

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



*Una Institución Adventista*

**La educación financiera en estudiantes de la escuela profesional de  
Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019**

Por:

Ada Melva Chambilla Huarahuara

Ruth Maritza Miranda Chalco

Asesor:

Mg. Victor Yujra Sucaticona

**Juliaca, diciembre de 2019**

DECLARACION JURADA  
DE AUTORIA DEL TRABAJO DE  
INVESTIGACIÓN

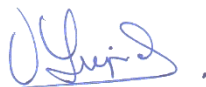
Mg. Víctor Yujra Sucaticona, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente trabajo de investigación titulado: “LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE INGENIERÍA DE SISTEMAS DE LA UPEU FILIAL JULIACA, 2019” constituye la memoria que presentan las estudiantes Ada Melva Chambilla Huarahuara y Ruth Maritza Miranda Chalco para aspirar al Grado Académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria, cuyo trabajo de investigación ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

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

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca a tres días del mes de diciembre del año dos mil diecinueve.



---

Mg. Víctor Yujra Sucaticona

La educación financiera en estudiantes de la escuela profesional de  
Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019

# TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

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

## JURADO CALIFICADOR



CPC Nelly Rosario Moreno Leyva vda.  
de Bernal

Presidente



CP. Rodolfo Agustín Calli Sonco

Secretario



Mg. Celia Soledad Machaca Tito

Vocal



Mg. Víctor Yujra Sucaticona

Asesor

Juliaca, 3 de diciembre de 2019

# La educación financiera en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019

Chambilla Huarahuara Ada Melva<sup>1</sup>, Miranda Chalco Ruth Maritza<sup>2</sup>

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

---

## Resumen

La presente investigación se desarrolló con el objetivo de describir cómo es la educación financiera en estudiantes de la Escuela Profesional de Ingeniería de Sistemas; la metodología es de enfoque cuantitativo de nivel descriptivo de diseño no experimental, de corte transversal, la población elegida es finita, ya que se logró alcanzar al 100% de los estudiantes (106 alumnos) aplicando el instrumento de encuesta, para ello se aplicó el Alfa de Cronbach obteniendo así un resultado de 0,730 de fiabilidad el cual es valorado como alto o consistente. Al resultado al que se llegó después de su procesamiento y análisis fue que el 83.0% del total de los estudiantes tienen una educación financiera regular, el 0.9% presentan una educación financiera baja y sólo el 16.0% tienen una educación financiera alta. Finalmente se concluye que, los alumnos en su mayoría tienen una educación financiera regular, debido a que sus conocimientos son regulares, sus habilidades son altas pero las decisiones financieras que toman son malas, es decir, que hacen caso omiso a su saber.

**Palabra clave:** Educación financiera, conocimiento financiero, habilidades financieras, toma de decisiones financieras.

## Abstract

This investigation was developed with the aim of describing how financial education in Professional School students System Engineering; the methodology is a descriptive-level quantitative approach of non-experimental design and cross-sectional, the chosen population is finite. It managed to reach 100% of the students (106 students) using the survey as an instrument, for this the Alpha de Cronbach helped us to identify the reliability of this instrument, thus obtaining a result of 0.730 of reliability which is valued as high or consistent. The result was reached after the processing and analysis was 83.0% of all students have a regular financial education, 0.9% have a low financial education and only 16.0% have a high financial education. Finally it concludes that students mostly have a regular financial education, because their knowledge is regular, their skills are high, but the financial decisions they make are bad, that is, they ignore their knowledge.

**Keywords:** Financial education, financial knowledge, financial skills, financial decision - making.

---

## 1. Introducción

La falta de educación financiera, trae como consecuencia un crecimiento reducido de las finanzas personales y familiares, el hecho de contar con recursos y no saber qué hacer con ellos, o el de gastar más de lo que no se tiene, e incluso el de obtener préstamos sin prever sus pagos, demuestran que la comunidad adulta y joven no tienen educación financiera, por tal motivo las metas financieras se ven inalcanzables, por ende las decisiones que tomemos respecto a ellas, no solo afectaran al individuo propiamente, sino también al entorno económico en el que se desenvuelve.

