

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



**Nivel de educación financiera en estudiantes de la Escuela
Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Por:

Bach. Nilsa Elizabeth RamosQuispe

Asesor:

C.P.C. Magali Apaza Pachauri

Juliaca, diciembre de 2019

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS

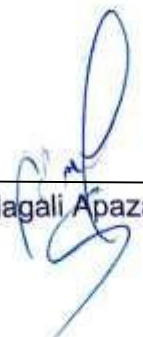
Magali Apaza Pachauri, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado: "NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD – UPEU, JULIACA – 2018" constituye la memoria que presenta la Bachiller Nilsa Elizabeth Ramos Quispe para aspirar al título de Profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada 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 23 días del mes de diciembre del año 2019


C.P.C. Magali Apaza Pachauri.

NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE
LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD –
UPeU, JULIACA - 2018

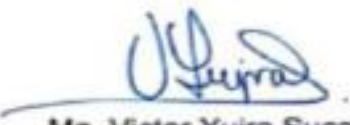
TESIS

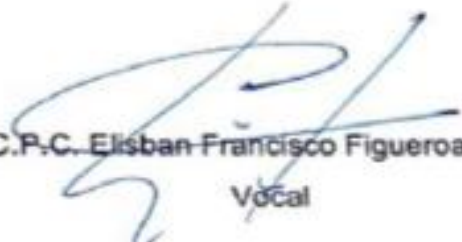
Presentada para optar el título profesional de Contador Público

JURADO CALIFICADOR


Mg. Celia Soledad Machaca Tito
Presidenta


C.P.C. Nelly Rosario Moreno Leyva
Secretario


Mg. Victor Yujra Sucaticona
Vocal


C.P.C. Elisban Francisco Figueroa Alata
Vocal


C.P.C. Magari Apaza Pachauri
Asesora

Juliaca, 23 de diciembre de 2019

Dedicatoria

Quiero dedicar este trabajo de investigación a mis padres David Gabriel Ramos Ccama y Agripina Quispe Flores por la vida, salud, principios, consejos para poder seguir adelante en mi vida profesional, gratitud a ellos por las metas que voy cumpliendo.

A mis hermanos Jaime y Liz, a toda mi familia y amigos por darme su apoyo condicional de hermandad, familiaridad y de amistad.

Agradecimiento

Doy gracias en primer lugar a Dios por darme la inteligencia y los consejos bíblicos para proseguir con los planes que Él tiene en mi vida.

Asimismo, agradezco a las personas que han contribuido para el desarrollo del proyecto de tesis, que influenciaron para que llegue a concluirse de manera satisfactoria.

Definitivamente agradezco a la casa de estudios, mi querida UPeU por los años de aprendizaje, consejos y pilares en ser una profesional integra, misionera e innovadora.

Índice general

Dedicatoria	IV
Agradecimiento	V
Índice general.....	VI
Índice de tablas	IX
Índice de anexos	X
Resumen	XI
Abstract	XII
Introducción.....	XIII
Capítulo I	15
Identificación del problema	15
1.1 Descripción del problema.....	15
1.2 Formulación del problema.....	17
1.2.1 Problema general	17
1.2.2 Problemas específicos.....	17
1.3 Objetivos de la investigación.....	18
1.3.1 Objetivo general	18
1.3.2 Objetivos específicos.....	18
1.4 Justificación de la investigación	18
1.5 Presuposición filosófica	19
Capítulo II	22
Marco teórico	22
2.1 Antecedentes.....	22
2.2. Revisión de la literatura	24
2.2.1. Concepto de nivel de educación financiera	24
2.2.1.1. La educación financiera	26
2.2.1.2. Importancia de la educación financiera	26
2.2.1.3. Características de la educación financiera.....	27
2.2.1.4. Conocimiento financiero.....	27

2.2.1.5. Comportamiento financiero	27
2.2.2. Elaboración de presupuesto para planear la distribución del dinero. .	27
2.2.3. Habito de Ahorro	29
2.2.3.1. Concepto e importancia del ahorro.....	29
2.2.3.2. Uso de ahorro.....	29
2.2.3.3. Práctica de ahorro	30
2.2.4. Cuentas de ahorro.....	30
2.2.4.1. Cuentas en Bancos	31
2.2.4.2. Cuentas en Cajas Municipales (CMAC)	31
2.2.4.3. Cuentas en Cooperativas.....	31
2.2.4.4. Cuentas en Entidad de Desarrollo para Pequeña y Microempresa (EDPYMEs).....	31
2.2.5. Capacidad de préstamo	32
2.2.5.1 Capacidad de solicitar un préstamo.....	32
2.2.5.2. Capacidad de pago	34
2.3. Marco conceptual	34
Capítulo III	36
Metodología de la investigación	36
3.1 Descripción del lugar de ejecución	36
3.2 Diseño de investigación	37
3.3 Tipo de investigación.....	37
3.4 Población y Muestra	37
3.4.1 Población	37
3.4.2 Muestra	37
3.5 Formulación de la hipótesis.....	39
Hipótesis general	39
3.6 Variable de estudio.....	39
3.7 Operacionalización de variables	40
3.8 Instrumentos de recolección de datos	41

3.9 Técnicas de recolección de datos.....	41
3.10 Plan de procesamiento de datos.....	41
3.11 Prueba Chi cuadrada.....	42
3.12 Validación de instrumentos de medición	42
3.13 Análisis de confiabilidad de Cronbach	43
Capítulo IV.....	44
Resultados y discusiones	44
4.1 Resultados.....	44
Datos generales de los estudiantes de la E.P. Contabilidad.....	44
4.1.1 Nivel de educación financiera sobre la elaboración del presupuesto para planear la distribución del dinero	46
4.1.2 Nivel de educación financiera sobre el hábito de ahorro	52
4.1.3 Nivel de educación financiera sobre las cuentas de ahorro.....	56
4.1.4 Nivel de educación financiera sobre la capacidad de préstamo	63
4.2. Discusiones	66
Capítulo V.....	69
Conclusiones y recomendaciones.....	69
5.1. Conclusiones	69
5.2. Recomendaciones.....	70
Referencias bibliográficas.....	72
ANEXOS	77

Índice de tablas

Tabla 1. Resultado de Muestra Estratificada	38
Tabla 2. Operacionalización de variables	40
Tabla 3. Cálculo de Alfa de Cronbach – Fiabilidad.....	43
Tabla 4. Análisis de datos demográficos.	45
Tabla 5. Análisis del nivel de educación financiera sobre la elaboración del presupuesto para planear la distribución del dinero.....	46
Tabla 6. Análisis de nivel de elaboración de presupuesto de ingresos	47
Tabla 7. Análisis de nivel de elaboración de presupuesto de gastos.....	48
Tabla 8. Análisis de presupuesto de ingreso mensual para su educación	49
Tabla 9. Análisis de presupuesto de ingreso para su salud.	50
Tabla 10. Análisis de presupuesto de ingreso para su alimentación.	51
Tabla 11. Análisis del nivel de educación financiera sobre el hábito de ahorro.52	
Tabla 12. Análisis de ahorro en relación a los ingresos que poseen.	53
Tabla 13. Análisis de destinación de ingresos al ahorro.	54
Tabla 14. Análisis de plan de ahorro.....	55
Tabla 15. Análisis sobre el nivel de educación financiera sobre las cuentas de ahorro	56
.....	
Tabla 16. Análisis de cuentas de ahorro en bancos.	57
Tabla 17. Análisis de cuentas de ahorro en Cajas Municipales.	58
Tabla 18. Análisis de cuentas de ahorro en Cooperativas.	59
Tabla 19. Análisis de cuentas de ahorro en Edpymes.	60
Tabla 20. Análisis de cuentas de ahorro a plazo fijo.	61
Tabla 21. Análisis de cuentas de ahorro a plazo variable.	62
Tabla 22. Análisis del nivel de educación financiera sobre capacidad de préstamo.	63
.....	
Tabla 23. Análisis de dificultad de solicitar un préstamo.	64
Tabla 24. Análisis de dificultad en el pago.....	65

Índice de anexos

Anexo 01. Matriz Instrumental.....	78
Anexo 02. Matriz de consistencia.....	79
Anexo 03. Encuesta.....	80
Anexo 04. Muestra Alfa de Cronbach	82
Anexo 05. Constancia de Autorización	83
Anexo 06. Validación de instrumento.....	84
Anexo 07. Validación de contenido	85
Anexo 08. Validación de contenido	86
Anexo 09. Fotos de encuestas	¡Error! Marcador no definido.

Resumen

La presente investigación tiene como objetivo la determinación del nivel de educación financiera en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Peruana Unión – Juliaca, 2018, en lo específico se tiene la elaboración del presupuesto para planear la distribución del dinero, el hábito de ahorro, las cuentas de ahorro y capacidad de préstamo. El enfoque de la metodología empleada es cuantitativo, no experimental y descriptivo de corte transversal, con un muestreo probabilístico de tipo aleatorio simple a 214 estudiantes, con una confiabilidad alfa de cronbach de 0.82. Los resultados indican que la edad representativa es de 20 a 23 años, obteniendo un nivel alto en 60% respecto a la elaboración del presupuesto, un 64% con un nivel alto de hábito de ahorro, sobre las cuentas de ahorro se obtuvo un 56% de nivel alto y una capacidad de préstamo con un 11%. Se concluye que el nivel de educación financiera es alto en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad.

Palabras clave: Educación financiera, presupuesto, ahorro, cuentas de ahorro, préstamo, jóvenes.

Abstract

The objective of this research is to determine the level of financial education in the students of the Professional Accounting School of the Universidad Peruana Unión - Juliaca, 2018, specifically, there is the preparation of the budget to plan the distribution of money, the habit savings, savings accounts and borrowing ability.

The approach of the methodology used is quantitative, non-experimental and descriptive, cross-sectional, with a simple random probability sampling of 214 students, with a cronbach's alpha reliability of 0.82. The results indicate that the representative age is from 20 to 23 years, obtaining a high level in 60% with respect to the elaboration of the budget, 64% with a high level of savings habit, on the savings accounts 56% was obtained high level and a loan capacity of 11%. It is concluded that the level of financial education is high in the students of the Professional Accounting School.

Keywords: Financial education, budget, savings, savings accounts, loans, youth.

Introducción

Este trabajo tiene por objetivo determinar el nivel de educación financiera de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión de la filial Juliaca. Ya que hoy en día el nivel de educación financiera es de suma importancia.

Los limitados conocimientos de jóvenes provenientes de universidades es una preocupación para la adecuada toma de decisiones diarias en el uso de dinero, por lo que algunas entidades privadas y públicas escasamente vienen promocionando la educación financiera en el Perú, en esta investigación se pretende diagnosticar la realidad de la educación financiera en la población mencionada.

La educación financiera es un tema primordial para el bienestar de las familias y el crecimiento del país, por ello ha cobrado mayor importancia por los errores cometido por los jóvenes en el manejo de sus finanzas.

Esta investigación se divide en cinco capítulos, correspondientemente al primer Capítulo de énfasis a la identificación del problema sobre el nivel de educación financiera, dentro de la sección también se formula las preguntas, los objetivos, la respectiva justificación de la investigación y la presuposición filosófica de dicha investigación.

El segundo Capítulo da referencia a las citas de los antecedentes, detallando el marco teórico que da viabilidad a la formulación de hipótesis planteada de ellas se definieron la variable de educación financiera

El tercer Capítulo especifica la metodología de la investigación, el tipo, nivel y diseño científico de la investigación, se detalla también la población y muestra y el ámbito de ejecución del estudio de investigación.

El cuarto Capitulo presenta los resultados encontrados por medio de los estadísticos descriptivos obtenidos del SPSS para verificar la hipótesis de la investigación.

En el quinto capítulo detalla las conclusiones y recomendaciones según variables, las cuales ayudan con la toma de decisiones de los estudiantes referente a la educación financiera. Por último, se tiene la referencia bibliográfica y los anexos.

Capítulo I

Identificación del problema

1.1 Descripción del problema

Hoy en día la coyuntura internacional considera como una preocupación a la educación financiera en la vida estudiantil de los universitarios, puesto que el buen manejo del dinero conduce a una adecuada toma de decisiones. Es así que la tendencia de los negocios del mercado local está vinculada a un mayor endeudamiento demandado por la población joven, con implicancias en la cartera de clientes no confiables.

