

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

**Cultura Financiera en Alumnos de la Escuela Profesional de
Psicología de la Universidad Peruana Unión de la ciudad de
Juliaca, 2018**

Trabajo de Investigación para obtener el Grado Académico de
Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria

Por:

Elizabeth Flor Umiña Quispe

Yesica Quispe Cruz

Asesor:

CPC. Richard Zegarra Estrada

Juliaca, noviembre de 2020

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CPC. Richard Zegarra Estrada, 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 ALUMNOS DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE PSICOLOGÍA DE LA UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN DE LA CIUDAD DE JULIACA,2018” constituye la memoria que presentan las estudiantes **Yesica Quispe Cruz** y **Elizabeth Flor Umiña Quispe** para obtener el 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 de los autores, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca a los 22 días del mes de noviembre del año 2020.



CPC. Richard Zegarra Estrada
Asesor

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiari, a los 22 día(s) del mes de noviembre del año 2020 siendo las 07:20 horas, se reunieron los miembros del jurado en sala virtual de la Universidad Peruana Unión Campus Juliaca, bajo la dirección del Señor Presidente del jurado: Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara, el secretario: Mg. Félix Primero Calla Calla y los demás miembros: Dr. Jorge Alejandro Sánchez Garcés y el(la) asesor(a) Mtro. Richard Zegarra Estrada, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación del trabajo de investigación titulado: Cultura financiera en alumnos de la escuela profesional de Psicología de la Universidad Peruana Unión de la ciudad de Juliaca, 2018 del(los)/la(las) egresados/as: a) Umiña Quispe Elizabeth Flor b) Quispe Cruz Yesica conducente a la obtención del grado académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria.

El Presidente inició el acto académico de sustentación bajo la modalidad virtual – Zoom, invitando al (los)/a(la)(las) candidato(a)/s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por el(los)/la(las) candidato(a)/s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Candidato (a): Umiña Quispe Elizabeth Flor


CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	15	B-	Con nominación de Bueno	Muy Bueno

Candidato (b): Quispe Cruz Yesica

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	15	B-	Con nominación de Bueno	Muy Bueno

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al(los)/a(la)(las) candidato(a)/s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

Presidente		 Secretario
Asesor	Miembro	Miembro
Candidato/a (a)		Candidato/a (b)

Cultura Financiera en Alumnos de la Escuela Profesional de Psicología de la Universidad Peruana Unión de la ciudad de Juliaca, 2018

Financial culture in students of the profesional school of Psychology of the Peruvian Union University of the city of Juliaca, 2018

Umiña Quispe Elizabeth Flor 1^a, Quispe Cruz Yesica 2^a, Zegarra Estrada Richard 3^a

"E. P. Contabilidad, Facultad Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión"

Resumen:

El presente artículo tuvo como objetivo general describir la cultura financiera en los estudiantes de la escuela profesional de Psicología de la universidad peruana Unión de la ciudad de Juliaca, 2018. El diseño de la investigación es de tipo descriptivo. El instrumento que se utilizó fue un cuestionario de cultura financiera de 14 preguntas distribuidas en siete dimensiones: ahorro, presupuesto, hábitos de compra, medios de pago, crédito, inversión e interés. Con una población de 43 estudiantes con 95% de nivel de confianza y 5% de margen de error, la confiabilidad del instrumento se realizó mediante alpha de cronbach dando como resultado 0.72 significa una fiabilidad aceptable. Según los resultados obtenidos muestra que la mayoría de los estudiantes tienen el nivel medio en conocimiento de cultura financiera con un 59.8% seguido del 26.6% nivel bajo y el 13.6% de los estudiantes representa un nivel alto. Se llegó a la conclusión de que tienen conocimiento básico de las finanzas por una parte obedece a la formación académica de los estudiantes, ya que pertenecen a una escuela profesional donde no estudian los cursos referidos al área de finanzas y también recién están en formación académica.