El Ministerio de Educación de nuestro país mediante la Oficina de Medición de la Calidad de los Aprendizajes presento los resultados de la evaluación PISA que en el 2015 se habían desarrollado en coordinación con la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico), el mismo que fue aplicado a estudiantes de 15 años de edad de cada una de las regiones de nuestro país, en dichos resultados previamente comparados con un grupo de países que mundialmente son representativos, se

indica que el Perú se encuentra en el penúltimo lugar en cuanto a la evaluación de educación financiera, lo cual nos da a entender que los estudiantes a años previos de iniciar su vida universitaria y/o superior, tienen deficiencia en lo que respecta a la educación financiera, lo cual es un problema que a largo plazo, aquejara sus finanzas personales. (Programme for International Student Assessment [PISA], 2015).

Coincidentemente al respecto Trump & Kiyosaki (2012) afirman que “a causa de la falta de educación financiera Estados Unidos ha pasado de ser el país más rico del mundo al más endeudado de la historia, tanto que no contribuyen con la estabilidad mundial”.

En esencia la *educación financiera* es “el proceso educativo por medio del cual las personas toman conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, habilidades, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres para así tomar decisiones respecto al manejo de la economía personal y familiar, por medio del conocimiento y la utilización adecuada de las herramientas e instrumentos básicos”. Banco de América Central Credomatic [BAC CREDOMATIC] (2008)

Los *conocimientos financieros* como componente de la educación financiera “consiste en adquirir dichos conocimientos mediante la educación y experiencias específicas relacionadas con los conceptos esenciales de finanzas y productos personales, lo cual implica que un individuo debe tener la habilidad y confianza en su educación financieras para tomar decisiones”. Así mismo hace un énfasis en que “los conocimientos financieros son el cumulo de conocimientos adquiridos a través de la educación y/o las experiencias”. (Ramos, García, & Moreno, 2018)

Ramos, García & Moreno (2018) definen a la *habilidad financiera* como “la capacidad de utilizar la información financiera para tomar decisiones”, por ello el desarrollar habilidades con respecto a las finanzas es indispensable.

Entre tanto Curzio (1998) citado por Acosta, Bazante, & Ojeda (2016) nos dice que “la racionalidad exige un conocimiento y una implicancia completa de las consecuencias que seguirán a cada elección”. Por lo tanto, no se puede *tomar una decisión* sin antes analizar las consecuencias; los factores emocionales o de conducta pueden permitir que las personas tomen decisiones asertivas, previendo su futuro.

Llevar el adecuado control de las finanzas podría evitar el truncamiento de muchas metas, y porque no, evitar la pobreza, sin embargo, de ser lo contrario podría generarse la inestabilidad económica del individuo. Es decir, “a menor nivel de educación financiera, menor bienestar social y desarrollo económico”. Amezcua, Arroyo, & Espinosa (2014)

Amezcua, Arroyo & Espinosa (2014) enfatizan que “cuando hay carencia de educación financiera también se carece de planeación de ingresos y gastos, así mismo, el uso nulo de los servicios y/o productos financieros son remplazados por medios informales como ahorrar debajo del colchón y/o llegar al punto de pedir préstamos a familiares, lo que implica mayor costo y riesgo”.

Frente a la insuficiencia de educación financiera y situación en la que se encuentran los estudiantes de nuestro país, surge la necesidad de desarrollar la presente investigación en estudiantes universitarios. Por ello ahora veremos las definiciones e investigaciones sobre las cuales esta investigación se ha construido.

Como anteriormente se ha visto, la educación financiera es un tema que hoy en día cobra gran importancia, ya que se trata del aprendizaje y desarrollo de actitudes, habilidades y decisiones que fomentaran el buen manejo e inversión de los recursos personales y/o familiares. Al respecto Van (2016) menciona que “la educación financiera significa que los consumidores mejoren la comprensión de los productos financieros y adquieran mayor conciencia de los riesgos financieros y de las oportunidades del mercado, adoptando las decisiones económicas más adecuadas”.

El Banco de América Central Credomatic [BAC CREDOMATIC] (2008) también considera que la educación financiera implica “un proceso educativo por medio del cual las personas toman conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en cuanto al manejo de la economía personal y familiar, este por medio del conocimiento y la utilización adecuada de las herramientas e instrumentos financieros”.

Los servicios financieros que hoy en día ofrecen las diversas entidades financieras y toda aquella acción que esté vinculada con el intercambio de dinero es un tema que empapa no solamente a los padres o personas adultas, sino también a los jóvenes incluso a los niños, y a estos con mucha más razón, debido a que cada día se producen cambios, mejoras, etc., por lo tanto nuestros jóvenes y niños están propensos a ser protagonistas del avance financiero, nuevos servicios, nuevas formas de financiamiento y nuevos términos financieros; todos ellos en algún momento necesitarán ser afrontados, con gran capacidad de decisión.