Durante la última década, los países Latinoamericanos han tomado interés respecto a la educación financiera de las personas porque se ha tenido consecuencias en las economías de las familias por ende conlleva a un estudio de las finanzas de los individuo, su comportamiento, sus habilidades financieras. Por otro lado las entidades financieras a nivel global han tomado interés en la educación financiera, porque toman decisiones financieras y esto conlleva a acudir a las instituciones financieras, para préstamos, acceder a cuentas de ahorro, entre otros servicios. Según FELABAN (2019) el principal obstáculo de la inclusión financiera tiene que ver con la educación financiera de parte del público. Los individuos que desconocen el concepto del ahorro, el adecuado uso del crédito, la jubilación, el valor de dinero entre otros.

Existe un grado regular para concientizar y empoderar a las personas en sus finanzas y promover cambios positivos en los comportamientos económicos personales, para ello es necesario tomar mayor importancia a esta problemática los cuales llevan a tomar decisiones equivocadas o desfavorables más aun en jóvenes los cuales comienzan una vida empresarial, profesional y familiar. ENIF (2017) resalta que, en la actualidad, la mayoría de estudiantes de educación superior no han recibido educación financiera apropiada en la educación básica.

A nivel nacional vemos que la pobreza sigue siendo un porcentaje alto en cuestión monetaria, esto quiere decir que las personas y/o familias no pueden cubrir sus gastos respecto a los ingresos que perciben. Yancari (2018) Menos del 5% de la población peruana tiene conocimientos financieros.

Por otro lado, a nivel local la ideología de la región arrastra a tomar decisiones limitadas para acceder a mejores finanzas por el miedo del poder tener una cuenta de ahorro, realizar préstamos financieros, prever los gastos futuros.

Los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Peruana Unión de la sede Juliaca aún son dependientes de ingresos provenientes de padres o familiares cercanos, los cuales algunos tienen cuenta corriente en un banco u otra entidad financiera, y otros desconocen medios de transferencia financiera y a ello se une el escaso grado de ahorro por parte de los estudiantes, siendo los más preparados para enfrentar mejores decisiones aquellos que realizan su presupuesto personal para el manejo de ingresos y gastos.

También en la Escuela Profesional de Contabilidad existen estudiantes independientes que generan ingresos propios con ello garantizan su educación, alimentación y vestimenta (entre ellos se encuentran colportores), muchos de éstos no tienen ayuda económica alguna. Sin embargo, la ausencia de cultura financiera en los estudiantes conduce a decisiones equivocadas y por tanto presentan problemas financieros y económicos, para el que se requiere de asesoría para que éstos se informen acerca de las ofertas de inversión atractivas para invertir y el manejo de tasas de interés activas para préstamos y tasas de interés pasiva para ahorrar.

Según Balet (2018) directora del Instituto de Bolsas y Mercado de Valores (BME) destaca que las personas contribuyan al entendimiento sobre la educación financiera aquello que contribuye en la toma de decisiones financieras, argumenta que es una

herramienta muy importante y primordial para llevar saludablemente una educación en cuenta al manejo de finanzas de jóvenes con visión en la planificación en el ahorro y su respectivo aporte en el sistema financiero.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema general.

¿Cuál es el nivel de educación financiera en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018?

1.2.2 Problemas específicos.

¿Cuál es el nivel de educación financiera sobre presupuesto para planear la distribución del dinero en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018?

¿Cuál es el nivel de educación financiera sobre el hábito de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018?

¿Cuál es el nivel de educación financiera sobre las cuentas de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018?

¿Cuál es el nivel de educación financiera sobre la capacidad de préstamo en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018?

1.3 Objetivos de la investigación

1.3.1 Objetivo general.

Determinar el nivel de educación financiera en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018.

1.3.2 Objetivos específicos.

Determinar el nivel de educación financiera sobre la elaboración del presupuesto para planear la distribución del dinero en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018.

Determinar el nivel de educación financiera sobre el hábito de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018.

Determinar el nivel de educación financiera sobre las cuentas de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018.

Determinar el nivel de educación financiera sobre capacidad de préstamo en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018.

1.4 Justificación de la investigación

La presente investigación ayudará a conocer como está la educación financiera en los estudiantes universitarios, este resultado le servirá de ayuda al estudiante a comprender y tomar mejores decisiones financieras respecto a los presupuestos, hábitos de ahorro, cuentas de ahorro y capacidad de préstamos.

Es una necesidad que los jóvenes de la Escuela Profesional de Contabilidad sepan sobre conocimientos mínimos acerca del manejo presupuestario, importancia del ahorro, formas de endeudamiento y las ventajas e inconvenientes cuentas de ahorro y préstamo. En su mayoría el endeudamiento es para cubrir necesidades de educación, seguido por entretenimiento y el pago de servicios.

Asimismo, este trabajo de investigación se justifica teóricamente porque ayudará a conocer las últimas teorías respecto de la educación financiera, lo cual ayudará a comprender esta investigación y a la vez comprender el funcionamiento de la educación financiera en jóvenes o estudiantes universitarios.

Respecto a la justificación metodológica en esta investigación se utilizará el método científico lo cual ayudará a comprender científicamente los resultados obtenidos en la investigación realizada de educación financiera a estudiantes de la Universidad Peruana Unión.

Concerniente a la justificación social, se requiere de más estudios de investigación como éste, por consecuencia su alcance permitirá desarrollar programas de capacitación a jóvenes sobre el valor del dinero, así como fortalecer los conocimientos y la toma de decisiones, por otro lado las capacitaciones pueden ser extensivas a proyección social en temas de educación financiera a grupos de interés en cada semestre académico de la Escuela Profesional de Contabilidad, para que la ciudadanía mejore su planeación financiera y decisiones de ahorro para una estabilidad financiera.

1.5 Presuposición filosófica

La Biblia es el manual de las finanzas respecto a la educación financiera se puede recordar las parábolas contadas por Jesús, donde una de las más resaltantes es la parábola de los talentos en referencia se tiene en (Reina Valera, 1960, Mateo 25:14 – 30) donde señala que un hombre llamó a sus tres siervos y a cada uno les encomendó sus

bienes. Y a uno le encargo cinco talentos, al otro le encargo dos talentos, y al otro del encargo un talento, a cada uno conforme a las capacidades que tenían. El que siervo que tenía cinco talentos fue y negocio y gana cinco talentos más, asimismo, el otro que tenía dos talentos también negocio y gana otros dos talentos, en cambio el que recibió uno fue y enterró en la tierra el dinero de su señor. Todos así explicaron lo que hicieron con sus talentos a su señor, por tanto, dijo el señor sobre poco has sido fiel, sobre mucho te pondré; entra en el gozo de tu señor. Esta parábola nos enseña que, si sabemos administrar poco dinero, en lo mucho también podremos administrarlo.

Respecto al ahorro habla las Sagradas Escrituras, porque ¿Quién de vosotros, queriendo edificar una torre, no se sienta primero y calcula los gastos, a ver si tiene lo que necesita para acabarla? (Reina Valera, 1960, Lucas 14:28); el ser y tener la habilidad ser precavidos y diligentes con los gastos que abarquemos teniendo en cuenta cuanto son nuestros ingresos y gastos, es un consejo bíblico.

La administración del dinero necesita de personas sabias y responsables como lo señala el salmista David (Reina Valera, 1960, Salmos 37: 21) el impío toma prestado, y no paga; mas el justo tiene misericordia y da.

Por otro lado, White (2007) en el capítulo 61 de su libro Hogar Cristiano señala que, “los que no tienen educación financiera no pueden mantener sus salidas o egresos monetarios dentro de los límites de sus ingresos monetarios. Quiere decir que no aprenden a adaptarse a las circunstancias que tiene la vida, y vez tras vez piden dinero prestado y se agobian grandemente en deudas que conllevan estas, por tal motivo se deprimen y se abaten.”

Llevar cuenta o registro de los egresos, los hábitos de complacencia propia, o la falta de capacidad y habilidad de parte de la esposa y madre pueden ser una carga constante para la tesorería. Todos deben aprender a llevar cuentas. Algunos descuidan

este trabajo, como si no fuese esencial; pero esto es erróneo. Todos los gastos deben anotarse con exactitud.

También señala que, el futuro esposo debe ser ahorrativo y laborioso; si no eran bastante frugales y enérgicos para administrar sus negocios y adquirir ganado o tierras, se temía que su vida fuese inútil.

Las finanzas sobre administración y objetivos financieros están contrastadas en la Biblia, y muchos toman referencia estos consejos para un bienestar financiero, ya que el dinero es como un don de Dios, por lo tenemos que saber administrarla para llevar a cabo su obra y controlar de manera efectiva nuestras riquezas.

Capítulo II

Marco teórico

2.1 Antecedentes

En México, Zamora (2016) investigador de la Universidad Cristóbal Colon de Boca del Rio, realizó un estudio sobre el nivel de educación financiera indicando que se ha convertido en un tema de agenda primordial mundial, cuyo objetivo general fue medir el nivel de educación financiera que tienen los jóvenes del nivel bachillerato en la ciudad de Xalapa respecto a inversiones, ahorro, crédito, seguros y pensiones, e identificar el conjunto de variables que formen una estructura que permita comprender la percepción de los universitarios. La metodología es no experimental, de tipo descriptivo de corte transversal correlacional y explicativo en el cual se trabajó con una muestra de 352 estudiantes que fueron seleccionados de escuelas públicas y privadas, el instrumento es un tipo test (encuesta). Las conclusiones manifiestan que los estudiantes tienen conocimientos básicos acerca de las dimensiones de inversión, pensiones, crédito, ahorro, deuda, gastos y presupuestos, y se ignoran conceptos como la inflación y el valor del dinero y los jóvenes toman decisiones desfavorables. Así mismo el 48.44% de los estudiantes contestaron correctamente las preguntas para decisiones financieras tales como inversiones, ahorro, crédito, seguros y pensiones.

En Huancavelica, Matamoros y Alanya (2016) plantean en su objetivo determinar la relación que existe entre la educación financiera y la calidad de vida de los trabajadores del gobierno regional de Huancavelica, teniendo dimensiones como: el conocimiento financiero, la situación financiera y los hábitos financieros. La metodología que utilizaron para dicha investigación tiene como diseño no experimental, de tipo correlacional, de nivel transeccional, con una muestra obtenida de 58 funcionarios que laboran en el gobierno regional las cuales fueron basadas en el sistema estadístico SPSS. Cuyos resultados alcanzados indican la baja correlación positiva entre la educación financiera y la calidad de

vida. Por lo que se llegó a la siguiente conclusión, pocos conocimientos, moderada situación financiera, y bajos hábitos financieros de los trabajadores de dicha muestra.

Vergara (2017) en su investigación argumenta como objetivo demostrar el efecto de la cultura financiera en el sobreendeudamiento con las tarjetas de crédito en el distrito de Trujillo en el año 2016, así como también medir el nivel de cultura financiera de los ciudadanos, la identificación del nivel de sobreendeudamiento por el mal uso de la tarjeta de crédito y la proposición de la aplicación de un plan de formación financiera para la disminución del sobreendeudamiento en el distrito de Trujillo. La metodología utiliza el diseño no experimental, de análisis cualitativo descriptivo, a jóvenes entre 18 a 35 años de edad, con dimensiones que destacan: economía, sociocultural, empresarial, sobreendeudamiento activo y pasivo. Los resultados resaltan que el 62.5% no ahorran. Se concluye que existe un efecto negativo de la cultura financiera por no contar con información directa de entidades financieras, además de un inadecuado uso de las tarjetas de crédito con elevados endeudamientos, así como los bajos niveles de conocimiento financiero de los residentes de Trujillanos al poseer tarjetas de crédito.