Palabras claves: Cultura financiera, ahorro, presupuesto, medios de pago, crédito, inversión

ABSTRAC

The present objective of this article was to describe the financial culture of the students of the profesional school psychology of the Peruvian University Union the Juliaca, 2018. The research design is descriptive. The instrument used was a 14-question financial culture questionnaire distributed in seven dimensions: savings, Budget, purchasing habits, means

of payment, credit, investment and interest. With a population of 43 students with 95% confidence level and 5% margin of error the reliability of the instrument was performed using Cronbach's alpha resulting in 0.72, which means acceptable reliability. According to the results, the simple of most of the students is in a medium level of financial culture with 58,8 1% followed by 26,6% low level and 13,63% of the students represents a high level. It was concluded that they have basic knowledge of finance, on the one hand, it is due to the academic training of the students, since they belong to a professional school where they do not study the courses related to the area of finance and are also just in academic training.

Keywords: financial culture, savings, Budget, means of payment, credit, investment.

1. Introducción

La Universidad Peruana Unión filial Juliaca hoy en día acoge a muchos estudiantes, la mayoría de ellos de diferentes lugares del Perú y también del extranjero. Es por eso que la mayoría de estos estudiantes vive en habitaciones alquiladas y son independientes. La mayoría de estudiantes desconocen y están desinformados sobre la cultura financiera lo cual los limita a tomar decisiones fundamentales en su vida financiera. Esta situación impide que los estudiantes de psicología participen adecuadamente en el proceso económico, conduciéndolos al endeudamiento excesivo e inadecuado uso del recurso. Todos estos factores incidirán en la calidad de vida del estudiante, y en un futuro el efecto se llevará hacia sus familiares y la sociedad en General.

Hernández (2015), la educación financiera, contribuye a que las personas tengan un mejor acceso a productos y servicios de este mercado y conozcan los beneficios del ahorro para lograr una vida financiera sana, entre otros múltiples beneficios, también Kiyosaki (2014) Argumenta que el país necesita más emprendedores que empleados y por eso es necesario educar a los jóvenes sobre las finanzas. De esta manera describió al Perú el inversor estadounidense y gurú de las finanzas en el diálogo con Gestion.pe.

Mamani (2016); menciona en su tesis titulado “ El nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca base II y III – 2015”, el cual tuvo como objetivo principal determinar el nivel de la cultura financiera de los comerciantes, su metodología fue descriptiva lo cual llegó a la conclusión que el 47,7%

de los comerciantes presentan un nivel medio, en la cultura financiera el cual fue aporte a la presente investigación, dado los resultados son nivel medio en cuanto al conocimiento de los estudiantes. La cultura financiera es importante sea cual sea el segmento de edad, formación académica, dicho esto es necesario fomentar, la cultura financiera.

Vázquez (2016); menciona en su tesis. “En un contexto actual el tener mayor conocimiento y entendimiento de las finanzas”, se debe tomar mejores decisiones financieras y vendrán oportunidades de invertir con menos riesgo. es por ello que si las personas no se encuentran educados o no tienen suficiente de la cultura financiera estos van estar expuestos a riesgos que oportunidades, la cultura financiera incrementa las opciones de ahorrar, invertir, salir de sus deudas, gastar menos de lo que ganan y vivir adecuado a un presupuesto.

Aguilar (2013); menciona en su tesis para optar su título de magister en docencia; *Diseño de un programa de educación y cultura financiera para estudiantes de modalidad presencial*, de la Universidad Técnica Particular de Loja - Ecuador; en dicha tesis se planteó el objetivo de concientizar a los estudiantes en el cuidado de las finanzas. Siendo la investigación de tipo descriptiva y concluyendo que hoy en día se reconoce la importancia de la educación financiera, lo que significa que el estudiante se encuentra en el nivel bajo y medio de la educación y cultura financiera.

Gómez (2011); menciona en su tesis para optar título profesional de contador; sobre características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de Oaxaca de Juárez, de la universidad de México, en su tesis se planteó analizar las características de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez de México, mediante una encuesta. Dicha investigación es de tipo descriptiva, Concluyendo que la mayoría de los niños encuestados tienen educación financiera, ello lo aprenden de sus padres y familiares.