Como ya lo mencionamos la educación financiera “no es únicamente para las personas mayores, sino también es necesaria para los jóvenes y niños, que ya son o van a serlo pronto, usuarios de servicios financieros”. Domínguez (2013) . Sin embargo, muchas veces sucede lo contrario, y de ello Gutiérrez & Delgadillo (2018) confirman que “jóvenes entre 15 y 29 años tienen una baja cultura financiera ya sea por falta de interés o desconocimiento”.

Y aunque la educación financiera esté o debiera estar disponible para personas de toda edad y/o condición socioeconómica, no se debe ignorar que las personas que mueven el ámbito económico, son aquellas que se encuentran realizando actividades económicas, y son ellas las que más posibilidades tienen de interactuar con los términos y herramientas financieras. Es por ello que Raccanello & Guzmán (2014) mencionan que “la educación financiera constituye herramientas indispensables para las personas en edad productiva, debido que esto les permite administrar mejor sus inversiones, así como sus ahorros”, por otro lado los mismos autores sostienen que “la educación financiera toma un papel importante para los países desarrollados como para aquellos que están en vía de desarrollo”.

Se cree que la educación financiera “puede contribuir con una mejor calidad de vida, ya que la construcción continua del conocimiento, el desarrollo de habilidades, actitudes y la toma de decisiones en temas que tienen que ver con la organización y distribución del presupuesto, le permite al individuo reconocer la gran importancia que tiene el dinero y su repercusión que tendrá en el futuro si es que esta es manejada eficientemente”. Banco de América Central Credomatic [BAC CREDOMATIC] (2008)

Sin embargo, es preciso mencionar que no todas las personas reciben educación en el mismo contexto ni en las mismas etapas de su vida, por ello Coates (2009) se toma el atributo de decir que “la adquisición de conocimientos financieros pueden realizarse en un entorno educativo formal y no formal, es decir, que durante la existencia de los individuos, surgen situaciones didácticas en las que tales, se encuentran más receptivos a la información financiera, ya sea durante la niñez, la adolescencia, la etapa universitaria, el matrimonio e incluso en situaciones de realizar alguna acción de índole financiera”.

Muchas veces puede resultar curioso “cómo el ser humano normalmente se preocupa por formarse y por formar a sus hijos para ganar dinero, pero no siempre se pone el mismo énfasis en formación para saber gastarlo, ni más importante, para saber ahorrarlo y pensar en el futuro”. Cartagena (2008)

Independientemente de desarrollar la educación en un aula, etc., los conocimientos financieros pueden desarrollarse con cada experiencia que día a día se vive, comprender con claridad de qué manera pueden ayudarme los servicios financieros, que instrumentos financieros existen y bajo qué condiciones, sobre todo saber cuál es la fuente de mis ingresos y saber qué hacer con ellos, son aspectos que le dan importancia a los conocimientos financieros, así mismo el manejo y comprensión de términos financieros, pueden ayudar al individuo a tener una mejor participación en el ámbito económico.

Al respecto Huston (2010) tomado por Ramos, García, & Moreno (2018) menciona que “el conocimiento financiero es la acción de adquirir dicho conocimiento mediante la educación y experiencias específicas relacionadas con los conceptos esenciales de finanzas y productos personales, lo cual implica que un individuo debe tener la habilidad y confianza en su educación financiera para tomar decisiones”.

Un reciente estudio de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) se afirma que menos del 5% de la población peruana tiene conocimientos financieros. Mena (2018)

Como la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) lo menciona, desafortunadamente la mayoría de las personas no conocen cómo administrar sus finanzas, esto debido a muchas razones de las cuales

destacamos que porque no se les enseñó o porque simplemente no les interesa el tema. Sin embargo, el encontrarse en necesidad de desear algo, nos impulsa a conseguir los medios por las cuales podemos obtener lo deseado, por ejemplo: un negocio, un viaje, una carrera de estudio, una casa, etc., son razones por las cuales recurrimos a familiares, a bancos y demás opciones, pero muchas veces no nos percatamos de las consecuencias que podrían ocasionarnos, si decidimos por la opción más simple que por la más correcta.

Según Social Research citado por Rodríguez & Arias (2018) mencionan que “realizar juicios informados y consecuentemente tomar decisiones efectivas en relación al dinero, muestra tener conocimientos financieros”. Por lo tanto, si las personas se informaran y pusieran en práctica sus conocimientos financieros previos a realizar alguna acción, se evitarían muchos problemas económicos y darían paso a acuerdos y relaciones que beneficiarían y cubrirían sus necesidades.

