


Karen Lozano

Artículo Karen (1) (1).docx

 Universidad Peruana Union

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::29566:472460839

Fecha de entrega

7 jul 2025, 10:52 p.m. GMT-5

Fecha de descarga

7 jul 2025, 10:55 p.m. GMT-5

Nombre de archivo

Artículo Karen (1) (1).docx

Tamaño de archivo

56.5 KB

20 Páginas

5112 Palabras

27.745 Caracteres


20% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...


Filtrado desde el informe

▸ Bibliografía

Fuentes principales

19%  Fuentes de Internet

9%  Publicaciones

6%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Fuentes principales

- 19% Fuentes de Internet
- 9% Publicaciones
- 6% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Fuentes principales

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	Internet	www.scielo.org.pe	8%
2	Internet	educas.com.pe	6%
3	Internet	docplayer.es	<1%
4	Internet	alicia.concytec.gob.pe	<1%
5	Internet	www.coursehero.com	<1%
6	Internet	repositorio.ucv.edu.pe	<1%
7	Internet	dialnet.unirioja.es	<1%
8	Internet	latinjournal.org	<1%
9	Internet	www.cenac.ipn.mx	<1%
10	Internet	acikerisim.nevsehir.edu.tr	<1%
11	Internet	dominiodelasciencias.com	<1%

12	Internet	www.grafiati.com	<1%
13	Internet	alfapublicaciones.com	<1%
14	Internet	docslib.org	<1%
15	Publicación	Porflitt Becerra, Felipe Ignacio. "Do You Play Any Musical Instrument? Adult Musi...	<1%
16	Internet	hdl.handle.net	<1%
17	Trabajos entregados	ipn on 2025-07-03	<1%
18	Internet	repositorio-digital.cide.edu	<1%
19	Trabajos entregados	unsaac on 2024-04-27	<1%
20	Internet	www.theibfr.com	<1%
21	Trabajos entregados	Centro de Investigación y Docencia Económicas AC on 2019-06-25	<1%
22	Trabajos entregados	Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote on 2017-06-05	<1%
23	Trabajos entregados	Universidad Pública de Navarra on 2024-12-18	<1%
24	Publicación	Gomez Muzzio, Esteban Alonso. "Lenguaje, parentalidad y desarrollo socioemocio...	<1%

La educación financiera y los gastos en la jubilación: Un estudio desde la perspectiva de universitarios peruanos

Financial education and retirement expenses: A study from the perspective of Peruvian university students

Karen Lozano Palomino; Elian Natorce; Salomón Axel Vásquez Campos

Resumen

El presente estudio fue desarrollado con la finalidad de poder entender el nivel de educación financiera y la perspectiva que tienen acerca de la jubilación y sus gastos. El estudio fue desarrollado siguiendo una metodología que incluye un tipo de investigación descriptiva con un diseño no experimental y transversal. La muestra fue de 130 estudiantes, los mismos que respondieron un cuestionario como instrumento de recolección de datos. Los resultados mostraron que un 43.8% de estudiantes tienen un nivel de educación financiera en un nivel aceptable y un 40.8% ubicaron su educación en un nivel pobre. En relación a los gastos de jubilación en ninguno de los gastos analizados hay un grupo significativo de estudiantes que considere los gastos en mención como importantes. Como conclusión se encontró que los estudiantes en su gran mayoría tienen un exceso de confianza en su conocimiento financiero y que el entendimiento acerca de los gastos jubilación, el plan de jubilación es inadecuado ya que no tienen una idea clara de los costos de vivienda ni la importancia que tienen cada uno de estos.

Palabras clave: *Educación financiera, gastos de jubilación y calidad de vida*

Abstract

The present study was developed with the purpose of understanding the level of financial education and the perspective they have about retirement and its expenses. The study was developed following a methodology that includes a type of descriptive research with a non-experimental and transversal design. The sample was 130 students, the same ones who answered a questionnaire as a data collection instrument. The results showed that 43.8% of students have a level of financial education at an acceptable level and 40.8% placed their education at a poor level. In relation to retirement expenses, in none

10 of the expenses analyzed is there a significant group of students who consider the expenses in question as important. In conclusion, it was found that the vast majority of students have overconfidence in their financial knowledge and that their understanding of retirement expenses and the retirement plan is inadequate since they do not have a clear idea of housing costs or the importance of each of these. **Keywords:** *Financial education, retirement expenses and quality of life*

