preparados en el ámbito financiero, ya que es un tema que no se encuentra incluido dentro del Plan de Educación que tiene el país.

#### *Presupuesto*

La presente tabla nos da a conocer el Nivel de Educación Financiera de los estudiantes del 5to año de la GUE José Antonio Encinas de la ciudad de Juliaca, con lo que respecta a presupuesto.

Tabla 2

*Nivel de Educación Financiera de los estudiantes del 5to año de la GUE José Antonio Encinas de la ciudad de Juliaca en cuanto a presupuesto*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
<b>Válido</b>	<b>Nivel bajo</b>	103	45,4	45,4	45,4
	<b>Nivel medio</b>	79	34,8	34,8	80,2
	<b>Nivel alto</b>	45	19,8	19,8	100,0
	<b>Total</b>	227	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del cuestionario de "Educación Financiera".

En la tabla 2 del nivel de educación financiera con respecto a presupuesto, se puede apreciar que el 45,4% de los estudiantes tienen un nivel de educación financiera bajo, por consiguiente el 34,8% tiene un nivel de educación financiera medio y por último el 19,8% de estudiantes presentan un nivel de educación financiera alto con respecto a presupuesto, lo que nos da a entender que una gran parte de los estudiantes no se encuentra preparados ni cuentan con los conocimientos necesarios sobre presupuestos para poder manejar de una manera adecuada sus finanzas personales.

#### *Inversión*

La presente tabla nos da a conocer el Nivel de Educación Financiera de los estudiantes del 5to año de la GUE José Antonio Encinas de la ciudad de Juliaca, con lo que respecta a inversión.



Tabla 3

*Nivel de Educación Financiera de los estudiantes del 5to año de la GUE José Antonio Encinas de la ciudad de Juliaca en cuanto a inversión.*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
<b>Válido</b>	<b>Nivel bajo</b>	75	33,0	33,0	33,0
	<b>Nivel medio</b>	103	45,4	45,4	78,4
	<b>Nivel alto</b>	49	21,6	21,6	100,0
	<b>Total</b>	227	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del cuestionario de “Educación Financiera”.

En la tabla 3 del nivel de educación financiera con respecto a inversión, se puede apreciar que el 45,4% de los estudiantes tienen un nivel de educación financiera medio, de la misma manera el 33% tiene un nivel de educación financiera bajo y por último solo el 21,6% de estudiantes presenta un nivel de educación financiera alto con respecto a inversión, lo que nos indica que no muchos estudiantes conocen acerca de las inversiones, tipos de inversiones y los riesgos que se toman al invertir.

### **Ahorro**

La presente tabla nos da a conocer el Nivel de Educación Financiera de los estudiantes del 5to año de la GUE José Antonio Encinas de la ciudad de Juliaca, con lo que respecta a ahorro.

Tabla 4

*Nivel de Educación Financiera de los estudiantes del 5to año de la GUE José Antonio Encinas de la ciudad de Juliaca en cuanto a ahorro.*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
<b>Válido</b>	<b>Nivel bajo</b>	109	48,0	48,0	48,0
	<b>Nivel medio</b>	82	36,1	36,1	84,1
	<b>Nivel alto</b>	36	15,9	15,9	100,0
	<b>Total</b>	227	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del cuestionario de “Educación Financiera”.

En la tabla 4 del nivel de educación financiera con respecto a ahorro, se puede apreciar que el 48% de los estudiantes tienen un nivel de educación financiera bajo, de la misma manera el 36,1% tiene un nivel de educación financiera medio y por último solo el 15,9% de estudiantes presenta un nivel de educación financiera alto con respecto a ahorro, lo que nos indica que son escasos los estudiantes que ahorran alguna parte del dinero que poseen y controlan sus gastos al momento de realizar sus compras.

### **Créditos**

La presente tabla nos da a conocer el Nivel de Educación Financiera de los estudiantes del 5to año de la GUE José Antonio Encinas de la ciudad de Juliaca, con lo que respecta a créditos.

Tabla 5

*Nivel de Educación Financiera de los estudiantes del 5to año de la GUE José Antonio Encinas de la ciudad de Juliaca en cuanto a créditos.*

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje válido</b>	<b>Porcentaje acumulado</b>
<b>Válido</b>	<b>Nivel bajo</b>	114	50,2	50,2	50,2
	<b>Nivel medio</b>	78	34,4	34,4	84,6
	<b>Nivel alto</b>	35	15,4	15,4	100,0
	<b>Total</b>	227	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia, datos obtenidos del cuestionario de “Educación Financiera”.