También (Núñez, 2018) Menciona que. “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”. Además (Castello, 2011) 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, invertir requiere un lapso de tiempo. También requiere seguro por lo tanto, según (BCP, 2015) Menciona que existen 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 intereses activos son las que cobra la entidad financiera por los créditos otorgados al prestamistas.

Desde el punto de vista de (Montoya, 2005) menciona que El ahorro es aquella cantidad separada del gasto que se destina a una meta específica. Esta meta puede ser una inversión, que es cualquier cosa que se adquiere para obtener un ingreso o beneficio futuro, con esto se está generando más riqueza.

Según (Gonzales, 2018) menciona que: el hábito de compra consiste en poner atención al historial de compra de un producto o al comportamiento de los compradores. No todos los productos tienen el mismo impacto a la hora de ser vendidos, ni todos los compradores nos comportamos de la misma manera

Según (Montes, 2019), afirma que El presupuesto es considerado como una herramienta para poder diagnosticar lo que se gasta, por tal motivo es esencial lo que dice (Sánchez, 2019)

“que un presupuesto se refiere a la cantidad de dinero que se necesita para hacer frente a ciertos números de gastos necesarios para acometer algún proyecto trazado, por tanto, se puede definir como una cifra anticipada del coste de dicho proyecto a realizar.

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 Psicología, de la universidad peruana unión de la ciudad de Juliaca, periodo 2018. Por lo que este trabajo, nos permitirá mostrar cuantos de los estudiantes tienen el conocimiento sobre ahorro, hábitos de compra, uso de productos financieros, crédito e inversión.

2. Materiales y Métodos (Metodología)

Diseño de la investigación

El diseño de nuestra investigación es de tipo no experimental. Por eso nuestro trabajo no necesita demostración. El diseño no experimental se realiza sin manipular la información sobre la cultura financiera.

Según (Fernandez, 2014) menciona que la investigación no experimental, es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente las variables, es decir, dicha investigación no se hace variar intencionalmente las variables independientes. Lo que se hace en la investigación no experimental es observar tal y como se dan en su contexto natural, para luego analizarlos.

Tipo de investigación

Enfoque cuantitativo

Según (Sampieri, 2014), el estudio pertenece a un tipo de investigación cuantitativa descriptiva y no experimental, ya que no se construirá ninguna situación experimental y se manipulará el variable, el trabajo de campo responde a un tipo descriptivo no experimental, transversal con el propósito de determinar el nivel del conocimiento de la cultura financiera de los estudiantes de Psicología.

Identificación de las variables: Nuestra investigación titulada “la cultura financiera en los estudiantes de psicología, de la universidad peruana unión de la ciudad de Juliaca periodo 2018” es univariable. Cultura financiera

2.1 Muestra/ 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 psicología, y está constituido por 43 alumnos entre hombres y mujeres. La población es de 43 estudiantes.

2.2 Materiales e insumos

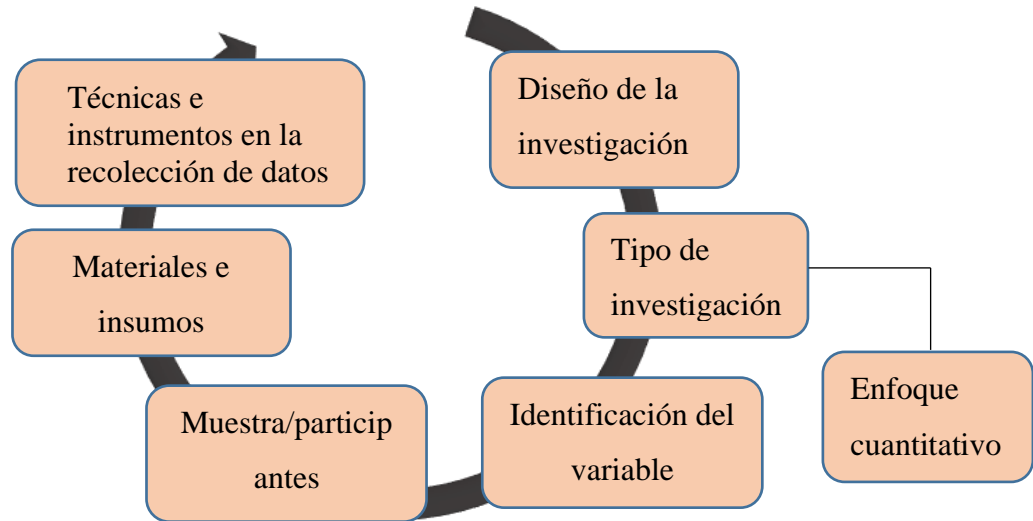
El instrumento de la investigación fue un cuestionario sobre el conocimiento de cultura financiera de 14 preguntas con el tipo de escala de Likert, lo cual fue adaptado de (Mamani, 2016), de su tesis titulada “El nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado internacional San José de la ciudad de Juliaca Base II y III – 2015” dicho instrumento fue validado por los expertos, la confiabilidad del instrumento mediante alpha de cronbach dando como resultado 0.72 significa una confiabilidad aceptable.