Por otro lado Garcia (2011) refiere en su investigación como objetivo la determinación en base a una encuesta la muestra representativa de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez sobre que tanta información tengan los niños, jóvenes y adultos en mención a cuestiones económicas financieras las cuales son el ahorro, inversión, créditos, cambio de divisas, entre otras que forman parte de la educación financiera; para ello la investigación trabajó con una metodología documental para luego aplicar el instrumento de encuestas para la medición de su muestra, los resultados vienen a ser que los jóvenes en específico tienen un 83% el ahorro guardado en casa, la idea que tienen de un presupuesto en un 67% es incompleta de dichos jóvenes, otro resultado es que los jóvenes no invierten en un 70%. La investigación concluye que los jóvenes indican

tener conocimiento de ahorro, planificación de gastos, inversión pero realmente pocos tienen una idea clara de lo que significa.

Flores (2018), plantea como objetivo en su investigación la determinación de la relación existente entre la cultura financiera con la capacidad de ahorro de los clientes de la Caja Arequipa, Agencia Puerto Maldonado, Periodo 2016, también la relación existente entre la inversión con el endeudamiento, los gastos con el nivel de endeudamiento, y la planificación con el nivel de depósito de ahorro. La metodología del trabajo de investigación no experimental, cuantitativo de tipo transversal de nivel descriptivo. Lo cual conlleva a los siguientes resultados significativos donde se aprecia que de los clientes de la Caja Arequipa solo el 12.1% está informado de la cultura financiera. Lo cual indica que los clientes de dicha Caja carecen de conocimientos financieros y productos financieros que la entidad ofrece. Se concluye que existe una asociación estadísticamente significativa y moderada entre los objetivos planteados, por lo que la planificación, ahorro, inversión es parte para la mantención de una buena salud financiera, la cual permite ahorrar excedentes de dinero y enfrentar cualquier momentos dificultosos financieros.

2.2. Revisión de la literatura

2.2.1. Concepto de nivel de educación financiera.

De acuerdo con la "OCDE" Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2005) señala que el nivel de educación financiera de una persona se mide según la capacidad que tienen los individuos en el ámbito de las finanzas, como son de importancia la realización de presupuestos tanto de ingresos y egresos personales, la administración del dinero, la práctica y uso de ahorro, la planeación en el corto y largo plazo, la elección de los productos financieros como cuentas de ahorros, préstamos bancarios, entre otros que le otorguen un mayor beneficio financiero.

Un estudio realizado por la OCDE a finales de 2010, para medir el nivel de educación financiera al nivel global, encontró que, en cuanto a los conocimientos de la población, un porcentaje muy alto de los encuestados carecía de las bases mínimas necesarias en materia de educación financiera.

La estabilidad financiera es un requisito para el logro de la riqueza, que se alcanza gradualmente, a partir del cumplimiento de metas. Se considera a todo aquello que cubre los gastos sin preocupaciones y por lo tanto no se recurre a deuda, existiendo consciencia de ahorro Benezda (2018). Sin embargo, existen ciclos en la conducción de la riqueza donde los individuos logran elevar sus ingresos, pero en ocasiones se ven expuestos a reducir su riqueza y en algunos casos pierden la estabilidad financiera. Ante lo expuesto es necesario asegurar cuando existen ingresos altos de manera ordenada y con la suficiente prudencia para decidir sobre incrementar los ingresos y tener un manejo adecuado en los gastos priorizando, lo cual conllevará a una mejora en la estabilidad financiera.

Ante el desarrollo las personas piensan administrar las finanzas y depositarlos en el banco luego de haber generado ingresos altos, antes no existe posibilidad alguna de preocupaciones al respecto. Esta forma de pensar es contraria a la administración de las finanzas puesto que para el éxito financiero es necesario aprender los principios financieros desde un inicio Red Financiera BAC-CREDOMATIC (2008).

Para la administración de las finanzas personales y sobre todo familiares es necesario la sensatez, el orden y la disciplina, así como la experiencia en la elaboración del análisis financiero personal, la elaboración y análisis del presupuesto, aplicar principios sobre la administración del dinero, decidir sobre el manejo del dinero.

Según el Banco Mundial (2008), denomina a la infraestructura financiera al grupo de organizaciones que conducen el manejo financiero, ya sea en los sistemas de pago

como en el manejo de información adecuada, así como las garantías de acuerdo a la regulación del sistema financiero.

2.2.1.1. La educación financiera.

La educación financiera se define por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2005) como el proceso donde los consumidores e inversionistas mejoran su bagaje de conocimientos sobre los productos financieros, conceptos y riesgos, a partir de la información, instrucción y/o consejos objetivos, mejorando sus habilidades y confianza ante los riesgos financieros y de esta manera toman decisiones informadas. Por ello, la educación financiera es una herramienta que tiene la capacidad que permite difundir la confianza y la estabilidad económica, por lo que se debe promocionar.

Por otro lado, Coates (2009) afirma que la educación financiera es el proceso gradual para generar ingresos en el ámbito personal, familiar y social.

2.2.1.2. Importancia de la educación financiera.

Según Marloreley (2010) la educación financiera es importante por el aprendizaje que se adquiere desde la infancia, fase donde las personas adquieren un aprendizaje que forma la personalidad y el carácter. Dicha edad se considera a los 9 años, como edad temprana para recibir formación financiera y ser personas responsables en una vida futura. A partir de esta formación es posible ahorrar e invertir.

Ahorrar: Decisión de guardar dinero y gastar en el futuro.

Invertir: Es cuando el dinero que se cuenta como capital genera ganancias.

Según Flores (2011) de la Asociación de Bancos de México (ABM, 2008), la educación financiera debe priorizarse desde dos grupos: personas vinculadas y no vinculadas al sector financiero.

Por otro lado, Gutiérrez (2016) la educación financiera favorece la calidad de vida de todas las personas que aplican lo señalado, por el conocimiento financiero y comportamiento de los ingresos y gastos personales adecuadamente utilizados.

2.2.1.3. Características de la educación financiera

Según Vero (2010) la medición de la educación financiera es a partir de encuestas personalizadas, incluyendo variables como: ingreso, manejo de dinero, créditos, préstamos e inversión. A partir de las respuestas se estructuran medidas y soluciones para la mejora de la educación financiera.

2.2.1.4. Conocimiento financiero.

El conocimiento financiero es aquel que asume la comprensión de los conceptos de habilidad y capacidad financiera de las personas en la rutina diaria, en algunos casos se plantean preguntas sobre conceptos de interés simple, interés compuesto, valor del dinero en el tiempo e inflación. Mejía, Pallotta y Egúsquiza, (2015)

2.2.1.5. Comportamiento financiero.

El comportamiento financiero es un elemento muy importante de la educación financiera por el impacto que tiene en el bienestar de las personas de modo positivo o negativo, para el cual es necesario la planificación y seguimiento financiero, uso del crédito y el hábito de ahorro. Mejía, Pallotta y Egúsquiza (2015).

2.2.2. Elaboración de presupuesto para planear la distribución del dinero.

La planeación financiera es parte de la administración financiera, se considera una herramienta para el logro de los objetivos, mediante los presupuestos de ingresos y gastos Figueroa (2009). Así mismo, colabora con la conducción de un adecuado control de los gastos Bolzán y Machado (2014). Existe muchas posibilidades para consumir con la

planeación financiera se pretende que las personas administren sus gastos de manera organizada para situaciones imprevistas en el futuro.

a. Beneficios de una planificación financiera.

La planificación financiera apoya de modo positivo en el conocimiento de las personas, puesto que logran sus objetivos, siendo los principales beneficios: permite no exceder gastos en función a los ingresos percibidos, identifica prioridades financieras, asignar fondos para cumplir con los gastos, ayuda imprevistos financieros, reduce el uso de crédito, reduce los riesgos, ayuda a la independencia financiera y se logra el ahorro e inversiones eficientes.

b. El presupuesto de ingresos y gastos.

Según el Banco Mundial (2008) el presupuesto es un instrumento de previsión que registra los ingresos y de los gastos. Estimado el presupuesto es posible contar con información para realizar gestiones asertivas para lograr los objetivos y mantener el equilibrio de ingreso-gasto sin exceder los gastos.

Se entiende que el presupuesto ayuda a los individuos a planificar respecto a sus ingresos y egresos, lo cual debe de efectuar en un cierto tiempo futuro, y así cumplir con lo previsto.

En nuestro país no existe el hábito para elaborar el presupuesto de ingresos y gastos según las necesidades, el origen de tal desconocimiento se debe a la ausencia de planificación y educación financiera como consecuencia se pierde el control de las finanzas, siendo el escenario favorable cuando los ingresos superan a los gastos Red financiera BAC-CREDOMATIC (2008).

Los estudios acerca del presupuesto de ingresos y gastos para una adecuada educación financiera comienzan en el siglo XVIII puesto que se estudiaba comportamientos

sobre los ingresos y gastos de los trabajadores, así como la importancia del presupuesto familiar como herramienta de la planificación Muccino (2014).

Para lograr una adecuada educación financiera es básico la distribución financiera que incorpora comportamiento y actitudes relacionados con el dinero, así como el equilibrio entre el ingreso y gasto, es considerada como la herramienta útil para la administración financiera saludable Carvajal, Arruba y Caicedo (2016).

2.2.3 Habito de Ahorro.

2.2.3.1. Concepto e importancia del ahorro.

Es la diferencia entre los ingresos y gastos Red Financiera BAC-CREDOMATIC (2008), que las personas, familias, empresas y el estado realizan como parte de sus actividades económicas. Se considera superávit si los ingresos exceden a los gastos, y presenta déficit si los gastos exceden a los ingresos. Es necesario priorizar los gastos de consumo para un adecuado hábito de ahorro.

Es el conjunto de dinero extra provenientes de inversiones, salarios, panderos, que pueden ser destinados como cuentas de ahorro en instituciones financieras (Rosales, 2016) extraído de Arellano (2007).

2.2.3.2. Uso de ahorro.

El uso del ahorro permite garantizar el bienestar de las personas en el futuro Carvajal, Arruba y Caicedo (2016).

Según Escobar y Cuartas (2006) el ahorro es parte del ingreso disponible que puede ser utilizado en el futuro. En otras palabras, es el sacrificio de consumo presente, para un bienestar futuro y apoya la seguridad financiera de quien lo administra. El consumo en el futuro es alto siempre y cuando se ahorra en el presente, los cuales son utilizados

por las entidades financieras como intermediarios financieros para préstamos y de esta manera obtienen ganancias.

2.2.3.3. Práctica de ahorro.

Se comprende como activos, su comportamiento está estrechamente relacionada con el consumo futuro Desentis y Salas (1994), se considera como lubricante del sistema económico (Garza, 1981), proviene del proceso de producción, apoya a la acumulación de capital y la inversión.

2.2.4 Cuentas de ahorro.

Es un tipo de cuenta que permite acumular dinero de modo confiable y seguro, además que genera intereses en el periodo de tiempo ahorrado en una entidad financiera, con ello existe la posibilidad de invertir inteligentemente e incrementar el patrimonio sin endeudamiento (BBVA, 2018).

Se detalla también según SBS (2018) las cuentas de ahorro en las instituciones financieras las que se encargan de facilitar financiando a las personas que necesitan recursos están pueden ser empresas o personas particulares. Van desde los bancos y cajas de ahorros hasta las sociedades que nos prestan dinero para la compra de un concreto y fines específicos personales o como sociedad.

Entonces se entiende que las instituciones financieras son intermediadores financieros entre un agente deficitario (institución) y el agente excedentario (persona o sociedad).

Las empresas del sistema financiero que abarcan estas operaciones son: la bancaria, Cajas municipales de ahorro y crédito, las cooperativas de ahorro y crédito, la empresa de desarrollo de la pequeña y micro empresa, entre otras instituciones.

2.2.4.1. Cuentas en Bancos.

“Es aquella entidad financiera que tiene como negocio principal la que consiste en recibir dinero del público, ya sea este por medio de depósito o bajo cualquier otra forma de modalidad contractual dada por la entidad, para luego dar uso del dinero, obteniendo su propio capital y el que obtenga de otras fuentes de financiación en conceder créditos en las diversas modalidades, o a aplicarlos a operaciones sujetas a riesgos de mercado.” SBS (2018).