Introducción

14 En el mundo, la educación financiera ha sido siempre un problema social ya que afecta a todas las personas activas laboralmente. Este problema se evidencia en diferentes etapas de vida, como en los jóvenes y evidencia de ello es que en Estados Unidos, existe un 54% de jóvenes en edad universitaria con deudas financieras y además consideran que las deudas que generaron no valieron la pena (CNBC, 2022) y además existen datos que muestran que del total de deudores, el 11% de ellos se encuentra en una condición crítica de morosidad (Banco de la Reserva Federal de Nueva York, 2022), en el caso de las personas adultas con una carga familiar la educación financiera no mejora ya que de miras a la jubilación, en la mayoría de países, este aspecto es administrado por los empleadores y hace que los adultos pierdan cuidado por un plan de retiro(Lusardi et al., 2010), de esta manera se crea un problema bastante grave ya que la evaluación de las finanzas ha acercado cada vez más el sistema financiero a las personas con diversas opciones de uso como lo son los préstamos o alquileres con opción de compra (Lusardi y Mitchell, 2014),. e incluso en personas que ya están retiradas, siendo este último una preocupación debido a las crisis económicas que van teniendo lugar a nivel mundial y que muchas veces llevan a las personas a considerar una labor independiente Goodman (2023). Sin embargo, el problema no se gesta en la etapa de la adultez, sino en una cultura financiera que no se ha desarrollado en los jóvenes, quienes viven muchas veces protegidos financieramente por un responsable tutor y esto les genera un problema que finalmente se evidencia en la etapa de jubilación, este es un fenómeno que tiene lugar en diferentes países como lo sostiene Valenzuela (2021) quien menciona que hoy en día el consumismo es lo que mueve el actuar económico de los jóvenes, quienes se preocupan en adquirir productos o servicios

cuando tienen dinero sin considerar un ahorro o un plan para un futuro retiro. Es por eso que muchos jubilados terminan dependiendo económicamente de las posibilidades de sus hijos o no tienen las condiciones económicas para llevar una vida digna.

11 Desde esta perspectiva, el presente trabajo de investigación pretende analizar el nivel de educación financiera que tienen los jóvenes universitarios de cara a la jubilación y a una vida digna después de retirarse del campo laboral.

A continuación, se presenta teoría sobre el tema investigado.

Educación financiera

1 La educación financiera se ha convertido en una habilidad esencial en el siglo XXI (Ranta et al., 2022), debido a que es indispensable para una supervivencia sostenible en la vida moderna. Este conocimiento permite tomar decisiones informadas sobre las finanzas personales, sociales y familiares (Zhang et al., 2022), así como comprender las tendencias y movimientos socioeconómicos que han tomado mayor vigor por la digitalización y crisis económica-sanitaria (Erdem y Rojahn, 2022). Es importante destacar que, de acuerdo con estudios de Cardona-Montoya et al. (2022), la educación financiera es un catalizador del estado emocional, reduciendo la posibilidad de sufrir estrés, ansiedad y depresión, a lo que Lal et al. (2022) agregan que está relacionada con la salud física.

A pesar de que el materialismo sigue siendo una filosofía que promueve la importancia de la riqueza material como fuente de felicidad y satisfacción personal, la educación financiera puede ayudar a comprender que el dinero no es una fuente de felicidad en sí, sino que es una herramienta para alcanzar objetivos y metas personales (Pong, 2022). Además, enseña a emplear el dinero inteligente y conscientemente para alcanzar una vida plena y satisfactoria, en lugar de perseguir la acumulación de bienes materiales.

Asimismo, se ha demostrado que el aprendizaje de conocimientos en educación financiera desarrolla notables modificaciones en las conductas sociales y de consumo (Yuktadatta et al., 2021). De ahí que, al tomar decisiones informadas y racionales, se evita la impulsividad o emocionalidades que pueden afectar negativamente la salud económica y sanitaria de los individuos.

No obstante, se recuerda que el neoliberalismo económico, que promueve la libertad económica y el libre mercado, persiste como la tendencia económica preponderante en la interacción comercial (Weiss, 2020). Por lo tanto, aunque la educación financiera posibilite un manejo más eficiente de los recursos dinerarios, no se debe ignorar los impactos de esta corriente económica y filosófica. De manera que, siguiendo a Kim y Xiao (2021), es necesario un enfoque crítico y reflexivo sobre la relación entre educación financiera y este sistema económico para distinguir si contribuye en una sociedad más justa y equitativa para todos.