2.3 Pasos de la investigación

En este punto se explica cómo se desarrolló la investigación comenzando por el **Diseño de la investigación**; el diseño de la investigación que se utilizó es el no experimental, ya que se realiza sin manipular adrede las variables, lo que se hace a la investigación no experimental, es observar fenómenos tal como se dan en su contexto natural para posteriormente analizarlo. **A continuación el Tipo de la investigación**; pertenece a un tipo de investigación descriptiva y según su propósito es correspondiente a la investigación básica. El trabajo de campo responde a un tipo descriptivo no experimental transversal con el propósito de determinar el conocimiento de la cultura financiera de los estudiantes de Psicología, es también transversal ya que el instrumento fue aplicado en un solo momento del estudio.

Identificación del variable; nuestra investigación consigna de un solo variable, lo cual es “Cultura financiera” con siete dimensiones; ahorro, presupuesto, hábitos de compra, medios de pago, crédito, inversión e interés. Los **participantes** para nuestra investigación fueron un total de 43 estudiantes que cursan el III ciclo de la carrera profesional de Psicología de la Universidad Peruana Unión filial Juliaca periodo 2018. Los **Materiales e insumos utilizados**; **el instrumento** que se aplico fue adaptado de la tesis de Mamani

(2016), lo cual está constituido por un título, introducción y el contenido está constituido por 14 preguntas de opción; (bajo, medio, alto) de tipo escala de Likert. Para el análisis de los datos obtenidos se utilizó el paquete estadístico SPSS, para la tabulación de datos y las tablas y sus respectivas interpretaciones de acuerdo a los resultados obtenidos.



2.4 Tipo o nivel de la investigación

La investigación pertenece a una investigación descriptiva, y según su propósito corresponde a la investigación básica. El método de investigación incluye encuestas. Los resultados son descriptivos y pueden ser generalizados.

Según (Arias, 2012) la investigación descriptiva consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento. Los resultados de este tipo de investigación se ubican en un nivel intermedio en cuanto a la profundidad de los conocimientos a la que se refiere.

3. Resultados y Discusión

En relación al objetivo general

Tabla 1.

Conocimiento de cultura financiera que presentan los estudiantes de psicología de la universidad peruana unión de la ciudad de Juliaca periodo 2018”

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Bajo	11	26,6	25,6	25,6

Medio	26	59,8	69,8	95,3
Alto	6	13,6	4,7	100,0
Total	43	100,0	100,0	

INTERPRETACION: En la tabla se aprecia que el 59.8% de los estudiantes (26 estudiantes) presenta un nivel medio de cultura financiera, indicando que los estudiantes están siendo asertivos en la toma de decisiones acerca del ahorro, presupuestos, hábitos de compra, medios de pago, crédito, inversión e interés. Seguido de un 26.6% en el nivel bajo, Finalmente, el 13.6% de los estudiantes presenta un nivel alto de cultura financiera.

En relación al primer objetivo específico

Tabla 2.