2.2.4.2. Cuentas en Cajas Municipales (CMAC).

Son intermediaciones financieras que reciben dinero, el ahorro del público y estas instituciones son promovidas por los Gobiernos locales o municipalidades, se encuentran supervisadas por la SBS (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP), el objetivo principal es conducir el ahorro de las personas a la inversión y labores personales, teniendo la mejor tasa de interés para los ahorradores.

2.2.4.3. Cuentas en Cooperativas.

Según Ley N°30822 Las cooperativas son organizaciones que sugestionan los recursos de los terceros, entendiéndose por tal a las personas ajenas a sus accionistas, solo si adoptan la forma de sociedades con acciones, siendo supervisadas por la SBS.

2.2.4.4. Cuentas en Entidad de Desarrollo para Pequeña y Microempresa (EDPYMEs).

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2018) señala que las Edpymes son aquellas organizaciones cuyas especialidades consisten en otorgar financiamiento preferentemente a los empresarios de la pequeña y micro empresa. Por consiguiente, las EDPYMEs se diferencian de las cajas municipales fundamentalmente, en que no pueden captar depósitos del público.

La necesidad y los productos financieros

La necesidad financiera implica atender a una persona para materializar productos financieros como la obtención del ahorro (productos de ahorro), fondos de crédito (préstamos) con fines de cubrir algún riesgo (seguros) Domínguez (2013).

2.2.5. Capacidad de préstamo.

Es un sistema de financiación que da el acceso a una persona tanto física o jurídica obtener un determinado bien o servicio, este siendo financiado por una parte de su costo a medio y largo plazo. Por tal sentido los préstamos se caracterizan por un procedimiento de cálculo del tipo de interés fijado en el momento que se realiza el contrato. En cuanto al plazo que piden de amortización, una vez realizada la contratación puede ser modificada, puesto que en cada disposición del crédito conlleva a un nuevo préstamo con un plazo de amortización fijado en el momento su modificación Abanfin (2018)

Para Arostegui (2013) los costos en los cuales se infieren para contraer esta forma de financiación son abonados por el tomador del crédito y se basan en comisiones y el interés que se calcule por la suma de dinero prestada. Los créditos, al ser brindados por entidades financieras reguladas tienen topes reglamentados por el Banco Central para evitar que se produzcan actos de usura. Si se llega al momento de cancelar totalmente la deuda y la empresa tomadora del crédito no ha cancelado todas sus cuotas, la entidad financiera podrá cobrar penalidades por no cancelar la deuda en el tiempo establecido con anterioridad.

2.2.5.1 Capacidad de solicitar un préstamo.

Según Arostegui (2013) señala que cuando el cliente solicita a una entidad financiera una determinada suma de dinero, previo al otorgamiento, se pacta por escrito entre el cliente y la entidad las condiciones de la operación (monto, plazo, tasa, garantía, etc.), que

dan lugar al uso de fondos por parte del cliente y éste se compromete a revolver a la entidad en las condiciones antepuestas con la entidad.

Respecto al préstamo que realizan los jóvenes universitarios Arostegui (2013) refiere que es paulatino el aumento de los precios de matrícula que cobran las universidades hace necesario el uso del instrumento de apoyo financiero a los estudiantes, para que estos puedan costear sus estudios y de esta manera lidiar con la parte económica para la educación superior. Los programas que se tiene de becas y préstamos a los estudiantes inciden sobre la decisión de continuar los estudios superiores y, por consiguiente, tratar de proporcionar a los estudiantes una independencia económica que les evite la necesidad de trabajar y estudiar al mismo tiempo, así puedan tener tiempo valioso y completo para el estudio. Empero estas no son fáciles de llegar a los usuarios. Por ello a diferencia de lo anterior, las ayudas que se dan mediante préstamos son más viables y son concebidas para ser retribuidas por los estudiantes de acuerdo a un plan de amortización, cuyas condiciones particulares varían significativamente de un país a otro.

Importancia de la capacidad de préstamo.

Según Amadeo Arostegui (2013) el préstamo bancario es una de las maneras más utilizadas por parte de las pequeñas, medianas empresas y personas naturales hoy en día. Casi en su totalidad son bancos comerciales que manejan las cuentas de cheques de la empresa y tienen la mayor capacidad de préstamo de acuerdo con las leyes y disposiciones bancarias vigentes en la actualidad y proporcionan la mayoría de los servicios que la empresa requiera. Como la persona natural o jurídica acude con frecuencia al banco comercial en busca de recursos a corto plazo, la elección de uno en particular merece un examen cuidadoso. La pequeña, mediana empresa y persona natural debe estar segura de que la entidad financiera podrá auxiliar a la persona para satisfacción de las necesidades de efectivo a corto plazo que ésta tenga y en el momento en que se presente.

2.2.5.2. Capacidad de pago.

La ideología de la persona debe ser práctico y rápido y por tal razón debe reconocer que, para financiar lo que vea conveniente (vivienda, alimentación, educación, entre otros), donde la recuperación de la deuda sea de forma rápida y viable, se necesitarán medios financieros que la persona pueda pagar en el corto plazo. A medida que el monto de la financiación vaya creciendo debido a que la necesidad sea generada por sus necesidades financieras, quien accede al crédito deberá analizar el riesgo y la capacidad de pago que este posea; y desde allí determinar cuan largo será el periodo para cubrir la deuda debido a los flujos de efectivo futuros Arostegui (2013).

Para Quispe Porras & Quispe Sotacuro (2017) “el monto del préstamo y los intereses que se debe pagar dependerá de factores diversos, como nuestra capacidad de pago en la fecha pactada, si anteriormente hemos sido buenos pagadores o si hay alguien que pueda responder por nosotros en caso que no podamos pagar, por citar algunos puntos que analizan las instituciones antes de efectuar un desembolso”.

2.3. Marco conceptual

Educación financiera: Educación financiera es la capacidad de entender cómo funciona el dinero en el mundo: como una persona lo obtiene, lo administra, lo invierte y lo dona para ayudar a los demás.

Presupuesto: Plan de gastos que permite conocer con exactitud cuánto dinero se requiere mes a mes.

Habito de ahorro: Parte del ingreso que no se destina a gastos, sino que se reserva regularmente durante un tiempo determinado para necesidades futuras. Es la parte de los ingresos que decides no gastar en servicios o bienes de consumo y que guardas para prevenir hechos inesperados en el futuro o para algún proyecto personal.

Cuentas de ahorro: Son un producto de que ofrecen los bancos para depositar los ahorros y obtener una rentabilidad por ellos. Se trata de un tipo de depósito bancario denominado “a la vista”, en el que podemos sacar e ingresar dinero cuando deseemos.

Capacidad de préstamo: Nivel máximo de endeudamiento al que puede llegar una persona física o jurídica, según su nivel de ingresos, nivel de solvencia y porcentaje de recursos ajenos respecto a los recursos propios. Si se supera la capacidad de crédito se incrementa mucho el riesgo de incurrir en insolvencia.

Capítulo III

Metodología de la investigación

3.1 Descripción del lugar de ejecución

EL proyecto se ejecutará en la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca. La Universidad Peruana Unión se encuentra a seis km de la ciudad de Juliaca, cuenta con nueve carreras profesionales y una de ellas es la carrera profesional de Contabilidad donde se realizará la investigación en la cual estudian 481 estudiantes.

La Universidad Peruana Unión es una institución educativa con valores cristianos. El 30 de diciembre de 1983 en Ñana – Lima, se convirtió en Universidad Unión Incaica. Por ley N° 26542 el 3 de noviembre se quedó con la denominación de Universidad Peruana Unión. **Anexo 05**

En el año 2002 da funcionamiento oficial en la Filial de Juliaca, la cual en el presente año se da la Licenciatura por la SUNEDU (Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria) en las filiales y la sede Lima.

En el 2005 se apertura una filial con la autorización para el funcionamiento oficial de la filial de Tarapoto, la cual cuenta con seis carreras profesionales.

La universidad Peruana Unión tiene como propósito desarrollar los talentos, dones, aptitudes profesionales que tiene cada estudiante, tanto en su vida personal, física, espiritual y con la sociedad enfatizando en una educación integral, misionera e innovadora para el bienestar de sus vidas profesionales.

3.2 Diseño de investigación

El diseño de investigación es no experimental ya que la investigación que se ejecuta sin la manipulación de la variable, quiere decir que los estudios donde no se hace variar de forma intencional dicha variable solo se observa de forma natural el fenómeno estudiado. También tiene un diseño transversal porque se realizará las encuestas en un solo momento, Hernández, Fernández y Baptista (2014).

3.3 Tipo de investigación

El tipo de investigación cuantitativo - descriptivo, porque se conocerá las características del objeto de estudio respecto a la educación financiera Hernández, Fernández y Baptista (2014) de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la UPeU Juliaca.

3.4 Población y Muestra

3.4.1 Población.

La población en estudio estará formada por 481 jóvenes universitarios de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, del semestre académico 2018 – I desde el primero al décimo semestre, tal universo considera a la totalidad de estudiantes de la universidad Tamayo (1999).

3.4.2 Muestra.

La muestra tiene un formato para aplicar un muestreo probabilístico, de tipo muestreo aleatorio simple, puesto que los elementos de población tienen la misma probabilidad de ser elegidos, con un 5% de error y un intervalo de confianza del 95% Hernández, Fernández y Baptista (2014). El cálculo de la muestra es de 214 estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad, con la siguiente definición:

Formula:

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

Donde:

Z = Nivel de confianza (valor Z)

p = Probabilidad de certeza

q = Probabilidad de no certeza

N = Población (finita)

e = Error

n = Tamaño de la muestra

Resultado:

$$n = \frac{1.96^2 * 481 * 0.95 * 0.05}{0.05^2 * (481 - 1) + (1.96^2 * 0.95 * 0.05)}$$

$$n = 214$$

El muestreo será estratificado en cuestión al número de estudiantes por ciclo, la cual se muestra de la siguiente manera:

Tabla 1. *Resultado de Muestra Estratificada*

Ciclo	N° Población	N° Muestra	Total
1	32	14	
2	83	37	
3	18	8	

4	63	28	214
5	28	13	
6	59	26	
7	0	0	
8	103	46	
9	0	0	
10	95	42	

Fuente: Elaboración propia de resultado según fórmula

3.5 Formulación de la hipótesis

3.5.1 Hipótesis general.

H₀ El nivel de educación financiera no es alto en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria – UPeU, Juliaca – 2018.

H₁ El nivel de educación financiera es alto en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria – UPeU, Juliaca – 2018.

3.6 Variable de estudio

X = Educación financiera

X₁ = Elaboración de presupuesto

X₂ = Habito de ahorro

X₃ = Cuentas de ahorro

X₄ = Capacidad de préstamos

3.7 Operacionalización de variables

Tabla 2. Operacionalización de variables

Variable	Dimensiones	Indicadores	Operación Instrumental	
Educación Financiera	Elaboración del presupuesto para planear la distribución del dinero	Presupuesto de ingresos	1. ¿Elabora Usted su presupuesto personal de ingresos? 2. ¿Elabora Usted su presupuesto personal de gastos? 3. ¿Lleva el registro de presupuesto de ingreso mensual para su educación? 4. ¿Lleva el registro de presupuesto de ingreso mensual para su salud? 5. ¿Lleva el registro de presupuesto de ingreso mensual para su alimentación?	
		Presupuesto de gastos		
	Hábito de ahorro	Uso de ahorro		6. ¿Del total de ingresos que posee, usted ahorra?
		Practica de ahorro		7. ¿Si percibiera más ingresos, lo destinaria al ahorro? 8. ¿Tiene un plan de ahorro?
	Cuentas de ahorro	Cuenta en Bancos		9. ¿Realiza Ud. aportes de dinero a cuentas de ahorro en bancos? 10. ¿Realiza Ud. aportes de dinero a cuentas de ahorro en Cajas Municipales? 11. ¿Realiza Ud. aportes de dinero a cuentas de ahorro en Cooperativas? 12. ¿Realiza Ud. aportes de dinero a cuentas de ahorro en Edpymes? 13. ¿Depositaría su dinero en cuentas de ahorro a plazo fijo? 14. ¿Depositaría su dinero en cuentas de ahorro a plazo variable?
		Cuenta en Cajas Municipales		
		Cuenta en Cooperativas		
		Cuenta en Edpymes		
		Cuentas a plazo fijo		
	Cuentas a plazo variable			
Capacidad de préstamo	Capacidad de solicitar un préstamo	15. ¿Alguna vez, tuvo dificultad de solicitar un préstamo (bancos, tarjeta de crédito, colportaje)?		