Perfil de riesgo

Cuando se habla de perfil de riesgo, se considera también el concepto de tolerancia para los riesgos y estos hacen referencia al componente psicológico que hace que las personas puedan tomar ciertas decisiones en los que la incertidumbre prima ya que puede afectar su estatus financiero, social, ético, entre otros (González Vejar et al., 2019).

Considerando la explicación anterior, el perfil de riesgo se encuentra asociado a la capacidad que tiene una persona de asumir un riesgo con la finalidad de aprovechar lo más que se puedan las oportunidades financieras y asegurar un bienestar financiero. En ese sentido, el perfil de riesgo involucra la decisión de asumir responsabilidad de riesgo considerando que existe un sentimiento de no aprovechar las oportunidades y las ganancias que se pueden perder por no asumir riesgos (González-Vejar et al., 2019).

Jubilación

La jubilación puede ser comprendida como el momento de salida de una persona de la fuerza laboral que se encuentra asociada a la pérdida del compromiso psicológico con el trabajo, siendo uno de los principales cambios, la adopción de un nuevo comportamiento dentro del cual, la economía es determinante (Rivera López et al., 2023). Por otro lado, la jubilación, también trae consigo el anhelo de la calidad de vida de las personas ya que sienten que el trabajo les robó tiempo y momentos que esperan recuperar y para eso es necesario el uso de recursos económicos (Reyes Álvarez et al., 2022).

5

Metodología

El método utilizado para el desarrollo de esta investigación fue el cuantitativo. Esto se debe a que la hipótesis de la investigación resulta por medio de la estadística inferencial y el uso de datos numéricos. En otras palabras, el estudio de los datos que resultaron del análisis de la hipótesis de investigación, se ejecutó por medio de pruebas estadísticas cuyo procedimiento se basa en la teoría estadística (Hernández y Mendoza, 2018).

Esta investigación fue realizada mediante un diseño no experimental, es decir, el comportamiento natural de las variables del estudio en cuestión no fue modificado, en otras palabras, las variables no fueron manipuladas. El propósito fundamental de un diseño no experimental es poder describir las variables, analizarlas y estudiar la relación entre ellas en su estado natural sin que exista un cambio intencional de estas (Hernández y Mendoza, 2018).

Otra característica del estudio es que se realizó mediante un corte transversal. Se denomina como estudio transversal cuando un instrumentos es aplicado en un solo momento del tiempo y los datos recolectados son analizados en el transcurso del tiempo para definir cierto fenómeno o suceso (Mousalli, 2015).

El tipo de análisis que se realizó para esta investigación fue de carácter descriptivo. El estudio descriptivo buscar entregar información que explique ciertas de forma detallada información que existe respecto a un tema específico (Hernandez Sampieri et al., 2014).

La definición de muestra, según Arias (2016), indica un conjunto que puede ser finito o infinito, cuyas características específicas son de gran importancia para la realización del estudio. Para este, la población está conformada por los estudiantes de una universidad privada del Perú.

La muestra estuvo conformada por 130 estudiantes de una universidad privada. Para este estudio, los datos fueron determinados de manera intencional mediante sus características específicas por los investigadores, por lo tanto, el muestreo de dicho estudio fue no probabilístico. Según Hernández et al. (2018), se denomina muestreo no probabilístico cuando este depende de las características por las cuales los investigadores están interesados y no de la probabilidad de participación.

2 Para la recopilación de datos se realizó la encuesta. Esta es definida, según Supo (2015), es una técnica que tiene por finalidad recolectar datos por medio de una encuesta estructurada acerca de un determinado tema.

13 El instrumento de recolección de datos fue el cuestionario estructurado con alternativas de respuesta múltiple.

En el caso de los instrumentos, se hizo la validación por medio de la prueba de V de Aiken, la misma que contó con los siguientes expertos contables: Martín Cabrera Arias, Carlos Alberto Vásquez Villanueva y Flores Rivera Amit Roy, los mismos que calificaron el instrumento como válido en un 100%. En el caso de la confiabilidad del instrumento, no se realizó como tal porque no se cuenta ni con una escala de Likert ni con una escala dicotómica, sin embargo este cuestionario fue validado por Richardson et al., (2022), en su trabajo de investigación

El procesamiento estadístico que se llevó a cabo según las características del estudio, que en este caso hacen necesario el uso de estadística descriptiva, como las frecuencias, tendencias de medida central, mínimos y máximos.