Cultura financiera en cuanto al conocimiento de ahorro que representa a los estudiantes de la escuela profesional de Psicología de la Universidad Peruana Unión de la ciudad de Juliaca

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Bajo	11	25,6	25,6	25,6
Medio	30	69,7	69,7	95,3
Alto	2	4,7	4,7	100,0
Total	43	100,0	100,0	

INTERPRETACION: en la tabla se aprecia, en cuanto al conocimiento de ahorro, que representa a los estudiantes de la escuela profesional de Psicología de la Universidad Peruana Unión, donde el 69,7% representa que tienen un nivel medio, indicando que no poseen suficiente conocimiento, seguido por el nivel bajo que representa el 25.6% a los estudiantes, finalmente el nivel alto con un 4,7% indicando que si tienen un conocimiento favorable.

En relación al segundo objetivo

específico *Tabla 3.*

Cultura financiera en cuanto al conocimiento de presupuesto que representa a los estudiantes de la escuela profesional de Psicología de la Universidad Peruana Unión de la ciudad de Juliaca

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	14	32,6	32,6	32,6
	Medio	19	44,2	44,2	76,7
	Alto	10	23,2	23,2	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

INTERPRETACION: en la tabla se aprecia, en cuanto al conocimiento de presupuesto, que representa a los estudiantes de la escuela profesional de Psicología de la Universidad Peruana Unión, donde el 44,2% presenta un nivel medio, indicando que no poseen suficiente conocimiento sobre el presupuesto, seguido por el nivel bajo con un 32,6% que presentan los estudiantes, finalmente el nivel alto con un 23,3% indicando que si tienen el conocimiento.

En relación al tercer objetivo específico

Tabla 4.

Cultura financiera en cuanto al conocimiento de hábitos de compra que representa a los estudiantes de la escuela profesional de Psicología ciclo de la Universidad Peruana Unión de la ciudad de Juliaca

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	10	23,3	23,3	23,3
	Medio	30	69,2	69,2	93,0
	Alto	3	7,5	7,5	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

INTERPRETACION: en la siguiente tabla se muestra, en cuanto al conocimiento de hábitos de compra, que representa a los estudiantes de la escuela profesional de Psicología de la Universidad Peruana Unión, que el 69,2% presenta un nivel medio, indicando que no

poseen suficiente conocimiento, seguido por el nivel bajo con un 23,3%, finalmente el nivel alto con un 7.5% indicando que si tienen el conocimiento.

En relación al cuarto objetivo específico

Tabla 5.

Cultura financiera en cuanto al conocimiento de medios de pago que representa a los estudiantes de la escuela profesional de Psicología, de III ciclo de la Universidad Peruana Unión de la ciudad de Juliaca

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	9	20,9	20,9	20,9
	Medio	21	48,8	48,8	69,8
	Alto	13	30,3	30,3	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

INTERPRETACION: en la siguiente tabla se muestra, en cuanto al conocimiento de medios de pago, que representa a los estudiantes de la escuela profesional de Psicología de la Universidad Peruana Unión, que el 48,8% presenta un nivel medio de conocimiento, indicando que no poseen suficiente conocimiento sobre los diferentes medios de pago, seguido por el nivel alto con un 30,3%, finalmente el nivel alto con un 20,9% indicando que si tienen el conocimiento sobre los medios de pago.

En relación al quinto objetivo específico

Tabla 6.

Cultura financiera en cuanto al conocimiento de Crédito que representa a los estudiantes de la escuela profesional de Psicología de la Universidad Peruana Unión de la ciudad de Juliaca

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	10	23,2	23,2	23,2
	Medio	26	60,5	60,5	83,7
	Alto	7	16,3	16,3	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

INTERPRETACION: en la siguiente tabla se observa, en cuanto al conocimiento de medios de pago, que representa a los estudiantes de la escuela profesional de Psicología de la Universidad Peruana Unión, que el 60,5% de los estudiantes presenta un nivel medio, indicando que tienen el conocimiento básico de los créditos, seguido por el nivel bajo con un 23,2%, finalmente el nivel alto con un 16,3% que representa a los estudiantes.

En relación al sexto objetivo específico

Tabla 7.