La educación financiera en estudiantes universitarios, permitirá conocer cuanta preparación e información reciben diariamente sobre lo que implica el tema estudiado, ya que los estudiantes que migran a esta universidad, en su mayoría provienen de otros lugares, y requieren poner atención a la administración de sus recursos, que sus padres brindan con trabajo esforzado y también los que independientemente de sus padres lo consiguen trabajando a tiempo parcial, etc.

Si la educación financiera fuera desarrollada por los estudiantes estos podrían administrar eficientemente sus recursos, utilizar los servicios financieros, y tomar las decisiones que le favorezcan. Consideramos que la única manera de lograr la estabilidad económica de las personas es mediante la educación financiera.

Tras haber planteado la problemática, se desarrolló la presente investigación con el objetivo de describir la educación financiera, así mismo describir como son los conocimientos, las habilidades y la toma de decisiones financieras en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019.

## **2. Materiales y Métodos**

La metodología de la presente, concierne a una investigación de enfoque cuantitativo de nivel descriptivo, de diseño no experimental y de corte transversal, que incluye encuesta.

Pita & Pértegas (2002) mencionan que “las investigaciones cuantitativas son aquellas que recogen y analizan datos cuantitativos sobre variables”.

Respecto al diseño Hernández, Fernández, & Baptista (2010) definen que “los estudios descriptivos pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, su objetivo no es indicar cómo se relacionan las variables medidas sino describir en qué situación se encuentra” (p. 81).

El diseño de investigación a aplicarse, es no experimental de corte transversal, y sobre ello Gómez (2006) nos menciona que “la investigación no experimental se realiza sin manipular deliberadamente variables que se observan tal y como está en su contexto natural para después analizarlos las situaciones ya existentes” (p. 102).

Cabe mencionar que los estudios de corte transversal, se dan en un solo momento determinado.

### **2.1. Participantes**

La población que se encontró disponible para este estudio fueron 106 alumnos de la escuela profesional de ingeniería de sistemas.

El total de la población será también la muestra, ya que si toda la población es participe, los resultados serán mucho más confiables. Por ello consideramos que la población es finita, ya que los participantes son identificables y contables.

Al respecto (López, 2004) indica que cuando la población es finita “todos los que lo componen tienen la posibilidad de ser seleccionado como muestra”.

## 2.2. Instrumentos

La técnica utilizada es la encuesta, la cual se aplicó directamente a los estudiantes de la ya mencionada escuela, de esa manera se pudo identificar los datos, seguidamente procesarlos, analizarlos y finalmente responder a los objetivos planteados.

El instrumento fue adaptado del artículo de los autores Gutiérrez & Delgadillo (2018), con el cual inicialmente se realizó una prueba piloto para así evaluar su fiabilidad, el Alfa de Cronbach dio como resultado 0,730 de fiabilidad.

Sobre lo que significa la encuesta Casas, Repullo, & Donado (2003) indican que esta es “ampliamente utilizada como procedimiento de investigación, ya que su aplicación permite obtener y elaborar datos de modo rápido y eficaz”.

El instrumento fue validado por juicio de experto y la confiabilidad del instrumento mediante el Alpha de Cronbach que obtuvo como resultado 0.730 lo que nos indica que la confiabilidad es alta, las evidencias respectivas pueden observarse en la parte final del presente. (Anexo 04, 05 y 06)

## 2.3. Análisis de datos

Para el procesamiento de datos y su respectivo análisis se utilizó un programa estadístico, herramienta que ayudó a tabular los datos que reflejaba la encuesta. Cabe mencionar que para obtener mejores resultados se pasó a establecer una escala de puntuación baremo (Anexo 06) para finalmente procesar los datos, analizarlos y finalmente interpretarlos.

## 3. Resultados

### 3.1. Resultado 1

**Tabla 1.**

*Educación financiera en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019.*

Educación Financiera	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
ALTO	17	16,0	16,0	16,0
REGULAR	88	83,0	83,0	99,1
BAJO	1	,9	,9	100,0
Total	106	100,0	100,0	

Fuente: *elaboración propia*

De la tabla 1, se puede observar la descripción de la Educación financiera en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019. Encontrándose que el 83.0% del total de los estudiantes tienen una educación financiera regular, el 0.9% presentan una educación financiera baja y sólo el 16.0% tienen una educación financiera alta.