El estudio se realizó siguiendo las recomendaciones brindadas por la Universidad Peruana Unión, respetando de esa manera el reglamento del investigador. Además, se realizará siguiente los lineamientos del formato APA la Séptima edición. Por último, los datos serán recolectados con la autorización de la empresa y se protegerán los datos que se soliciten.

Resultados

Tabla 1.

Datos demográficos

Género	Hombre	(%)	Mujer	(%)						
	32	24.6	98	75.4						
Situación de vivienda	Padres	(%)	Amigos	(%)	Compartida	(%)	Independiente	(%)	Otro	(%)
	77	59.2	3	2.3	16	12.3	22	16.9	12	9.2
Ciclo de estudio	III y IV	(%)	V y VI	(%)	VII y VIII	(%)	IX y X	(%)	XI y XII	(%)
	31	23.8	5	3.8	27	20.8	50	38.5	17	13.1
Plan de jubilación	No	(%)	Sí	(%)						
	118	90.8	12	9.2						
Edad	N	Min	Max	Media	Desv. estándar					

	130	18	51	26.57	7.208
Ingreso anual	N	Min	Max	Media	Desv. estándar
	130	0	60000	3859.19	8480.944

De acuerdo a lo observado en la tabla 1, los participantes del estudio fueron estudiantes que en su mayoría fueron mujeres (75.4%) mientras que un el grupo de hombres fue menor (24.6%). En relación a la situación en la que viven los datos más relevantes señalan que el 59.2% vive con sus padres y un 16.9 de forma independiente. La mayor parte de los estudiantes participantes fueron de IX y X ciclo (38.5%), de II y IV (23.8%) y VII y VIII ciclo (20.8%). También se encontró que el 90.8% de los estudiantes no cuenta con un plan de jubilación y únicamente un 9.2% sí. Los participantes tienen edades de entre 18 y 51 años, con un promedio de edad de 26 años, estos señalaron que podría tener en algunos casos ingresos de hasta 60,000 soles al año, sin embargo, el ingreso promedio anual fue de 3,859 soles.

Tabla 2.

Perfil de riesgo

Perfil de riesgo	Bajo riesgo	(%)	Riesgo moderado	(%)	Riesgo alto	(%)	Riesgo muy alto	(%)
	42	32.3	60	46.2	14	10.8	14	10.8
Prima de riesgo	Conservador	(%)	Arriesgado	(%)				
	74	56.9	56	43.1				

De acuerdo con el análisis del perfil de riesgo de los estudiantes, de acuerdo a un análisis de respuestas a preguntas como si les gustaría tener una rentabilidad muy alta y asumir un riesgo alto, tener una rentabilidad alta y un riesgo alto, una rentabilidad moderada y un riesgo moderado y una rentabilidad baja y sin riesgo, se pudo encontrar que el 46.2% de participantes tiene un perfil de riesgo moderado, seguido de un 32.3%

que cuenta con un perfil de bajo riesgo. Del otro lado encontramos que un 10.8% de participantes podrías tener un perfil de riesgo alto y muy alto.

Para poder comprender mejor el perfil de riesgo, se hizo un ejercicio a través del cuál los estudiantes podían ganar un buen dinero o asegurar un dinero razonable o bajo. Los resultados apuntan a que el 56.9% de estudiantes prefieres una rentabilidad razonable y por ende manejan una prima de riesgo razonable y el 43.1% prefiere una prima de tipo arriesgada.

Tabla 3.

Análisis de la educación financiera

Educación financiera evaluada	Pobre	(%)	Aceptable	(%)	Adecuada	(%)
	53	40.8	57	43.8	20	15.4
Educación financiera percibida	Pobre	(%)	Aceptable	(%)	Adecuada	(%)
	31	23.8	57	43.8	42	32.3
Confianza financiera	Falta de confianza	(%)	Confianza adecuada	(%)	Exceso de confianza	
	36	27.7	11	8.5	83	63.8

Para el análisis de la educación financiera se realizaron preguntas relacionadas con interés compuesto, inflación y valor de dinero en el tiempo las mismas que hicieron las veces de una prueba que mostró que los estudiantes concentran su nivel de educación en niveles de aceptable (43.8%) y pobre (40.8%) mientras que solo un 15.4% tiene un nivel adecuado. Para un mejor conocimiento de la realidad se les pidió que puntúen su nivel de educación para que conocer su percepción respecto a su alfabetización financiera. Estos resultados dieron como resultado que los estudiantes en su mayoría sienten que la educación que tienen es aceptable (43.8%), otro grupo

importante siente que tiene una educación financiera adecuada (32.3%) y el grupo más pequeño percibe que su educación es pobre (23.8%).