Cultura financiera en cuanto al conocimiento de inversión que representa a los estudiantes de la escuela profesional de Psicología de la Universidad Peruana Unión de la ciudad de Juliaca

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	10	23,3	23,3	23,3
	Medio	28	65,1	65,1	88,4
	Alto	5	11,6	11,6	100,0
	Total	43	100,0	100,0	

INTERPRETACION: en la siguiente tabla se muestra, en cuanto al conocimiento de hábitos de compra, que representa a los estudiantes de la escuela profesional de Psicología de la Universidad Peruana Unión, que el 65,1% presenta un nivel medio, indicando que no poseen suficiente conocimiento sobre las posibilidades de la invertir en las entidades financieras, seguido por el nivel bajo con un 23,3%, finalmente el nivel alto con un 11,6% indicando que si tienen el conocimiento.

En relación al séptimo objetivo

específico *Tabla 8.*

Cultura financiera en cuanto al conocimiento de interés que representa a los estudiantes de la escuela profesional de Psicología de la Universidad Peruana Unión de la ciudad de Juliaca

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	16	37,2	37,2	37,2

Medio	26	60,5	60,5	97,7
Alto	1	2,3	2,3	100,0
Total	43	100,0	100,0	

INTERPRETACION: en la siguiente tabla se muestra, en cuanto al conocimiento de interés, que representa a los estudiantes de la escuela profesional de Psicología de la Universidad Peruana Unión, que el 60,5% presenta un nivel medio, indicando que no poseen suficiente conocimiento sobre los diferentes tipos de intereses, seguido por el nivel bajo con un 37,2%, finalmente el nivel alto con un 2,3% indicando que si tienen el conocimiento.

Discusiones

En cuanto al objetivo general, según los resultados obtenidos, el nivel de la cultura financiera en los estudiantes de la carrera profesional Psicología, un (59,8%) demuestran un nivel medio en el conocimiento, haciendo una comparación con la de (Mamani, 2016) comenta en 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, se aprecia una similitud en sus resultados en cuanto a su objetivo general con el porcentaje mayor de (47,8%) de nivel medio haciendo el análisis de ambos resultados concluimos que: los comerciantes de dicho mercado poseen ese nivel por que más está lo práctico y está a un lado la teoría que es la base para llevar a lo práctico de manera correcta y coherente en la toma de decisiones en el ahorro, en la inversión, en cuanto al presupuesto, esto nos muestra que les falta una información fácil y asertiva, por otro lado los estudiantes de la escuela profesional de Psicología, tendrían la oportunidad más factible para obtener información suficiente y llegar a un nivel alto de conocimiento de la cultura financiera.

En cuanto al segundo objetivo específico, según los resultados, el (44,2%) de los estudiantes encuestados en cuanto al presupuesto demuestran que poseen el conocimiento de nivel medio, donde este resultado tiene una similitud, con la de (Mamani, 2016-), en 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, que el (42,4%) de los comerciantes presentan un nivel medio, analizando ambos resultados concluimos que: los comerciantes necesitan información sobre la planificación clara de su presupuesto ya que ellos manejan

adrede sus finanzas, tanto los estudiantes también necesitan capacitarse en los presupuestos para cada actividad económica para los gastos en la universidad entre otros.

En cuanto al cuarto objetivo específico, según los resultados, el (48,8%) de los estudiantes encuestados en cuanto a medios de pago demuestran que poseen el conocimiento de nivel medio, donde este resultado tiene una similitud, con la de (Mamani, 2016), en 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, que el (50,7%) de los comerciantes presentan un nivel bajo, analizando ambos resultados concluimos que: los comerciantes necesitan información sobre los medios de pago que existe mediante internet, porque ellos manejan en efectivo lo cual no es seguro porque pueden sufrir un robo. Por otro lado los estudiantes también necesitan conocer más sobre los medios de pago, ellos están en proceso de conocimiento algunos ya conocen por eso muestran el nivel medio.

4. Conclusiones

Se concluye que el mayor porcentaje (59,8%), de los estudiantes de la escuela profesional de Psicología de la Universidad Peruana Unión presentan el nivel medio, seguido por (26,6%) que representa el nivel bajo y finalmente el (13,6%) de nivel alto. Para mejorar los resultados los estudiantes de Psicología puedan inscribirse a las charlas gratuitas vía online y de esa manera mejorar el nivel la cultura financiera y de ese modo mejorar las finanzas personales.