### 3.2. Resultado 2

**Tabla 2.**

*Conocimientos financieros en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
ALTO	25	23,6	23,6	23,6
REGULAR	80	75,5	75,5	99,1
BAJO	1	,9	,9	100,0
Total	106	100,0	100,0	

Fuente: *elaboración propia*

La tabla 2, muestra la descripción de los conocimientos financieros en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019. Encontrándose que el 75.5% del total de los estudiantes tienen una educación financiera regular en la dimensión conocimientos financieros, el 0.9% presentan una educación financiera baja en la dimensión conocimientos financieros y sólo el 23.6% tienen una educación financiera alta en la dimensión de conocimientos.

### 3.3. Resultado 3

**Tabla 3.**

*Habilidades financieras en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
ALTO	65	61,3	61,3	61,3
REGULAR	41	38,7	38,7	100,0
Total	106	100,0	100,0	

Fuente: *elaboración propia*

La tabla 3, muestra la descripción habilidades financieras en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019. Encontrándose que el 61.3% del total de los estudiantes tienen una educación financiera alta en la dimensión de habilidades financieras, el 38.7% presentan una educación financiera regular en la dimensión de habilidades financieras y ninguno presenta una educación financiera baja en la dimensión de habilidades financieras.

### 3.4. Resultado 4

**Tabla 4.**

*Toma de decisiones financieras en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
BUENA	49	46,2	46,2	46,2
MALA	57	53,8	53,8	100,0
Total	106	100,0	100,0	

Fuente: *elaboración propia*

Según la tabla 4, muestra la descripción de la toma de decisiones financieras en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019. Encontrándose que el 53.8% del total de los estudiantes consideran que han tomado una mala decisión en lo que respecta al área financiera, sin embargo, el 46.2% de los estudiantes considera que ha tomado una buena decisión financiera.

## 4. Discusión

Los resultados obtenidos para el objetivo general indican que el 83% de los estudiantes de la escuela profesional de ingeniería de sistemas tienen la información para alimentar sus saberes financieros, sin embargo, necesitan fortalecer su educación financiera, ya que solo un porcentaje reducido muestra una educación financiera alta; estos resultados se contrastan con los resultados de Núñez (2018) quien precisa que más del 50% de los estudiantes de la Escuela profesional de Ingeniería Económica de la Universidad Nacional del Altiplano – Puno tienen un nivel de cultura financiera medio, lo cual puede calificarse como regular, mientras que solo el 9.33% muestra un nivel alto, sin embargo, Eyzaguirre, Isasi, & Raicovi (2016) quienes presentan en su investigación que jóvenes entre 18 y 25 años de diversas instituciones superiores de Lima Metropolitana muestran escasos conocimientos y débiles conceptos financieros. Así también Duque, González, & Ramírez (2016) afirman en su investigación que su población de estudio presenta bajos niveles de educación financiera debido a la falta de formación en temas financieros. Estos resultados son diferentes a los encontrados en esta investigación. Se considera que nuestros resultados en comparación al de los autores, son semejantes debido a que las poblaciones estudiadas son jóvenes universitarios, por ello requieren mayor atención en la formación de conocimientos, habilidades y toma de decisiones.

Respecto a nuestro resultado para el primer objetivo específico se encontró que el 75.5% de los alumnos tienen conocimientos financieros regulares, y en comparación a ello, la investigación de Saldarriaga & Cabrera (2017) muestran que solo un 16% de su población encuestada tiene educación financiera alta, lo cual es comparable con nuestros resultados, ya que aproximadamente solo la cuarta parte de los estudiantes cuenta con conocimientos financieros altos; por otro lado los mismos autores refieren que el 62% muestra desconocimiento financiero, y en similitud a dichos resultados Duque, González, & Ramírez (2016) llegan a la conclusión de que los estudiantes del primer semestre de carreras económicas administrativas de la Universidad Esumer presentan bajos conocimientos financieros ya que el 55.4% expresan que no saben cómo manejar sus finanzas. Nuestros resultados muestran un panorama diferente, es decir, que los estudiantes de la EP. Ingeniería de Sistemas tienen conocimientos regulares sobre finanzas, ya que se considera que el entorno de convivencia es un factor influyente en sus conocimientos, y en ese sentido la mayoría de estudiantes considera que las personas con las que interactúan, tienen conocimientos medios sobre finanzas. Frente a ello García (2013) menciona que para afianzar los conocimientos financieros de las personas es fundamental generar programas de educación financiera. Los resultados encontrados en comparación con las investigaciones citadas pueden deberse al factor de edad de la población, ya que Saldarriaga & Cabrera (2017) indican que mientras más años tenga una persona mayor son sus conocimientos financieros, lo cual se refleja en un porcentaje reducido; entre tanto que, los que son

de edad de entre 18 – 24 años tienen menor conocimientos financieros, tal como la mayoría de estudiantes de la EP. Ingeniería de Sistemas lo confirma.