Para poder entender la diferencia entre estos dos análisis, se construyó un perfil de confianza financiero entre las diferencias mencionadas. Análisis que permitió conocer que un 63.8% de participantes tiene un exceso de confianza en su nivel de educación financiera, un 27.7% tiene falta de confianza y un 8.5% tiene una confianza adecuada ya que es igual a la nota de la prueba que tomaron.

Tabla 4.

Conocimiento del programa de jubilación

	Muy en desacuerdo	(%)	Parcialmente en desacuerdo	(%)	No sabe	(%)	Parcialmente de acuerdo	(%)	Totalmente de acuerdo	(%)
Entiendo cómo funciona el plan de jubilación	3	2.3	17	13.1	44	33.8	47	36.2	19	14.6
Está seguro de que el dinero de su cuenta de jubilación estará allí cuando se jubile	7	5.4	11	8.5	53	40.8	39	30.0	20	15.4
Confía en que las reglas en torno a la jubilación serán en gran medida las mismas	8	6.2	13	10.0	57	43.8	38	29.2	14	10.8
Está seguro de que el plan de jubilación es la mejor manera de ahorrar para la jubilación	12	9.2	22	16.9	40	30.8	36	27.7	20	15.4

Los resultados que se muestran acerca del plan de jubilación muestran datos que se pueden dividir en dos, el primero que hace referencia al entendimiento de cómo funciona el plan de jubilación, donde los participantes ubican sus respuestas en un conocimiento que parece ser bueno considerando la sumatoria de los porcentajes de las respuestas parcialmente de acuerdo y totalmente de acuerdo. Por otro lado, las

preguntas restantes que hacen referencia a la seguridad y confianza en el plan de jubilación ubican su respuesta en un punto medio que hace referencia a la respuesta “no sabe” lo que evidencia una falta de confianza en los planes de jubilación.

Tabla 5

Perfil de jubilación

Edad de jubilación	Antes de los 50	(%)	50–59	(%)	60–64	(%)	65–69	(%)	70+	(%)		
	17	13.1	33	25.4	31	23.8	30	23.1	19	14.6		
Vivienda	Casa alquilada	(%)	Casa propia	(%)								
	10	7.7	120	92.3								
Esperanza de vida	50–59	(%)	60–69	(%)	70–79	(%)	80–89	(%)	90–99	(%)	100+	(%)
	16	12.3	28	21.5	21	16.2	37	28.5	15	11.5	13	10.0

Los datos analizados en relación a lo que se espera para jubilarse, mostró que, las edades donde los estudiantes concentran sus respuestas son de 50 – 59 años, de 60 – 64 años y de 65- 69 años. Estas respuestas muestran una idea de que existe un gran grupo que desea retirarse desde los 50 años de edad. Esta respuesta se complementa con los datos de esperanza de vida, los mismos que ubican la mayor parte de respuestas entre 80 y 89 años, seguido de un grupo importante que considera que su esperanza de vida se encuentra entre 60 y 69 años. También se pudo observar que el 92.3% considera que deberá arrendar una casa para poder vivir su retiro.

Tabla 6

Recursos económicos para la jubilación

	N	Min.	Max.	Media	Desv. Estándar
Porcentaje de plan de jubilación para vivir la jubilación	130	0	100	48.28	35.225

Porcentaje de ahorros para vivir la jubilación	130	0	100	38.83	33.732
------------------------------------------------	-----	---	-----	-------	--------

Para una mejor comprensión de la idea que tienen los estudiantes de cómo vivirán su retiro, se encontró que estos consideran que, en promedio, un 48.28% de su sustento provendrá de su plan de jubilación y también, que en promedio un 38.83% de ingresos para vivir su retiro vendrá de ahorros hechos de forma independiente.