Llegamos a la conclusión que la cultura financiera, en cuanto al conocimiento de ahorro, de los estudiantes de la escuela profesional de Psicología de la Universidad Peruana Unión, indica que su conocimiento es de nivel medio con un 69,7% indicando que no tienen conocimientos suficientes. Para alcanzar a resultados óptimos, los estudiantes informen a través de charlas vía online, páginas web. Para que puedan poner en práctica el hábito de ahorro de un porcentaje de sus ingresos obtenidos, con un objetivo favorable a futuro.

Se identifica el mayor porcentaje de (44,2%) de los estudiantes de la escuela profesional de Psicología de la Universidad Peruana Unión presentan el nivel medio, seguido por (32,6%) de nivel bajo y finalmente el (23,2%) indica que tiene el conocimiento de nivel alto. Para lograr resultados óptimos En cuanto al presupuesto, los estudiantes que se informen de los beneficios de hacer presupuesto, esto permitirán controlar de manera ordenada sus ingresos y gastos del día a día o podría ser semanal o mensuales.

Se identificó que el mayor porcentaje en cuanto al conocimiento de presupuesto, que representa a los estudiantes de la escuela profesional de Psicología, de la Universidad Peruana Unión presenta un nivel medio con un (44,2%). Para un mejor resultado, En cuanto al hábito de compra, que practiquen el hábito de compra priorizada ya que esto te ayuda a no generar gastos inusuales.

Se concluye que el mayor porcentaje (48,8 %), de los estudiantes de la escuela profesional de Psicología de la Universidad Peruana Unión presenta un nivel medio, continuado por (30,3%) nivel alto y finalmente el (20,9%) nivel bajo. Para alcanzar al resultado esperado En cuanto a los medios de pago, los estudiantes deben utilizar los diferentes medios de pago, ya que esto te da seguridad. El tener dinero en efectivo no es bueno porque corre el riesgo de sufrir un robo, puede gastar más de lo debido.

Se concluye que el mayor porcentaje (60,5%), de los estudiantes de la escuela profesional de Psicología de la Universidad Peruana Unión presentan un nivel medio, seguido por (23,2%) de nivel bajo y finalmente el (16,3%) con el nivel alto. Para mejorar el resultado los estudiantes necesitan informarse sobre diferentes tipos de crédito, ya que esto le permitirá a tomar decisiones correctas en la utilización como las tarjetas de crédito.

Se concluye que el mayor porcentaje (65,1%), de los estudiantes de la escuela profesional de Psicología de la Universidad Peruana Unión presenta el nivel medio, el (23,3%), nivel alto y finalmente el (11,6%) nivel alto. Para que mejoren los resultados en cuanto a la inversión, que busquen a un profesional especialista en el tema, así podrían tomar la decisión de invertir de manera provechosa en una entidad o compañía.

Se concluye que el mayor porcentaje (60,5%), de los estudiantes de la escuela profesional de Psicología de la Universidad Peruana Unión presentan el nivel medio, seguido por (37,2%) que presenta el nivel alto y finalmente (2,3%) indica el nivel alto. Para

mejorar el conocimiento en cuanto a los intereses, los estudiantes deben acudir a las instituciones financieras ya que ellos poseen la información de las diferentes tipos y porcentajes de intereses.

5. Agradecimientos

Agradecemos a Dios por bendecirnos la vida, por guiarnos a lo largo de nuestra existencia, también agradecemos a nuestros docentes 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 último agradecemos de manera especial a los estudiantes de la Escuela Profesional de psicología III Ciclo por el apoyo para el llenado de las encuestas.