		Capacidad de pago	16. ¿Si tiene préstamo, ha tenido dificultad en el pago?
--	--	-------------------	--

Fuente: Elaboración propia.

3.8 Instrumentos de recolección de datos

El instrumento que se aplicará en esta investigación es la encuesta sobre educación financiera elaborado por el autor de esta investigación la cual esta validado por los expertos que validaron los instrumentos de medición y/o validación de contenido.

Asimismo, cuenta con su validación estadística según el Alpha de Cronbach que salió 0.82 según **Anexo 04**

3.9 Técnicas de recolección de datos

La técnica de recolección de datos será a partir del uso de cuestionario realizado a los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Peruana Unión – FJ debidamente seleccionados aleatoriamente para su recolección.

3.10 Plan de procesamiento de datos

Para el procesamiento de los datos se utilizará el programa SPSS 23 para la tabulación de la estadística cuantitativa – descriptiva.

Para determinar el nivel de educación financiera se realizará de acuerdo a los niveles siguientes:

Para el análisis de resultados se considera el nivel de educación financiera alto a las escalas siempre y casi siempre; para el nivel medio la escala muchas veces y para el nivel bajo las escalas muy pocas veces y nunca.

niveles	escalas
alto	siempre

	casi siempre
medio	muchas veces
bajo	muy pocas veces
	nunca

3.11 Prueba Chi cuadrada

Para la investigación se utilizará la distribución Chi cuadrada que se denota X^2 .

$$\text{Valor estadístico de prueba Ji Cuadrada, } X^2 = \sum \left[\frac{(f_0 - f_e)^2}{f_e} \right]$$

Con $k - 1$ grado de libertad, donde:

k es el número de categorías, y

f_0 es una frecuencia observada en una categoría específica

f_e es una frecuencia esperada en una categoría determinada

X^2 Calculado: 99.10

X^2 Critico: 21.03

3.12 Validación de instrumentos de medición

La validación de la encuesta es con la autorización de un experto en el tema de educación financiera como lo es el Supervisor del BCP Ronald A. Huacani Sucasaca.

Según **Anexo 06**

La validación de contenido es con la autorización de un experto en el tema de educación financiera como lo es la Dr. Huacani Yudy según **anexo 07**

También se realizó la validación de contenido de la matriz de otro experto como lo es la C.P.C. Magali Apaza Pachauri **Anexo 08**

3.13 Análisis de confiabilidad de Cronbach

La confiabilidad del instrumento con el Alfa de Cronbach que permite la fiabilidad de instrumento como lo es la encuesta a través de un total de 16 preguntas que se espera que midan la misma dimensión teórica. Se ha obtenido el coeficiente Alfa de Cronbach por medio del SPSS un resultado de 0.82, valor que indica una buena y alta confiabilidad para su aplicación, se detalla el resultado. (Tabla 3).

Tabla 3. *Cálculo de Alfa de Cronbach – Fiabilidad*

Estadísticas de fiabilidad			
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	Nº de elementos	
,831	0.82	16	

Nota. El coeficiente alfa > .82 es bueno.
Fuente: SPSS

Capítulo IV

Resultados y discusiones

4.1 Resultados

Datos generales de los estudiantes de la E.P. Contabilidad

Los resultados generales como lo es edad, género, estado civil, religión lugar de procedencia e ingresos se detallan de la siguiente manera:

En la tabla 6 se muestra los datos demográficos según la encuesta aplicada a los estudiantes de la E.P. de Contabilidad de la UPeU- FJ, como según se observa en dicha tabla un 28% y 48.10% de edades en su mayoría de 17-20 y 20-23 respectivamente, el 23.9% las edades de 23 a 33 años. En lo concerniente al género se tiene mayor muestra femenina con un 56.50%, un 93.50% son solteros del total de encuestados, respecto a la religión se tiene un 65.40% adventistas y un 27.10% de religión católica, la procedencia de los encuestados es de 58.40% del lugar de Juliaca y los ingresos que perciben los estudiantes son de padres en un 84.60% y un 14.50% son ingresos propios.

Tabla 4. *Análisis de datos demográficos.*

La interpretación se visualiza en la hoja superior de la tabla.

	Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Edad	17-20	71	28.00
	20-23	103	48.10
	23-26	47	22.00
	26-30	1	0.50
	30-33	3	1.40
Género	Masculino	93	43.50
	Femenino	121	56.50
Estado Civil	Soltero	200	93.50
	Casado	14	6.50
	Conviviente		
Religión	Adventista	140	65.40
	Católica	58	27.10
	Otros	16	7.50
Procedencia lugar de origen	Juliaca	125	58.40
	Puno	28	13.10
	Arequipa	10	4.70
	Lima	1	0.50
	Cusco	25	11.70
	Otros	25	11.70
Ingresos	De padres	181	84.60
	De colportaje	1	0.50
	Propios (trabaja y estudia)	31	14.50
	Préstamos	1	0.50

Fuente: La encuesta se realizó entre el 22 y 30 de Noviembre, a los estudiantes de EP. Contabilidad, UPeU-FJ,2018

4.1.1 Nivel de educación financiera sobre la elaboración del presupuesto para planear la distribución del dinero.

Según los resultados obtenidos para uno de los objetivos planteados en la investigación se tiene un 60% del total de encuestados con un nivel alto respecto al nivel de educación financiera sobre la elaboración del presupuesto para planear la distribución del dinero en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018

Tabla 5. *Análisis del nivel de educación financiera sobre la elaboración del presupuesto para planear la distribución del dinero.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
bajo	49	23%	23%
Válido medio	37	17%	17%
alto	128	60%	60%
Total	214	100,0%	100,0%

Fuente: La encuesta se realizó entre el 22 y 30 de Noviembre, a los estudiantes de EP. Contabilidad, UPeU-FJ,2018

Según la tabla 6 el 66% de los encuestados tienen un nivel alto para elaborar su presupuesto de ingresos seguido con un 34% respondieron entre un nivel medio y bajo elaboran su presupuesto de ingresos.

Tabla 6. *Análisis de nivel de elaboración de presupuesto de ingresos*

¿Elabora Usted su presupuesto personal de ingresos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
	bajo	39	18%	18%
Válido	medio	34	16%	16%
	alto	141	66%	66%
Total		214	100,0%	100,0%

Fuente: La encuesta se realizó entre el 22 y 30 de Noviembre, a los estudiantes de EP. Contabilidad, UPeU-FJ,2018

El 69% de los estudiantes muestran una elaboración de su presupuesto de gasto alto entre casi siempre y siempre. En el caso del nivel medio y bajo en la elaboración de gastos muestran 15% y 16% respectivamente. Como se observa en la tabla 7

Tabla 7. *Análisis de nivel de elaboración de presupuesto de gastos*

¿Elabora Usted su presupuesto personal de gastos?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
bajo	34	16%	16%
Válido medio	33	15%	15%
alto	147	69%	69%
Total	214	100,0%	100,0%

Fuente: La encuesta se realizó entre el 22 y 30 de Noviembre, a los estudiantes de EP. Contabilidad, UPeU-FJ,2018

Por otro lado, en la tabla 8 se refleja respuestas respecto a llevar un registro de presupuesto de ingreso mensual para su educación los encuestados distribuyen su dinero en un nivel alto con un 59% para lo mencionado, un 26% refieren un nivel bajo lleva un registro de presupuesto de ingreso para su educación.

Tabla 8. *Análisis de presupuesto de ingreso mensual para su educación*

¿Lleva el registro de presupuesto de ingreso mensual para su educación?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
bajo	56	26%	26%
Válido medio	31	14%	14%
alto	127	59%	59%
Total	214	100,0%	100,0%

Fuente: La encuesta se realizó entre el 22 y 30 de Noviembre, a los estudiantes de EP. Contabilidad, UPeU-FJ,2018

El 50% de los encuestados llevan un registro de presupuesto de ingresos para su salud, el 17% de los encuestados señala un nivel medio lleva un registro de presupuesto de ingreso para su salud. Por otro lado, también que el 32% de los encuestados refiere un nivel bajo lleva un registro de presupuesto de ingreso para su salud. Tabla 9.

Tabla 9. *Análisis de presupuesto de ingreso para su salud.*

¿Lleva el registro de presupuesto de ingreso mensual para su salud?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
bajo	69	32%	32%
Válido medio	37	17%	17%
alto	108	50%	50%
Total	214	100,0%	100,0%

Fuente: La encuesta se realizó entre el 22 y 30 de Noviembre, a los estudiantes de EP. Contabilidad, UPeU-FJ,2018

Según tabla 10, el 55% de los encuestados llevan un registro de presupuesto de ingresos para su alimentación en un nivel alto, el 23% de los encuestados señala un nivel medio que lleva un registro de presupuesto de ingreso para su salud. Por otro lado, también que el 22% de los encuestados refiere un nivel bajo que lleva un registro de presupuesto de ingreso para su salud.

Tabla 10. *Análisis de presupuesto de ingreso para su alimentación.*

¿Lleva el registro de presupuesto de ingreso mensual para su alimentación?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
bajo	47	22%	22%
Válido medio	50	23%	23%
alto	117	55%	55%
Total	214	100,0%	100,0%

Fuente: La encuesta se realizó entre el 22 y 30 de Noviembre, a los estudiantes de EP. Contabilidad, UPeU-FJ,2018

4.1.2 Nivel de educación financiera sobre el hábito de ahorro.

Según los resultados en la tabla 11 para el segundo objetivo planteado en la investigación el 64% de los encuestados tienen un nivel alto de educación financiera sobre el hábito de ahorro, el 19% de los encuestados señala un nivel medio sobre el hábito de ahorro, también que el 17% de los encuestados refiere un nivel bajo respecto al hábito de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018

Tabla 11. *Análisis del nivel de educación financiera sobre el hábito de ahorro.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
bajo	36	17%	17%
Válido medio	40	19%	19%
alto	137	64%	64%
Total	214	100,0%	100,0%

Fuente: La encuesta se realizó entre el 22 y 30 de Noviembre, a los estudiantes de EP. Contabilidad, UPeU-FJ,2018

Según la tabla 12 el 62% de los encuestados tienen un nivel alto respecto al ahorro del total de sus ingresos, por otro lado el 24% tienen un nivel medio, seguido con un 14% obteniendo un nivel bajo sobre el ahorro del total de sus ingresos.

Tabla 12. *Análisis de ahorro en relación a los ingresos que poseen.*

¿Del total de ingresos que posee, usted ahorra?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
bajo	30	14%	14%
Válido medio	51	24%	24%
alto	133	62%	62%
Total	214	100,0%	100,0%

Fuente: La encuesta se realizó entre el 22 y 30 de Noviembre, a los estudiantes de EP. Contabilidad, UPeU-FJ,2018

Por otro lado, en la tabla 13 se muestra que el 78% de los encuestados en un nivel alto destinarían sus ingresos al ahorro, el 16% menciona en un nivel medio la destinación al ahorro sus ingresos, un bajo 6% destinaría sus ingresos al ahorro.

Tabla 13. *Análisis de destinación de ingresos al ahorro.*

¿Si percibiera más ingresos, lo destinaría al ahorro?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
bajo	13	6%	6%
Válido medio	35	16%	16%
alto	166	78%	78%
Total	214	100,0%	100,0%

Fuente: La encuesta se realizó entre el 22 y 30 de Noviembre, a los estudiantes de EP. Contabilidad, UPeU-FJ,2018

Por otro lado, en la tabla 14 se muestra que un nivel alto de 53% de los encuestados siempre tienen un plan de ahorro, el 16% menciona que pocas veces tiene un plan de ahorro, un 24% muy pocas veces tiene un plan de ahorro, y menos del 7% refiere que nunca tiene un plan de ahorro.