Tabla 7

Importancia de los gastos para calidad de vida

	Muy poco importante	Poco importante	Relativamente importante	Importante	Muy importante
Gastos de manutención	10.0	7.7	33.1	22.3	26.9
Actividades de ocio	16.2	21.5	29.2	16.9	16.2
Legados caritativos	26.2	21.5	30.0	13.8	8.5
Atención a personas mayores	21.5	17.7	29.2	15.4	16.2
Gastos médicos	10.8	10.0	33.8	21.5	23.8
Legados a hijos y/o nietos	20.0	15.4	36.9	12.3	15.4

El análisis de cómo se pretende direccionar el dinero a los gastos en esta etapa muestran que para gastos de manutención los porcentajes más importantes referencian esta actividad como relativamente importante (33.1%), muy importante (26.9%) e importante (22.3%), cuando se trata de actividades de ocio, los porcentajes más importantes ubican esta actividad como relativamente importante (29.2%) y poco importante (21.5%). Cuando se trata de legado caritativo, que hace referencia a obras de caridad para terceros, las personas consideran que esta actividad es relativamente importante (30%), muy poco importante (26.2%) y poco importante (21.5%). Si consideramos la atención a personas mayores como ayuda social, los estudiantes ubican

la mayor cantidad de respuestas en una categoría de relativamente importante (29.2%) y muy poco importante (21.5%). En el caso del dinero que se debería destinar para gastos médicos, los estudiantes consideran que es relativamente importante (33.8%), otro grupo considerar que es muy importante (23.8%) y un último grupo considera que es importante (21.5%). Finalmente, el último aspecto que es el legado para hijos o nietos mostró resultados que muestran que un grupo importante considera que es relativamente importante (36.9%) y un segundo grupo importante considera que es muy poco importante (20%).

Tabla 8

Gastos para calidad de vida

	- 500	500 y 1000	1001 y 1500	1501 y 2000	2001 y 2500	2501 y 3500	3501 y 4500	4501 y 5500	+
Calcule su costo anual de alquiler/hipoteca	19.2	16.2	13.1	12.3	10.8	7.7	6.9	4.6	9.2
Calcule su costo de vida anual (por ejemplo, comestibles y servicios públicos)	10.0	10.8	9.2	16.9	11.5	11.5	10.0	6.9	13.1
Calcule su costo anual de actividades de ocio	22.3	11.5	13.1	13.8	18.5	6.9	3.8	3.8	6.2
Calcule su costo anual de gastos médicos	13.8	10.0	16.2	12.3	17.7	10.0	10.8	3.1	6.2

En el caso del cálculo de proyección que hicieron los estudiantes, el grupo más importante (19.2), considera que necesitará menos de 500 soles para el pago de su casa y otro grupo (16.2%) considera que necesitará entre 500 y 1,000 soles para poder pagar el alquiler. En relación al costo de vida (comestibles, servicios, entre otros) el grupo más significativo de estudiantes (16.9%) considera que necesitará entre 1501 y 2000 soles

para poder cubrir esos costos. En el caso de las actividades de ocio el grupo más grande de estudiantes (22.3%) considera que necesitaría menos de 500 soles y otro grupo cercano (18.5) considera que necesitarán entre 2001 y 2500. Finalmente, el grupo más grande de estudiantes (17.7%) estima que necesitará entre 2001 y 2500 soles para gastos médicos al año y un grupo de tamaño similar (16.2%) considera que necesitarán entre 1001 y 1500 soles.

Discusión

20 Para comprender mejor la situación de la investigación realizada, en relación a los resultados encontrados, se encontró que los alumnos en su mayoría tienen una educación financiera de nivel aceptable o medio, sin embargo, los que ellos consideran es que el nivel de educación que tienen es más alto, evidenciando un exceso de confianza que puede tener grandes consecuencias con miras a la jubilación.

Al respecto, investigaciones como la de Richardson et. al (2022) encontraron que los estudiantes no tienen una idea clara de los gastos que deberán enfrentar en una etapa de jubilación y esto es consecuencia del exceso de confianza que tienen ya que consideran que una cuenta de ahorros y la jubilación serían suficientes para enfrentar un gasto que consideran que será menor al que enfrentarán en una etapa previa a la jubilación.

A su vez, Kelmara y Taiane (2023) en su estudio encontrar 3 de cada 4 brasileños se toma un tiempo para pensar cuánto necesitarían ahorrar para la jubilación y que incluso con cierta planificación para esta etapa, no se tiene una buena expectativa acerca de las finanzas en el futuro y que independientemente de las características de las

personas, lo que prevalece es el ingreso bruto mensual que sobrepase el sueldo mínimo para que confíen en que su pensión les alcanzará para vivir.

Por su parte, Van Deventer et al (2014) en su investigación halló de que los estudiantes africanos entienden la importancia de la planificación financiera y que también tienen una buena actitud y que los bancos deberían ser los responsables sociales de compartir esta información y enseñar a los estudiantes a realizar una planificación financiera personal.