En la tabla 5 del nivel de educación financiera con respecto a créditos, se puede apreciar que el 50,2% de los estudiantes tienen un nivel de educación financiera bajo lo cual representa a más de la mitad de la población encuestada, esto nos indica que un gran porcentaje de los estudiantes no conoce sobre créditos, así mismo no conoce lo suficiente sobre las tasas de interés de los bancos; de la misma manera el 34,4% tiene un nivel de educación financiera medio y por último solo el 15,4% de estudiantes presenta un nivel de educación financiera alto con respecto a créditos, lo que nos indica que son pocos los estudiantes que tienen algo de conocimientos sobre los créditos.

## **Discusión**

Los resultados son significativos con respecto a los hallazgos en la investigación en cuanto a la Educación Financiera; podemos apreciar que los estudiantes presentan un nivel de Educación Financiera “medio”. Estos resultados guardan relación con lo que sostiene Gutiérrez (2018), en su investigación ya que el conocimiento sobre temas financieros es “medio”; se observa que el conocimiento de esta población es definitivamente limitada y se podría decir baja.

Con respecto a los hallazgos en la investigación encontrados al manejo de Presupuesto, podemos apreciar que el 45,4% de los estudiantes tienen un nivel de educación financiera bajo. Estos resultados guardan relación con lo que sostienen Gutiérrez (2018), que obtiene un nivel bajo con un 39% conforme al manejo de presupuestos.

Con respecto a los hallazgos en la investigación encontrados en relación a la Inversión, podemos apreciar que 45,4% de los estudiantes tienen un nivel de educación financiera medio. Estos resultados no guardan relación con lo que sostienen Gutiérrez (2018), en su investigación nos muestra que obtiene un nivel bajo con un 27% que por ende hay una diferencia en la toma de decisiones a la hora de invertir entre los estudiantes.

Con respecto a los hallazgos en la investigación encontrados en relación al Ahorro de los estudiantes que cursan el 5to año de Secundaria de la Gran unidad escolar José Antonio Encinas de la ciudad de Juliaca – 2019, podemos apreciar que el 48% de los estudiantes tienen un nivel de educación financiera bajo. Estos resultados guardan relación con lo que sostienen Gutiérrez (2018), en su investigación afirma que obtuvo nivel intermedio con un 32%.

Con respecto a los a los hallazgos en la investigación encontrados en relación a los Créditos, podemos apreciar que el 50,2% de los estudiantes tienen un nivel de educación financiera bajo. Estos resultados guardan relación con lo que sostienen Gutiérrez (2018), en su investigación hace mención que el nivel en base a la educación de los créditos es baja con un 38%.

## **4. Conclusiones**

Los resultados con respecto a la Educación Financiera, logran afirmar que la educación financiera tiene un nivel medio con un 46% de los estudiantes, esto refiere a que los estudiantes del 5to año de secundaria de la G.U.E José Antonio Encinas no están bien informados sobre el mundo de las finanzas en términos de créditos, presupuesto, ahorro e inversión. De hecho, las consecuencias pueden conducir a resultados catastróficos, como endeudamientos y quiebras personales en un futuro.

Los resultados con respecto al Presupuesto, logran afirmar que el 45,4% de los estudiantes tienen un nivel de educación financiera bajo, esto quiere decir que si los estudiantes mantienen la costumbre de elaborar un presupuesto mensual y ponerlo en práctica se reflejará en un mayor nivel en la educación financiera.

Los resultados con respecto a la Inversión, logran afirmar que el 45,4% de los estudiantes tienen un nivel de educación financiera medio,

Los resultados con respecto al Ahorro, logran afirmar que el 48% de los estudiantes tienen un nivel de educación financiera bajo, esto indica que una persona que tiene capacidad de entendimiento de temas financieros, cuenta con una mayor confianza frente a las decisiones o acciones en su vida cotidiana para afrontar diversos riesgos financieros.

Los resultados con respecto a los Créditos, logran afirmar que el 50,2% de los estudiantes tienen un nivel de educación financiera bajo, lo que nos da a entender que una gran parte de los estudiantes no se encuentra preparados ni cuentan con los conocimientos necesarios sobre presupuestos para poder manejar de una manera adecuada sus finanzas personales.

## Recomendaciones

Se recomienda al Gobierno implementar en la curricula escolar básica (secundaria) el dictado de cursos de educación financiera obligatorias, a estudiantes en su etapa de formación obteniendo habilidades para la prevención y preparación en el ámbito financiero y así mismo tomando mejores decisiones financieras en su vida adulta logrando así una mejor calidad de vida.