En cuanto a nuestro resultado para el segundo objetivo específico se encontró que el 61.3% tienen habilidades altas y sobre ello Saldarriaga & Cabrera (2017) afirman en su investigación semejante a la presente, que el 57% de sus encuestados realizan un plan exacto sobre lo que gastaran, lo cual puede considerarse como una habilidad financiera en un alto grado, en ese sentido, los resultados que muestra la tabla, reflejan un panorama similar al de los autores citados, es decir las habilidades financieras de los estudiantes de la EP. Ingeniería de Sistemas son altas, ya que más del 50% procura controlar sus gastos, sabe estructurar un presupuesto y para conseguir algo ahorran. Sin embargo, Duque, González, & Ramírez (2016) en su investigación afirman que a falta de formación en temas financieros se identificó en los estudiantes del primer semestre de carreras económicas administrativas de la Universidad Esmeraldas deficiencias en cuanto al manejo del dinero, planificación financiera y ahorro. La semejanza de los resultados obtenidos con el de los autores mencionados, pueden deberse a que independientemente de conocer sobre finanzas las poblaciones estudiadas han desarrollado habilidades mediante las experiencias, entorno familiar u otros factores, por otro lado, aquellos que no desarrollaron esas habilidades probablemente no aprendieron ni por no saber ni por situaciones de la vida.

Respecto a nuestro resultado para el tercer objetivo específico se encontró que el 53.8% de los alumnos considera haber tomado malas decisiones respecto a sus finanzas y a diferencia de estos resultados la investigación realizada por Núñez (2018) muestra que el 68.85% de los estudiantes de la Escuela Profesional de Ingeniería Económica de la Universidad Nacional del Altiplano – Puno, toma decisiones adecuadas respecto al manejo de sus finanzas personales, mientras que el 31.15% indica que toma decisiones inadecuadas. Los resultados obtenidos también pueden contrastarse con la investigación de Duque, González, & Ramírez (2016) quienes indican que su población de estudio muestra deficiencia en cuanto a la decisión de uso de los productos que el mercado financiero ofrece, además de ello, indican que los jóvenes estudiantes prefieren acudir a sus amigos y/o familia para pedir un préstamo. Tal como refieren los resultados de las investigaciones mencionadas, los estudiantes de la EP. Ingeniería de Sistemas afirman en su mayoría que no son partícipes del sistema financiero, por ende, consideran que toman más malas decisiones financieras que buenas, ya que los estudiantes creen que el género, estado civil y las emociones no influyen en la toma de decisiones, además consideran que todas las personas incluidos ellos suelen tomar decisiones financieras de manera irracional. Cabe mencionar que los que consideran tomar buenas decisiones financieras, aceptan que los aspectos mencionados si influyen en la toma de decisiones financieras. Al haber obtenido los resultados y contrastarlos con las investigaciones citadas, se puede decir que dichos resultados son distintos porque las asignaturas de la población estudiada por Núñez (2018) están estrechamente relacionadas con la economía, por ende se deduce que conforme van avanzando en su carrera van adquiriendo mayor conciencia del uso de sus recursos, a diferencia de los estudiantes de la EP. Ingeniería de Sistemas quienes no llevan asignaturas referidas a las finanzas, a excepción del curso de Contabilidad que se lleva en un solo semestre académico.

## **5. Conclusiones y recomendaciones**

Respecto al objetivo general, se concluye diciendo que la educación financiera, como varios autores lo sustentan es una urgencia que hoy en día el sistema de educación en todo el mundo debe priorizar, y nuestro país es uno de ellos, y después de haber visto los resultados, concluimos con que los estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca tienen una educación financiera regular, ya que el 83% del alumnado demuestra que los conocimientos financieros con los que poseen no son puestos en práctica para conseguir un grado de estabilidad económica independiente, probablemente debido a que gran parte de ellos perciben ingresos por medio de sus padres, lo cual les limita a tomar decisiones propias respecto a la disposición del dinero, así mismo, los limita a no ser partícipes del sistema financiero o adquirir algún producto que las instituciones financieras ofrecen. Sin embargo, resaltamos que probablemente por influencia de sus padres, compañeros o por iniciativa propia, ellos hayan desarrollado habilidades que les permita usar sus recursos de manera que todas sus necesidades sean cubiertas.