En el caso de Lusardi (2017) en su estudio, tuvo como resultado que el analfabetismo financiero está muy extendido: los jóvenes y los mayores en Estados Unidos y otros países parecen lamentablemente mal informados sobre conceptos financieros básicos, con graves implicaciones para el ahorro, la planificación de la jubilación, las hipotecas y otras decisiones. En respuesta, los gobiernos y varias organizaciones sin fines de lucro han emprendido iniciativas para mejorar la educación financiera. La experiencia de otros países, incluida una campaña de ahorro en Japón, así como el programa sueco de privatización de pensiones, ofrece ideas sobre las posibles funciones de la educación financiera y los programas de ahorro.

Frente a la evidencia literaria de otras investigaciones, vemos que la realidad es que los estudiantes en su fase educativa no conocen bien cómo enfrentarán la jubilación y sus gastos. Esto hace que la calidad de vida que las personas mayores puedan tener sea mala. Al respecto es importante considerar que las entidades de estado y educativas generen espacios de aprendizaje acerca de los temas estudiados.

Conclusiones

15 En relación a los objetivos generales de la investigación se encontró que la educación financiera que tienen estudiantes de una universidad peruana en su mayoría (43.8%) es de nivel aceptable y pobre (40.8%), nivel que se encontró a través de una prueba de conocimientos. Para el mismo objetivo se consultó por el nivel de educación que percibían los estudiantes de sí mismos, encontrando que en su mayoría (43.8%) consideran que tiene un nivel aceptable y también adecuado (32.3%). Estos resultados se contrastaron y se pudo encontrar que un 63.8% de estudiantes tienen un exceso de confianza en sus conocimientos y un 27.7% tienen falta de confianza.

19 Respecto a la jubilación se concluye en que en los estudiantes no existe un buen nivel de conocimiento acerca de los programas de jubilación, además de que no tienen confianza o seguridad en relación al funcionamiento de los planes de pensiones. De forma complementaria se concluye en que los estudiantes no tienen una comprensión clara de los gastos que deben realizar cuando se encuentren en una etapa de vejez y la importancia que tienen los mismos.

También se pudo concluir que los estudiantes tienen un perfil de riesgo moderado considerando en que este riesgo fue medido a través de la rentabilidad que pueden tener en relación al riesgo que están dispuestos a asumir dentro de su plan de jubilación, además si hablamos de prima de riesgo, es decir, los estudiantes mostraron un comportamiento más generalizado hacia un perfil conservador.

Finalmente, como conclusión no se encontró que los estudiantes guarden un patrón al momento de mencionar la edad a la que se jubilarán y del mismo modo con la esperanza de vida que consideran tener, incluso llegando a mencionar que creen vivir más de 100 años cuando la realidad de la esperanza de vida no es tan alta.

REFERENCIAS

- CNBC (2022). Cnbc and acorns invest in you student loan survey finds more than half of americans say biden administration should make student loan forgiveness a priority. <https://www.cnn.com/2022/01/28/cnn-acorns-invest-in-you-student-loan-survey-finds-more-than-half-of-americans-say-biden-administration-should-make-student-loan-forgiveness-a-priority.html>.
- Erdem, D., y Rojahn, J. (2022). The influence of financial literacy on financial resilience - New evidence from Europe during the COVID-19 crisis. *Managerial Finance*, 48(9), 1453-1471. <https://doi.org/10.1108/MF-09-2021-0442>.
- Federal Reserve Bank of New York (2022). Quarterly report on household debt and credit 2021q4. https://www.newyorkfed.org/medialibrary/interactives/householdcredit/data/pdf/HDC_2021Q4.
- Goodman, L., Mukherjee, A., y Ramnath, S. (2023). Set it and Forget it? Financing Retirement in an Age of Defaults. *Journal of Financial Economics*, 148(1), 47-68. <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2023.02.002>
- González-Vejar, R. L., León-Balderrama, J. I., & Garibay-Escobar, S. (2019). Relación entre variables socioeconómicas y tolerancia al riesgo financiero de inversionistas de Sonora, México. *Invurnus*, 3(3), 3–9. <https://doi.org/10.46588/invurnus.v14i3.7>
- González Vejar, R., León Balderrama, J., & Garibay Escobar, S. (2019). La tolerancia al riesgo financiero y las variables socioeconomicas de los inversionistas sonorenses para el financiamiento de empresas startup de tecnologia. *Revista Vértice Universitario*, 21(83), 3–12. <https://doi.org/10.36792/rvu.vi83.14>