Tabla 14. *Análisis de plan de ahorro.*

¿Tiene un plan de ahorro?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
bajo	66	31%	31%
Válido medio	35	16%	16%
alto	113	53%	53%
Total	214	100,0%	100,0%

Fuente: La encuesta se realizó entre el 22 y 30 de Noviembre, a los estudiantes de EP. Contabilidad, UPeU-FJ,2018

4.1.3 Nivel de educación financiera sobre las cuentas de ahorro.

Según los resultados obtenidos en la tabla 15 para el tercer objetivo planteado en la investigación el 56% de los encuestados tienen un nivel alto de educación financiera sobre las cuentas de ahorro, el 17% de los encuestados señala un nivel medio sobre las cuentas de ahorro y el 27% de los encuestados refiere un nivel bajo respecto a las cuentas de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018

Tabla 15. *Análisis sobre el nivel de educación financiera sobre las cuentas de ahorro*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
	59	27%	27%
Válido	37	17%	17%
	119	56%	56%
Total	214	100,0%	100,0%

Fuente: La encuesta se realizó entre el 22 y 30 de Noviembre, a los estudiantes de EP. Contabilidad, UPeU-FJ,2018

Como se visualiza en la tabla 16, el 60% de los encuestados tiene un nivel alto en la realización de aportes de dinero a cuentas de ahorro en bancos seguido con un 24% respondieron en un nivel bajo realizan aportes de dinero a cuentas de ahorro en bancos.

Tabla 16. *Análisis de cuentas de ahorro en bancos.*

¿Realiza Ud. aportes de dinero a cuentas de ahorro en bancos?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
bajo	51	24%	24%
Válido medio	35	16%	16%
alto	128	60%	60%
Total	214	100,0%	100,0%

Fuente: La encuesta se realizó entre el 22 y 30 de Noviembre, a los estudiantes de EP. Contabilidad, UPeU-FJ,2018

El 61% de los encuestados realiza en un nivel alto aportes de dinero a cuentas de ahorro en cajas municipales, el 20% de los encuestados señala un nivel medio realiza aportes de dinero a cuentas de ahorro en cajas municipales. Por otro lado, también un nivel bajo con 7% de los encuestados realiza aportes de dinero a cuentas de ahorro en cajas municipales.

Tabla 17. *Análisis de cuentas de ahorro en Cajas Municipales.*

¿Realiza Ud. aportes de dinero a cuentas de ahorro en Cajas Municipales?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
bajo	41	19%	19%
Válido medio	42	20%	20%
alto	131	61%	61%
Total	214	100,0%	100,0%

Fuente: La encuesta se realizó entre el 22 y 30 de Noviembre, a los estudiantes de EP. Contabilidad, UPeU-FJ,2018

El 66% de los encuestados realiza en un nivel alto aportes de dinero a cuentas de ahorro en Cooperativas, en un nivel medio el 3% resalta de los encuestados la realización de aportes de dinero a cuentas de ahorro en Cooperativas. Por otro lado, también que el 31% de los encuestados refiere que un nivel bajo realiza aportes de dinero a cuentas de ahorro en Cooperativas, como se visualiza en la tabla 18.

Tabla 18. *Análisis de cuentas de ahorro en Cooperativas.*

¿Realiza Ud. aportes de dinero a cuentas de ahorro en Cooperativas?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
bajo	67	31%	31%
Válido medio	7	3%	3%
alto	140	66%	66%
Total	214	100,0%	100,0%

Fuente: La encuesta se realizó entre el 22 y 30 de Noviembre, a los estudiantes de EP. Contabilidad, UPeU-FJ,2018

El 35% de los encuestados realiza en un nivel alto aportes de dinero a cuentas de ahorro en Edpymes, el 31% de los encuestados señala un nivel medio aportes de dinero a cuentas de ahorro en Edpymes. Por otro lado, también que el 34% de los encuestados refiere un nivel bajo aportes de dinero a cuentas de ahorro en Edpymes, en los tres niveles se tiene casi equitativamente las respuestas en aportes de dinero a cuentas de ahorro en Edpymes, como se visualiza en la tabla 19.

Tabla 19. *Análisis de cuentas de ahorro en Edpymes.*

¿Realiza Ud. aportes de dinero a cuentas de ahorro en Edpymes?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
bajo	73	34%	34%
Válido medio	34	31%	31%
alto	75	35%	35%
Total	214	100,0%	100,0%

Fuente: La encuesta se realizó entre el 22 y 30 de Noviembre, a los estudiantes de EP. Contabilidad, UPeU-FJ,2018

El 54% de los encuestados tiene un nivel alto en aportes de dinero a cuentas de ahorro a plazo fijo, el 24% de los encuestados señala un nivel medio aportes de dinero a cuentas de ahorro a plazo fijo. Por otro lado, también que el 22% de los encuestados refiere un nivel bajo en aportes de dinero a cuentas de ahorro a plazo fijo, como se visualiza en la tabla 20

Tabla 20. *Análisis de cuentas de ahorro a plazo fijo.*

¿Depositaría su dinero en cuentas de ahorro a plazo fijo?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
bajo	47	22%	22%
Válido medio	52	24%	24%
alto	115	54%	54%
Total	214	100,0%	100,0%

Fuente: La encuesta se realizó entre el 22 y 30 de Noviembre, a los estudiantes de EP. Contabilidad, UPeU-FJ,2018

El 58% de los encuestados tiene un nivel alto en aportes de dinero a cuentas de ahorro a plazo variable, el 8% de los encuestados señala un nivel medio en aportes de dinero a cuentas de ahorro a plazo variable. Por otro lado, también que el 34% de los encuestados refiere un nivel bajo aportes de dinero a cuentas de ahorro a plazo variable, como se visualiza en la tabla 21

Tabla 21. *Análisis de cuentas de ahorro a plazo variable.*

¿Depositaría su dinero en cuentas de ahorro a plazo variable?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
bajo	73	34%	34%
Válido medio	17	8%	8%
alto	124	58%	58%
Total	214	100,0%	100,0%

Fuente: La encuesta se realizó entre el 22 y 30 de Noviembre, a los estudiantes de EP. Contabilidad, UPeU-FJ,2018

4.1.4 Nivel de educación financiera sobre la capacidad de préstamo.

Según los resultados obtenidos en la tabla 22, para el cuarto objetivo planteado en la investigación el 11% de los encuestados tienen un nivel alto de educación financiera sobre capacidad de préstamo, el 27% de los encuestados señala un nivel medio sobre capacidad de préstamos y el 61% de los encuestados refiere un nivel bajo respecto a la capacidad de préstamo en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018

Tabla 22. *Análisis del nivel de educación financiera sobre capacidad de préstamo.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
bajo	132	61%	61%
Válido medio	58	27%	27%
alto	25	11%	11%
Total	214	100,0%	100,0%

Fuente: La encuesta se realizó entre el 22 y 30 de Noviembre, a los estudiantes de EP. Contabilidad, UPeU-FJ,2018

Solo 18% de los encuestados tienen un nivel alto respecto a la dificultad para solicitar un préstamo, el 31% de los encuestados señalan tener un nivel medio de dificultad para solicitar un préstamo. Por otro lado, también que el 51% de los encuestados refiere un nivel bajo respecto a la obtención dificultosa para solicitar un préstamo, como se visualiza en la tabla 23

Tabla 23. *Análisis de dificultad de solicitar un préstamo.*

¿Alguna vez, tuvo dificultad de solicitar un préstamo (bancos, tarjeta de crédito, colportaje)?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
bajo	110	51%	51%
Válido medio	65	31%	31%
alto	39	18%	18%
Total	214	100,0%	100,0%

Fuente: La encuesta se realizó entre el 22 y 30 de Noviembre, a los estudiantes de EP. Contabilidad, UPeU-FJ,2018

En un nivel alto 5% de los encuestados tuvieron dificultad en el pago de un préstamo, el 24% de los encuestados señala que pocas veces tuvieron dificultad en el pago de un préstamo. Por otro lado, también que el 71% de los encuestados tuvieron dificultad en el pago de un préstamo esto en un nivel bajo, como se visualiza en la tabla 24

Tabla 24. *Análisis de dificultad en el pago.*

¿Si tiene préstamo, ha tenido dificultad en el pago?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
	bajo	153	71%	71%
Válido	medio	51	24%	24%
	alto	10	5%	5%
Total		214	100,0%	100,0%

Fuente: La encuesta se realizó entre el 22 y 30 de Noviembre, a los estudiantes de EP. Contabilidad, UPeU-FJ,2018

4.2. Discusiones

Según el objetivo planteado como la determinación del nivel de educación financiera sobre la elaboración del presupuesto para planear la distribución del dinero en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018, los resultados obtenidos en la tabla N° 5 se evidencia un 60% del total de encuestados con un nivel alto respecto al objetivo planteado, datos que al ser comparados con los antecedentes como: Zamora (2016) en su tesis titulada “El nivel de educación financiera de los jóvenes de bachillerato y su influencia en la percepción que tienen de las instituciones financieras”, las conclusiones manifiestan que los estudiantes tienen conocimientos básicos acerca de las dimensiones de inversión, pensiones, crédito, ahorro, deuda, gastos y presupuestos, y se ignoran conceptos como la inflación y el valor del dinero y los jóvenes toman decisiones desfavorables. Por otro lado García (2011) en su investigación “Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez. Oaxaca”, la investigación concluye que los jóvenes indican tener conocimiento de ahorro, planificación de gastos, inversión pero realmente pocos tienen una idea clara de lo que significa. Con los resultados obtenidos en comparación con los antecedentes vemos un resultado positivo con unas varianzas por el nivel cultural de cada lugar de investigación.

Viendo los resultados en la tabla N° 11 se obtiene un 64% con un nivel alto de educación financiera sobre el hábito de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018, resultados que al comparar con la investigación realizada por: Matamoros y Alanya (2016), cuyo objetivo fue determinar la relación entre la educación financiera y la calidad de vida de los trabajadores del gobierno regional de Huancavelica, cuyos resultados alcanzados indicaron la baja correlación positiva entre la educación financiera y la calidad de vida, concluyendo, pocos conocimientos, moderada situación financiera, y bajos hábitos financieros de los trabajadores de dicha muestra. En

otra investigación ya referida García (2011), los resultados también obtenidos vienen a ser que los jóvenes en específico tienen un 83% el ahorro guardado en casa, La investigación concluye que los jóvenes indican tener conocimiento de ahorro, planificación de gastos, inversión. Por lo que se muestra se tiene resultados favorables y positivos respecto a los antecedentes con resultados poco favorables en cuestión al ahorro en el contacto de cada investigación.

Otro de los objetivos planteados fue determinar el nivel de educación financiera sobre las cuentas de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018, donde en la tabla N° 15 con resultado de un 56% un nivel alto sobre las cuentas de ahorro, datos que al ser comparados por Flores (2018), en su investigación titulada "Implicancia de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los clientes de la caja Arequipa Agencia Puerto Maldonado, Periodo 2016", lo cual conlleva a resultados que indican que los clientes de dicha Caja carecen de conocimientos financieros y productos financieros que la entidad ofrece. Con estos resultados se ve un mayor nivel de educación financiera en nuestra población encuestada, ya que se tiene un alto nivel respecto al antecedente por la población joven y universitaria a cual tienen fue aplicada la investigación.

Por último se tiene como objetivo el nivel de educación financiera sobre la capacidad de préstamo en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018, donde en la tabla N° 22 se obtuvo resultados del 11% el cual tiene dificultad de préstamo y pago, en comparación con la investigación de Vergara (2017), cuyo objetivo fue demostrar el efecto de la cultura financiera en el sobreendeudamiento con las tarjetas de crédito, así como también medir el nivel de cultura financiera de los ciudadanos. Cuyos resultados son un inadecuado uso de las tarjetas de crédito con elevados endeudamientos, los bajos niveles de conocimiento financiero al poseer tarjetas

de crédito y préstamos obtenidos. Como se ve los resultados obtenidos no tienen dificultad de préstamo y pago por lo que no se tiene endeudamiento como en el antecedente, los resultados son positivos en nuestra investigación por la educación financiera que se tiene en la población.