En cuanto al primer objetivo específico concluimos diciendo que los conocimientos financieros son regulares, pudiéndose deber a que conocen con imprecisión aquellos entes que regulan la economía del país, los servicios que las entidades financieras brindan y los términos que estos manejan.

En cuanto al segundo objetivo específico se concluye diciendo que las habilidades financieras son altas, ya que, al encontrarse en etapa de estudio, requieren distribuir sus recursos de manera eficiente, por lo que el saber elaborar un presupuesto, ahorrar y controlar sus gastos, les permite adquirir un hábito de control en cuanto a sus finanzas, aun cuando estos fueran pocos. Sin embargo, consideramos que a algunos les es difícil ahorrar, hacer un presupuesto y hacerle el seguimiento respectivo porque desconocen el tema o simplemente no les llama la atención.

En cuanto al tercer objetivo específico se concluye diciendo que la toma de decisiones financieras es mala, porque la mayoría de las personas en esto incluidos los estudiantes suelen decidir de manera desesperada e irracional sin medir las consecuencias, y esto debido a que muchas veces aun teniendo conocimiento sobre lo que puede generar una decisión, lo ignoramos. También deducimos que los estudiantes deciden no ser partícipes del sistema financiero probablemente porque prefieren recurrir a sus familiares, amigos excepto a entidades financieras, y esto porque talvez desconocen cómo hacerlo o porque al ser económicamente dependientes de sus padres, tienen limitaciones. Cabe resaltar que los aspectos psicológicos, emocionales, sociales, etc., influyen en gran manera en las decisiones financieras de un individuo; ya sea al adquirir un bien, al realizar prestamos, al prestar dinero o en cualquier otra operación en la que respete el manejo de recursos.

La educación financiera es fundamental en la formación de toda persona, por ello se recomienda fortalecer la educación financiera con la que los estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial cuentan hasta el día de hoy, ya sea mediante charlas, folletos, videos informativos, etc. De manera que sus conocimientos se afiancen, desarrollen y fortalezcan sus habilidades para que puedan tomar decisiones que construyan su estabilidad económica actual y futura, siendo estudiantes y aun terminando la etapa en la que se encuentran. Así mismo, recomendamos que la educación financiera sea considerada como una asignatura auxiliar para todos los estudiantes, independientemente de la carrera que hayan elegido seguir.