6. Referencias

- Arias. (2012). Tipos de Diseño de Investigación.
- Banrep cultural, (02 de enero de 2020). *Red cultural del Banco de la Republica Colombia*.
Obtenido de Red cultural del Banco de la Republica Colombia.
- BCP. (2015). Obtenido de [https://ww3.viabcp.com/tasasytarifas/ResultadoBusquedaTasa.aspx? ATAS=0&F](https://ww3.viabcp.com/tasasytarifas/ResultadoBusquedaTasa.aspx?ATAS=0&F)
- Burbano. (2015). Presupuestos-Enfoque de Gestión, Planeación y Control de Recursos.
Obtenido de <https://catedrafinancierags.files.wordpress.com/2015/03/burbano-presupuestos-enfoquede-gestic3b3n.pdf>
- Castello. (2011). Educacion Finaciera para Todos-Estrteguas y buenas practicas de Educacion Finaciera.
- Credomatic, (2008). *El ahorro*. ¿Obtenido de <http://repositorioacademico.upc.edu.pe/bistream/handle/10757/621349/Tesis%20final%20MBA.pdf?Sequence=1&isAllowed=y>
- Fernandez, C. (2014). *Metodologia de la investigacion*. Bogotá. Obtenido de <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>

- García, (2015). *EL FINANCIERO*. Obtenido de <http://www.elfianciero.com.mx/economia/preocupante-la-falta-de-cultura-del-ahorroenel-pais.html>
- Gonzales, P. (febrero de 2018). *Bill-In*. Obtenido de *Glosario contable: Hábitos de compra*:
<https://www.billin.net/glosario/definicion-habitos-de-compra/>
- Herskovists. (1948). *Definiciones de Cultura*.
- Kiyosaki, R. (2014). *La educación financiera es la clave para el progreso del Perú*. Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/robert-kiyosaki-educacion-financiera-clave-progresoperu79467-noticia/?ref=gesr>
- Montoya. (2005). *El ahorro*. Obtenido de <http://repositorioacademico.upc.edu.pe/bistream/hand/10757/621349/Tesis%20fina>
- Montes, J. (octubre de 2019). *Economipedia*. Obtenido de *haciendo fácil la economía*:
<http://economipedia.com/definiciones/credito.html>
- Mamani, G. (2015). *El nivel de la cultura financiera en los comerciantes del mercado internacional de San José Base II y III - 2015*
- Mejía, (2020) *Inclusión financiera*
- Núñez. (2018). *Nivel de Cultura Financiera Y el uso de los de Canales Financieros en una Empresa Distribuidora*.
- Quispe, L. (2016). *El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del mercado internación al Túpac Amaru Acomita V - Juliaca - 2016*.
- Sampieri, H. (2014). *Metodología de la investigación*. Mexico. Obtenido de <https://www.esup.edu.pe/descargas/perfeccionamiento/PLAN%20LECTOR%20PROGRAMA%20ALTO%20MANDO%20NAVAL%202020/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20>
- Sánchez, J. (febrero de 2019). *Economipedia*. Obtenido de *Haciendo fácil la economía*:
<https://economipedia.com/definiciones/presupuesto.html>
- Tyson. (2008). *Finanzas Personales para Dummies*. Obtenido de <https://www.smv.gob.pe/Biblioteca/temp/catalogacion/LE000007.pdf>
- Vásquez, E. (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*. 17.

7.Anexos

**UNIVERSIDAD PERUANA UNION
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
E.P CONTABILIDAD
ENCUESTA**

cultura financiera en alumnos de la escuela Profesional de Psicología, III ciclo de la universidad peruana unión de la ciudad de Juliaca, periodo 2018.

¿ahorras una parte de tus ingresos regularmente?

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

¿controlas tus gastos para poder ahorrar?

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

¿acostumbras llevar un registro de sus ingresos y gastos?

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

¿calculas las ganancias que obtendrás mensualmente?

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

¿acostumbra planificar sus compras que va realizar?

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

¿acostumbra llevar un registro de todas las compras que realiza?

- a) Nunca**

- b) **Algunas veces**
- c) **Casi siempre**
- d) **Siempre**

¿tiene conocimiento sobre los los pagos virtuales?

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

¿Cuándo realizas tus compras y/o ventas el medio pago fue las transferencias bancarias?

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

¿tienes conocimiento sobre los créditos de personales?

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

¿conoces los riesgos que asumirá al no pagar sus deudas?

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

¿tiene dudas al momento de invertir?

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

¿conoce la inversión en negocios, empresas y bienes inmuebles?

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

¿Tiene conocimientos sobre las tasas de interés de las entidades financieras?

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

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

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