Por otro lado la implementación de temas, charlas, capacitaciones y talleres de finanzas personales en el colegio José Antonio Encinas para sus alumnos de 5to año de secundaria debido a que están concluyendo sus estudios secundarios, y por lo cual se enfrentarán a una vida de estudios diferente como es el estudio superior universitario.

Realizar exámenes y pruebas de conocimiento para ver el avance en el impacto que tienen al tratar con temas como este a los estudiantes y visualizar el aumento o disminución de los conocimientos brindados, el colegio José Antonio Encinas para sus alumnos de 5to año de secundaria.

Se recomienda a la institución José Antonio Encinas familiarizar y reforzar las dimensiones tratadas en la investigación como son: el presupuesto, la inversión, el ahorro y los créditos.

Finalmente se recomienda promover la educación financiera en los centros educativos secundarios a fin de generar en la población una mejor educación financiera lo que redundará en una mejor calidad de vida.

## Agradecimientos

Agradecemos a la Gran Unidad Escolar José Antonio Encinas, por abrirnos las puertas y permitirnos realizar esta investigación y ampliar nuestros horizontes del conocimiento, a los estudiantes por darnos su tiempo y colaborar con esta investigación, a nuestro asesor que nos llevó de la mano para lograr los objetivos propuestos con el presente trabajo.

## Referencias

- Arias, F. (2012). *El Proyecto de Investigación*. Retrieved from <https://ebevidencia.com/wp-content/uploads/2014/12/EL-PROYECTO-DE-INVESTIGACIÓN-6ta-Ed.-FIDIAS-G.-ARIAS.pdf>
- Atuesta, G. (2017). La Educación Financiera en preadolescentes y el analfabetismo financiero en Colombia. *Ekp*, 13(3), 1576–1580.
- Aylas, Y. (2017). *Análisis de la relación entre la educación financiera y variables de la tarjeta de crédito en los estudiantes de la modalidad presencial de la facultad de ciencias de la empresa de la Universidad Continental - sede Huancayo, 2017*.
- Del Aguila, M. (2019). *La Educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires afilador Tingo María, periodo 2018*.
- Gutiérrez, O. (2018). *La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana “ San Pablo ”, Unidad Académica Regional de Cochabamba*.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2006). *Metodología de la Investigación*. <https://doi.org/ISBN-978-92-75-32913-9>
- Martos, J. C. (2016). *¿Sabes gestionar tu economía? Educación financiera para adolescentes*.
- Olin, B. (2014). *La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión*.
- Opletalová, A. (2015). Financial Education and Financial Literacy in the Czech Education System. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 171, 1176–1184.

<https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2015.01.229>

- Pesántez, M., & Paredes, Á. (2014). *La Educación Financiera, herramienta eficiente para el manejo adecuado de las finanzas personales; caso aplicado en la asociación de comerciantes de la plaza San Francisco en el año 2015*. 14.
- Portillo, G. Y. (1993). *Modernos contratos del Derecho*. 1–3.
- Quispe, Y., & Vilca, M. (2019). *Influencia de una educación financiera de la comunidad escolar en la calidad de vida de los estudiantes y padres de la institución educativa particular Tomas Marsano nivel secundario distrito de Alto Selva Alegre Arequipa - 2018*.
- Rojas, M., & Huamani, M. (2018). *Educación Financiera y uso de las tarjetas de crédito en los clientes del banco de crédito del Perú (BCP) sede Grau la Victoria - en el año 2015*.
- Ruiz, & Bergés. (2002). El nuevo paradigma de las finanzas personales. *Bolsa de Madrid*, (111), 10–17.  
Retrieved from <http://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=257082&info=resumen&idioma=SPA>
- Sochet, S. (2018). *Educación Financiera - Secundaria*.
- Sumari, J. (2016). *Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015*. Retrieved from [http://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/448/Judith\\_Tesis\\_bachiller\\_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/448/Judith_Tesis_bachiller_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Tinoco, W. S. (2018). Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017. *Universidad César Vallejo*. Retrieved from <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/16117>
- Van Lersel, J. (2016). *Educación Financiera Para Todos*. <https://doi.org/10.2864/139510>
- Verde, K. K. (2017). *Educación financiera y su relación con el endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito del BCP, Agencia Lima Cercado - 2017*.
- Zaldivar, M. (2017). *Situación de la Educación Financiera en el Perú*. (December).
- Zamalloa, J. (2017). *Inclusión financiera en Perú: Educación y cultura financiera en emprendedores universitarios*. Retrieved from <http://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=257082&info=resumen&idioma=SPA>