- Hernández, R., y Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta, Ciudad de México, México: Editorial Mc Graw Hill Education, Año de edición: 2018, ISBN: 978-1-4562-6096-5, 714 p.
- Lal, S., Nguyen, T., Sulemana, A., Khan, M., y Kadoya, Y. (2022). Does financial literacy influence preventive health check-up behavior in Japan? A cross-sectional study. BMC Public Health, 22(1), 1704. <https://doi.org/10.1186/s12889-022-14079-8>.
- Lusardi, A., y Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. American Economic Journal: Journal of Economic Literature, 52(1), <http://dx.doi.org/10.1257/jel.52.1.5>.
- Lusardi, A., y Mitchell, O. S. (2017). Financial literacy and retirement preparedness: Evidence and implications for financial education: The problems are serious, and remedies are not simple. Business economics, 42, 35-44. <https://doi.org/10.2145/20070104>.
- Montoya, M. M. V., Torres, V. G. L., y Sandoval, K. G. A. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. Revista Venezolana de Gerencia: RVG, 27(97), 198-211. <https://produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/37531>.
- Mousalli-Kayat, G. (2015). Métodos y diseños de investigación cuantitativa. https://www.researchgate.net/profile/Gloria-Mousalli/publication/303895876_Metodos_y_Disenos_de_Investigacion_Cuantitativa/links/575b200a08ae414b8e4677f3/Metodos-y-Disenos-de-Investigacion-Cuantitativa.pdf.
- Kim, K., y Xiao, J. (2021). Racial/ethnic differences in consumer financial capability: The role of financial education. International Journal of Consumer Studies, 45(3), 379-395. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12628>.

- Pong, H. (2022). Money attitude and spiritual well-being. *Journal of Risk and Financial Management*, 15(10), 483. <https://doi.org/10.3390/jrfm15100483>.
- Richardson, J., Alpert, K., Tanner, M., y Birt, J. (2022). Financial Literacy and Retirement Spending: A University Student Perspective. *Australian Accounting Review*, 32(3), 367-387. <https://doi.org/10.1111/auar.12377>.
- Van Deventer, M., de Klerk, N., y Bevan-Dye, A. L. (2014). African Generation Y students' attitudes towards personal financial planning. *Mediterranean Journal of Social Sciences*, 5(21), 111. <https://www.richtmann.org/journal/index.php/mjss/article/view/4184>.
- Vieira, K. M., Matheis, T. K., y Rosenblum, T. O. A. (2023). Financial preparation for retirement: multidimensional analysis of the perception of Brazilians. *Revista Contabilidade & Finanças*, 34, e1705. <https://doi.org/10.1590/1808-057x20221705.en>.
- Ranta, M., Kruskopf, M., Kortessalmi, M., Kalmi, P., y Lonka, K. (2022). Entrepreneurship as a neglected pitfall in future Finnish teachers' readiness to teach 21st century competencies and financial literacy: Expectancies, values, and capability. *Education Sciences*, 12(7), 463. <https://doi.org/10.3390/educsci12070463>.
- Reyes Álvarez, S., Pastorino, M. S., & Pérez Guerrero, I. (2022). Construcción socioemocional de la jubilación en mujeres docentes universitarias, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua. 2020. *Revista Torreón Universitario*, 11(31), 105–118. <https://doi.org/10.5377/rtu.v11i31.14291>
- Rivera López, J., Martínez Lugo, M., & Rosario Rodríguez, A. (2023). Capital Psicológico, Satisfacción con la Vida y la Jubilación en una Muestra de Personas Jubiladas en Puerto Rico. *Revista Caribeña de Psicología*, 7, e7207. <https://doi.org/https://doi.org/10.37226/rcp.v7i1.7207>

Supo, J. (2015). Cómo empezar una tesis. Bioestadístico Eirl. Weiss, H. (2020). The reproduction of capital through financial education. *Economy and Society*, 49(2), 312-328. <https://doi.org/10.1080/03085147.2019.1690278>.

Yuktadatta, P., Khan, M. S. R., y Kadoya, Y. (2021). Financial literacy and exercise behavior in the United States. *Sustainability*, 13(16), 9452. <https://doi.org/10.3390/su13169452>.

Zhang, Y., Lu, X., y Xiao, J. (2021). Can financial education improve consumer welfare in investment markets? Evidence from China. *Journal of the Asia Pacific Economy*, 1-27. <https://doi.org/10.1080/13547860.2021.1933694>.