Capítulo V

Conclusiones y recomendaciones

5.1. Conclusiones

Los estudiantes si tienen un nivel alto de educación financiera en la Escuela Profesional de Contabilidad entre algunas de las variables más destacadas en la investigación que explican este nivel de educación financiera son: La elaboración del presupuesto para planear la distribución del dinero, el hábito de ahorro, cuentas de ahorro y capacidad de préstamo que han demostrado ser significativos. De estos resultados es claro el uso del dinero con fines de ahorro, salud, seguridad económica.

La educación financiera ha mostrado de acuerdo a los resultados un nivel alto referente a la elaboración del presupuesto para planear la distribución del dinero en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad, donde más del 60% elaboran un presupuesto de ingresos y de igual modo en el presupuesto de gastos, el que se asigna para solventar la educación, salud y alimentación.

Los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad tienen educación financiera de nivel alto sobre el hábito de ahorro, alrededor del 62% de los ingresos lo destina al ahorro, de los cuales el 78% lo destinaria al ahorro si percibiera más ingresos y el 53% cuenta actualmente con un plan de ahorro.

El nivel de educación financiera es alto en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad sobre las cuentas de ahorro, más del 50% argumenta que tiene un aporte de dinero en cuentas de ahorro en bancos, cajas municipales, cooperativas y solo el 35% ahorra en Edpymes, en donde predomina el ahorro a plazo variable respecto al plazo fijo.

Los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad muestran un nivel alto sobre el manejo de la capacidad de préstamo, registrando facilidades en la solicitud de préstamos del 82%, de estas el 95% no han tenido dificultades en el pago.

5.2. Recomendaciones

Se recomienda capacitar a los estudiantes en temas de inclusión financiera y nivel de endeudamiento con fines de lograr la educación financiera adecuada. Aun teniendo un nivel significativo respecto al nivel de educación financiera en las variables de esta investigación se recomienda inmiscuirse más en el tema, para tomar decisiones asertivas en la vida financiera de la juventud y consecuentemente en el transcurso de la vida.

Sobre la educación financiera respecto a la elaboración de presupuesto de ingresos y gastos se recomienda, concientizar con mayor énfasis para tener una distribución adecuada para obtener los logros financieros oportunos según la planeación realizada en su momento.

Obteniendo un alto nivel de educación financiera sobre el hábito de ahorro se recomienda a los estudiantes de la escuela profesional de Contabilidad, que continúen culturizándose en el hábito de ahorro, ya que esto conllevará a tener una estabilidad financiera en tiempos difíciles en que se tope en la sociedad. Por otro lado se recomienda incentivar a otros tener hábito para un fin financiero saludable.

La importancia de tener sapiencia de la educación financiera, conlleva a largo de nuestra vida a tener una saludable vida financiera, por ello que se recomienda a los estudiantes y/o jóvenes para una mejor toma de decisiones al momento de recurrir a una institución financiera, teniendo en base los conocimientos financieros.

Por último se recomienda a continuar con la disponibilidad y capacidad de préstamo para crecer económicamente en la vida, por lo que se obtuvo en resultados de la investigación los estudiantes tienen un nivel bajo de dificultad para obtener préstamos lo que ayuda a llevar una vida financiera productiva, siempre en cuando el préstamo sea para fines de crecimiento económico, profesional.

Referencias bibliográficas

- Abanfin*. (20 de 10 de 2018). Obtenido de <https://www.abanfin.com/?tit=prestamos-personales-y-tarjetas-de-credito&name=Abanfin&fid=ep00001>
- Alejandro Balet, B. (2018). *La importancia de la cultura financiera*. Instituto Bolsas y Mercados Españoles (BME).
- Amadeo Arostegui, A. (Mayo de 2013). *Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas*. Obtenido de Repositorio de Universidad Nacional de la Plata : http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/36051/Documento_completo___pdf?sequence=3
- Arellano, R. (2007). *“Bueno, bonito y barato. Aprendiendo Marketing con Historias de la Vida Diaria”* (Vol. Tomo I). Lima: Planeta.
- Banco Mundial de la Mujer. (2008). *Manual de Educación Financiera*. Madrid: Fundación Laboral WWB en España. Obtenido de www.bancomujer.org
- BBVA. (s.f.). *Banco Continental*. Recuperado el 20 de Junio de 2018, de <https://www.bbvacontinental.pe/personas/inversiones/fondos-mutuos/>
- BBVA, B. (2018). *BBVA*. Obtenido de <https://www.bbvacontinental.pe/personas/cuentas/ahorro/>
- Benezda, J. (25 de 04 de 2018). *La riqueza y la estabilidad financiera*. Obtenido de <https://www.emprendices.co/la-riqueza-la-estabilidad-financiera/>
- Bolzan Medeiros, F. S., & Machado Lopes, T. (2014). FINANÇAS PESSOAIS: UM ESTUDO COM ALUNOS DO CURSO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS DE. *revista electronica de Estrategia&Negocios*, 246.
- Carvajal Orozco, N., Arrubla Franco, M., & Caicedo Gonzáles, I. (2016). Educación financiera en los estudiantes de pregrado de la Universidad del Quindío. *Sinapsis: Revista de Investigaciones de la Escuela de Administración y Mercadotecnia del*

- Quindío EAM, 57-68. Obtenido de <http://eds.b.ebscohost.com/eds/pdfviewer/pdfviewer?vid=2&sid=df4d8eaf-92fb-4091-bf3b-585e381bfcea%40sessionmgr4010>
- CNMV. (s.f.). *Comision Nacional del Mercado de Valores*. Obtenido de <http://www.cnmv.es/portal/home.aspx>
- Coates, K. (2009). *Educación Financiera: Temas y Desafíos para América Latina*. Obtenido de <http://www.oecd.org/dataoecd/16/20/44264471.pdf>
- CONDUSEF. (24 de Enero de 2016). *Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros*. Obtenido de <https://www.gob.mx>
- Desentis, S. A., & Salas Martin del Campo, J. (Junio de 1994). *Evolucion del ahorro del sector privado en Mexico*. Obtenido de Ebsco: <https://web.b.ebscohost.com/ehost/detail/detail?vid=3&sid=e12ca19f-5964-45a4-8d91ac74d0533c99%40sessionmgr101&bdata=Jmxhbm9ZXMmc2l0ZT1laG9zdC1saXZlJnNjb3BIPXNpdGU%3d#AN=18810213&db=a9h>
- Dominguez Martinez, J. M. (Mayo de 2013). *Educacion Financiera para Jovenes: Una Vision introductoria*. Obtenido de Instituto universitario de analisis económico y social: http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT_05_13.pdf
- ENIF. (2017). *Estrategia Nacional de Inclusión Financiera*. Obtenido de <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>
- FELABAN. (31 de Octubre de 2019). *V Informe de Inclusión Financiera*. Obtenido de <http://felaban.s3-website-us-west-2.amazonaws.com/publicaciones/archivo20191120203800PM.pdf>
- Figueroa Delgado, L. O. (2009). Las finanzas personales. *Escuela de Administracion de negocios*, 143. Recuperado el 2018, de <https://journal.universidadean.edu.co/index.php/Revista/article/view/463/454>

- Flores Malaga, S. (2018). *"Implicancia de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los clientes de la caja Arequipa Agencia Puerto Maldonado, Periodo 2016"*. Puerto Maldonado.
- Garcia Gomez, Y. (2011). *Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juarez*. Oaxaca.
- Garza Valla, M. (1981). *Economía básica*. Mexico.
- Gestion. (8 de Octubre de 2015). *Gestion*. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/errores-financieros-comunes-jovenes-evitarlos-101844>
- Gestion, D. (29 de 10 de 2015). El 85% de los estudiantes no tiene conocimientos básicos de cómo opera el sistema financiero. Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/85-estudiantes-conocimientos-basicos-opera-sistema-financiero-103593>
- Gutierrez B., J. (12 de Abril de 2016). *Repositorio Universidad autonoma de queretaro*. Obtenido de <http://ri.uap.mx/bitstream/123456789/1597/1/RI000716.pdf>
- Hernandez Sampieri, C. R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1998). *Metodología de la Investigación* (Segunda ed.). Mexico: Panamericana Formas e Impresos S.A.
- Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la investigación 6ta Edición* (Sexta ed.). Mexico: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Recuperado el 21 de Mayo de 2018
- Ley N°30822. (19 de Julio de 2018). Diario oficial el Peruano. *LEY QUE MODIFICA LA LEY 26702*,.
- Matamoros Huayllani, B., & Alanya Ramos, A. (2016). *La educación financiera y la calidad de vida en los trabajadores del gobierno regional de Huancavelica, periodo 2014*. Huancavelica.

- Mejía, D., Pallotta, A., & Egúsqiza, E. (2015). *Encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos. Informe para Colombia 2014 (report)*. Lima: CAF. Recuperado el 23 de Mayo de 2018, de <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/743>
- Muccino, G. A. (Setiembre de 2014). *La educación financiera en la agenda internacional*. Obtenido de Repositorio FLACSO Andes: <http://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/6330/5/TFLACSO-2014GAM.pdf>
- OECD. (2005). *Recommendation on Principles and Good Practices for Financial*. Recuperado el 3 de Junio de 2018, de <http://www.oecd.org/>: <http://www.oecd.org/dataoecd/7/17/35108560.pdf>
- Quispe Porras, K., & Quispe Sotacuro, N. (2017). *Repositorio Universidad Nacional de Huancavelica*.
- Raccanelo, K., & Herrera Guzmán, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Sistema de Información Científica Redalyc. Red de Revistas Científicas de América Latina y el Caribe, España y Portugal*, 119-141. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27031268005>
- Ramos, V. (6 de Diciembre de 2017). *El financiero*. Obtenido de <https://www.elfinancierocr.com/finanzas/con-poca-educacion-financiera-deuda-de-jovenes/COU27MSINNFSLMCZFQEHVFOAMI/story/>
- Red Financiera BAC-CREDOMATIC. (2008). *Libro maestro de educación financiera- un sistema para vivir mejor*. San Jose: Innova Technology S.A.
- Rosales Guerra, M. A. (2016). *Repositorio UNCP*. Obtenido de LA ADMINISTRACION DEL GASTO Y CULTURA DE AHORRO DEL ESTUDIANTE DE PREGRADO DE LA UNCP – HUANCAYO CON SUS ACTITUDES DE CONSUMIDOR HACIA EL SECTOR RETAIL EN HUANCAYO:<http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/1271/LA%20A>

ADMINISTRACION%20DEL%20GASTO%20Y%20CULTURA2.pdf?sequence=1&is
Allowed=y

SBS. (2018). *Superintendencia de Banca, Seguros y AFP*. Obtenido de
<http://www.sbs.gob.pe/>

Tamayo, M. (1999). *El proceso de la investigación Científica*. Mexico: Editorial Limusina.

Vergara Orches, C. A. (2017). *La cultura financiera y su efecto en el sobreendeudamiento con tarjetas de crédito en el distrito de trujillo, año 2016*. Trujillo.

Vergara Orches, C. A. (27 de 10 de 2018). *La cultura financiera y su efecto en el sobreendeudamiento con tarjetas de crédito en el distrito de Trujillo, año 2016*.

Obtenido de La cultura financiera y su efecto en el sobreendeudamiento con tarjetas de crédito en el distrito de Trujillo, año 2016:
<http://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>

White, E. G. (2007). *El hogar cristiano*. Washington: Corporacion Editorial E. G. de White
Copyright © 2012.

Yancari, J. (04 de Mayo de 2018). Finanzas Personales. *Diario Gestión*. Obtenido de
<https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/educacion-5-poblacion-peruana-conocimientos-financieros-232878-noticia/?ref=gesr>

Zamora Lobato, M. T. (2016). *El nivel de educacion financiera de los jovenes de bachillerato y su influencia en la percepcion que tienen de las instituciones financieras. un estudio empirico en Xalapa, Veracruz*. Boca del Rio.

ANEXOS

Anexo 01. *Matriz Instrumental*

Proyecto de tesis: Nivel de educación financiera en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018

Título	Variable	Dimensiones	Indicadores	Fuente de información	Instrumento
Nivel de educación financiera en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018	Educación Financiera	Elaboración del presupuesto para planear la distribución del dinero	Presupuesto de ingresos	Estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la UPeU	Encuesta a los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018 Escala de Likert 1. Siempre 2. Casi siempre 3. Muchas veces 4. Muy pocas veces 5. Nunca
			Presupuesto de gastos		
		Hábito de ahorro	Uso de ahorro	Estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la UPeU	
			Practica de ahorro		
		Cuentas de ahorro	Cuenta en Bancos	Estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la UPeU	
			Cuenta en Cajas Municipales		
			Cuenta en Cooperativas		
			Cuenta en Edpymes		
			Cuentas a plazo fijo		
		Cuentas a plazo variable			
Capacidad de préstamo	Capacidad de solicitar un préstamo	Estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la UPeU			
	Capacidad de pago				

Anexo 02. Matriz de consistencia

Proyecto de tesis: Nivel de educación financiera en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018

Título	Planteamiento del problema	Objetivos	Hipótesis	Tipo y diseño	Instrumento
Nivel de educación financiera en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018	<p>Problema general</p> <p>¿Cuál es el nivel de educación financiera en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018?</p>	<p>Objetivo general</p> <p>Determinar el nivel de educación financiera en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018</p>	<p>H₀ El nivel de educación financiera no es alto en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018.</p> <p>H₁ El nivel de educación financiera es alto en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018.</p>	<p>Tipo de investigación: Cuantitativo</p> <ul style="list-style-type: none"> • No experimental <p>Alcance</p> <ul style="list-style-type: none"> • Descriptivo <p>Tipo de muestra</p> <ul style="list-style-type: none"> • Probabilístico • Nivel de Confianza 95% • Población: 481 • Muestra: 214 <p>Instrumento:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Encuesta <p>Técnica:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cuestionario <p>Confiability:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Alfa de Cronbach 	<p>Encuesta a los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018</p> <p>Escala de Likert</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Siempre 2. Casi siempre 3. Muchas veces 4. Muy pocas veces 5. Nunca
	<p>Problemas específicos</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ¿Cuál es el nivel de educación financiera sobre la elaboración del presupuesto para planear la distribución del dinero en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018? 2. ¿Cuál es el nivel de educación financiera sobre el hábito de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018? 3. ¿Cuál es el nivel de educación financiera sobre las cuentas de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018? 4. ¿Cuál es el nivel de educación financiera sobre la capacidad de préstamo en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018? 	<p>Objetivos específicos</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Determinar el nivel de educación financiera sobre la elaboración del presupuesto para planear la distribución del dinero en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018 2. Determinar el nivel de educación financiera sobre el hábito de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018 3. Determinar el nivel de educación financiera sobre las cuentas de ahorro en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018 4. Determinar el nivel de educación financiera sobre la capacidad de préstamo en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad – UPeU, Juliaca – 2018 			

Anexo 03. Encuesta

Universidad Peruana Unión
Facultad de Ciencias Empresariales
E.P. Contabilidad y Gestión Tributaria

ENCUESTA

La presente encuesta, tiene como objetivo determinar el nivel de la educación financiera de cada uno de los estudiantes de la EP Contabilidad - UPeU, para el desarrollo de la tesis, cuyo fin es la obtención del grado Académico de Contador Público.

I. Datos Demográficos

- | | |
|---|---|
| <p>1. Edad</p> <p>a) 17 - 20</p> <p>b) 20 – 23</p> <p>c) 23 – 26</p> <p>d) 26 – 30</p> <p>e) 30 - 33</p> <p>2. Género</p> <p>a) Masculino</p> <p>b) Femenino</p> <p>3. Estado civil</p> <p>a) Soltero</p> <p>b) Casado</p> <p>c) Divorciado</p> <p>d) Conviviente</p> <p>4. Religión</p> <p>a) Adventista</p> | <p>b) Católica</p> <p>c) Otros</p> <p>5. Procedencia de lugar de origen</p> <p>a) Juliaca</p> <p>b) Puno</p> <p>c) Arequipa</p> <p>d) Lima</p> <p>e) Cusco</p> <p>f) Otros (Especifique).....</p> <p>6. Ingresos</p> <p>a) De padres</p> <p>b) De Colportaje</p> <p>c) Propios (Trabaja y estudia)</p> <p>d) De parientes</p> <p>e) Préstamos</p> |
|---|---|

Lea detenidamente las siguientes preguntas, marcando las casillas con una "X". Le agradeceré de antemano su valiosa y sincera colaboración al responder la encuesta.

N°	Preguntas	Siempre	Casi siempre	Muchas Veces	Muy Pocas Veces	Nunca
1	¿Elabora Usted su presupuesto personal de ingresos?					
2	¿Elabora Usted su presupuesto personal de gastos?					
3	¿Lleva el registro de presupuesto de ingreso mensual para su educación?					
4	¿Lleva el registro de presupuesto de ingreso mensual para su salud?					
5	¿Lleva el registro de presupuesto de ingreso mensual para su alimentación?					
6	¿Del total de ingresos que posee, usted ahorra?					
7	¿Si percibiera más ingresos, lo destinaria al ahorro?					
8	¿Tiene un plan de ahorro?					
9	¿Realiza Ud. aportes de dinero a cuentas de ahorro en bancos?					
10	¿Realiza Ud. aportes de dinero a cuentas de ahorro en Cajas Municipales?					
11	¿Realiza Ud. aportes de dinero a cuentas de ahorro en Cooperativas?					
12	¿Realiza Ud. aportes de dinero a cuentas de ahorro en Edpymes?					
13	¿Depositaria su dinero en cuentas de ahorro a plazo fijo?					
14	¿Depositaria su dinero en cuentas de ahorro a plazo variable?					
15	¿Alguna vez, tuvo dificultad de solicitar un préstamo (bancos, tarjeta de crédito, colportaje)?					
16	¿Si tiene préstamo, ha tenido dificultad en el pago?					

Gracias por su apoyo

Anexo 04. Muestra Alfa de Cronbach

BASE DE DATOS																					
ENCUESTA	I1	I2	I3	I4	I5	I6	I7	I8	I9	I10	I11	I12	I13	I14	I15	I16	TOTAL	D1	D2	D3	D4
1	4	4	4	2	4	4	3	3	3	3	1	1	1	1	1	1	37	18	9	8	2
2	4	4	4	4	3	4	3	4	3	4	2	2	2	3	2	2	48	19	10	15	4
3	2	4	4	2	1	4	4	4	4	4	1	1	1	1	1	1	34	11	12	9	2
4	3	3	3	2	2	3	4	2	1	1	1	1	2	2	3	1	33	12	9	8	4
5	5	5	5	2	1	5	4	4	4	1	4	1	4	1	1	1	44	14	13	15	2
6	3	4	4	2	2	4	2	4	3	2	3	2	2	3	3	3	44	13	10	15	6
7	2	3	3	2	2	3	5	2	2	1	1	1	4	2	1	1	34	11	10	11	2
8	5	5	5	5	5	5	5	5	1	1	1	1	3	1	1	1	50	25	15	8	2
9	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	1	59	20	12	24	3
10	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1	1	59	20	13	24	2
11	4	4	3	4	3	4	5	5	1	1	1	1	2	2	1	1	41	17	14	8	2
12	4	4	3	4	2	4	3	1	1	1	1	1	4	3	2	1	38	17	7	11	3
13	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	63	20	12	24	7
14	4	4	5	4	5	4	3	2	4	3	5	4	1	1	4	2	53	22	9	16	6
15	3	5	5	3	4	4	5	2	2	4	4	3	5	4	3	2	56	18	11	22	5
16	5	5	5	4	4	4	4	2	3	4	3	2	2	1	4	1	50	22	8	15	5
17	4	4	3	2	2	4	4	3	2	2	1	3	4	2	3	2	41	13	9	14	5
18	4	4	4	4	4	3	5	3	2	2	4	2	3	1	2	1	46	19	10	14	3
19	5	5	5	4	4	5	4	5	3	3	2	2	1	1	4	1	53	22	14	12	5
20	3	5	5	4	4	5	5	5	3	4	2	2	2	2	3	2	55	20	15	15	5
ESTADÍSTICOS																					
VARIANZA	0.8	0.6	1.1	1.5	1.1	0.6	1.1	1.6	1.3	2.2	1.7	1.2	1.7	1.4	1.4	0.5	83.46	16.56	5.57	29.52	2.72

Anexo 05. Constancia de Autorización



Una Institución Adventista

Juliaca, 02 de Octubre del 2018

Bachiller
Nilsa Elizabeth Ramos Quispe

Tengo el agrado de dirigirme a usted para expresar mi cordial saludo y desear muchas bendiciones en la labor que realiza.

Mediante este documento tengo a bien informarle que La Comisión Interna de la Universidad Peruana Unión, ha revisado su solicitud presentada; y se resuelve **Autorizar** el desarrollo del trabajo de investigación de acuerdo al reglamento interno de nuestra institución.

Sin otro particular, nos despedimos.

Atentamente,



[Handwritten signature]
C. Kleber Eliezer Alvarez Turpo
Gerente FJ
Universidad Peruana Unión

Anexo 06. Validación de instrumento

(JUICIO DE EXPERTO)

Proyecto de Investigación:

“NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y GESTIÓN TRIBUTARIA– UPeU, JULIACA - 2018”

Experto N°: 1

Especialista: Supervisor del Banco de Crédito del Perú – Agencia Túpac Amaru - Juliaca

Nombres y Apellidos del experto:

Ronald Agustín Huacani Sucasaca

Institución donde labora:

Banco de Crédito del Perú - Juliaca

Celular: 910 239366

DNI: 42992040

Dirección: Jr. Miraflores Nro. 550 – Juliaca - Puno

Fecha: 2019

Doy opinión favorable como experto en el área de Finanzas del Banco de Crédito del Perú, a la investigación alcanzada por la Bachiller **NILSA ELIZABETH RAMOS QUISPE**, quien ha solicitado mi opinión en la investigación que viene desarrollando: **“NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y GESTIÓN TRIBUTARIA– UPeU, JULIACA - 2018”**, el que felicito por su labor encaminada y logros alcanzados en su investigación, y aporte en las finanzas regionales sobre todo en el estrato de estudiantes de espacios universitarios, lo que carece de mayor educación financiera, y el que se debe fortalecer desde las universidades.



Ronald A. Huacani Sucasaca
Supervisor del Banco de Crédito del Perú
DNI Nro. 42992040

(JUICIO DE EXPERTO)

Proyecto de Investigación:

**“NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES
DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD – UPeU,
JULIACA – 2018”**

Experto N°: 1

Especialista: Investigación – Área Finanzas

Nombres y Apellidos del Experto:

Dra. Yudy Huacani Sucasaca

Institucion donde labora:

Universidad Nacional del Altiplano

Celular: 989-574722

DNI: 40673820

Numero de Colegiatura: CIP N° 119111

Dirección: Jr. Miraflores N° 550

Fecha: 01/10/2018

Doy validado el contenido solicitado por la Bachiller **NILSA ELIZABETH RAMOS QUISPE**, quien ha requerido mi opinión en la investigación que viene desarrollando: **“NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD – UPeU, JULIACA – 2018”**, el cual hago mérito por la relevancia del tema la cual ayuda a la sociedad para una mejor toma de decisiones respecto a las finanzas.



Experto

Anexo 08. Validación de contenido

Anexo 3. Solicitud para la validación de contenido

"Año del Diálogo y la Reconciliación Nacional"

SOLICITO: VALIDACIÓN DE CONTENIDO

Magister MAGALI APAZA PACHAURI

DOCENTE DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Yo, Nilsa Elizabeth Ramos Quispe, identificado con DNI N° 48452765 domiciliado en Gonzales Prada N° 869 de la ciudad de Juliaca, Provincia de San Román - Puno. Ante Ud. respetuosamente me presento y expongo:

Que, siendo un requisito para cumplir con los trámites de mi proyecto de tesis y optar el grado académico de **Contador Público** en la Universidad Peruana Unión, **SOLICITO** a Ud. validación del contenido de la tesis denominada: "**NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y GESTIÓN TRIBUTARIA- UPeU, JULIACA - 2018**"

POR LO EXPUESTO:

Ruego a usted acceder a mi solicitud.

Juliaca, 28 de Setiembre de 2018



MAGALI APAZA
48452765



Bach. Nilsa Elizabeth Ramos Quispe
DNI N° 48452765