## 6. Referencias

- Acosta, M., Bazante, Y., & Ojeda, Y. (2016). Factores que inciden en la toma de decisiones financieras de las pymes del sector construcción, Popayán, 2016, *14*, 147–165.
- Amezcu, E., Arroyo, M., & Espinosa, F. (2014). Contexto de la educación financiera en México (Context of financial education in Mexico), (1).
- Banco de América Central. (2008). *Libro maestro de educación financiera* (1°). Costa Rica: Innova Technology, S.A.
- Cartagena, E. (2008). La Educación Financiera, como un pilar para el desarrollo financiero de los países: una aplicación para El Salvador. *Tópicos Económicos*, *1*(24), 1–17.
- Casas, J., Repullo, J., & Donado, J. (2003). Biblio Enquesta. *Atención Primaria*, *31*(8), 527–538. [https://doi.org/10.1016/S0212-6567\(03\)70728-8](https://doi.org/10.1016/S0212-6567(03)70728-8)
- Castañeda, M., Cabrera, A., Navarro, Y., & De Vries, W. (2012). *Procesamiento de datos y análisis estadísticos utilizando SPSS* (Vol. 66). Porto Alegre, Brazil: EDIPUCRS - Editora Universitaria da PUCRS.
- Coates, K. (2009). Educación Financiera: Temas y desafíos para América Latina. *Oecd*. Retrieved from <http://www.oecd.org/finance/financial-education/44264471.pdf>
- Domínguez, J. (2013). Educación Financiera para Jóvenes: Una visión introductoria. *Instituto Universitario De Analisis Economico Y Social*, *1*(educacion financiera para jovenes : una vision introductora), 42 paginas. Retrieved from [www.iaes.es](http://www.iaes.es)
- Duque, E., González, J., & Ramirez, J. (2016). Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: Caracterización en la institución universitaria ESUMER. *Revista de Pedagogía*, *37*(101), 41–55.
- Eyzaguirre, W., Isasi, L., & Raicovi, L. (2016). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana*.
- Gómez, M. (2006). *Introducción a la metodología de la investigación científica* (1°). Córdoba, Argentina: Editorial Brujas. Retrieved from [https://books.google.com.pe/books?id=9UDXPe4U7aMC&pg=PA111&dq=metodologia+de+investigacion+la+poblacion&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwixz8jTmbPiAhVFGLkGHdznA2gQ6AEIOTA#v=onepage&q=metodologia de investigacion la poblacion&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=9UDXPe4U7aMC&pg=PA111&dq=metodologia+de+investigacion+la+poblacion&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwixz8jTmbPiAhVFGLkGHdznA2gQ6AEIOTA#v=onepage&q=metodologia+de+investigacion+la+poblacion&f=false)
- Gutiérrez, O., & Delgado, J. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Cochabamba., 181–203. <https://doi.org/10.1201/9781315370378>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. del P. (2010). *Metodología de la Investigación* (5°). D. F, Mexico.
- López, P. (2004). Población Muestra Y Muestreo. *Punto Cero*, *09*(08), 69–74.
- Mena, F. (2018). Educación: Menos del 5% de la población peruana tiene conocimientos financieros | Tu Dinero | Finanzas Personales | Gestion. Retrieved May 29, 2019, from <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/educacion-5-poblacion-peruana-conocimientos-financieros-232878>
- Núñez, J. (2018). *Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de ingeniería económica de la UNA -PUNO, 2016 II*. Universidad Nacional del Altiplano.
- Pita, S., & Pértegas, S. (2002). La investigación cualitativa y la investigación cuantitativa. *Investigación Educativa*, *7*(11), 72–91.
- Raccanello, K., & Guzmán, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Education and Financial Inclusion*, *44*(2), 119–141. Retrieved from <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=ofm&AN=97317726&lang=es&site=ehost->

live

- Ramos, J., García, A., & Moreno, E. (2018). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *International Journal of Developmental and Educational Psychology. Revista INFAD de Psicología.*, 2(2), 267. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n2.v2.888>
- Rodríguez, L., & Arias, A. (2018). Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión. *Universidad de La Salle, Bogotá.* Retrieved from [http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/24996/63131001\\_2018.pdf?sequence=1](http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/24996/63131001_2018.pdf?sequence=1)
- Saldarriaga, C., & Cabrera, L. (2017). Universidad Peruana Unión Los conocimientos financieros de los empleados de la Iglesia Adventista del Noreste Colombiano y su relación con sus capacidades financieras, Colombia, 2017, 1–111. Retrieved from [http://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/1437/César\\_Tesis\\_Maestro\\_2018.pdf?sequence=5&isAllowed=y](http://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/1437/César_Tesis_Maestro_2018.pdf?sequence=5&isAllowed=y)
- Trump, D., & Kiyosaki, R. (2012). *Queremos que seas rico.* (S. de C. D.R. © Santillana Ediciones Generales, Ed.).
- Van, J. (2016). *Educación financiera para todos* (2nd ed.). Comité Economico y Social Europeo. <https://doi.org/10.2864/139510>

## 7. ANEXOS

### ANEXO 01 MATRIZ DE CONSISTENCIA

"La educación financiera en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019"						
PROBLEMAS	OBJETIVOS	VARIABLES		METODOLOGIA		
		VARIABLES	DIMENSIONES	Enfoque, tipo y Diseño	Población y Muestra	Técnicas e instrumentos
<b>Problema general</b>	<b>Objetivo general</b>	<b>Variable 1</b>				
¿Cómo es la educación financiera en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019?	Describir cómo es la educación financiera en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019	Educación financiera		<b>Enfoque:</b> Cuantitativo <b>Tipo de investigación:</b> No experimental <b>Diseño de investigación:</b> Descriptivo de corte transversal	<b>Población:</b> estudiantes de la EP. Ing. de Sistemas UPeU - FJ <b>Tamaño de muestra:</b> 106 estudiantes	<b>Técnica:</b> Encuesta <b>Instrumento de variable:</b> Educación Financiera
<b>Problemas específicos</b>	<b>Objetivos específicos</b>					
¿Cómo son los conocimientos financieros en los estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019?	Describir como son los conocimientos financieros en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019		Conocimientos financieros			
¿Cómo son las habilidades financieras en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019?	Describir como son las habilidades financieras en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019		Habilidades financieras			
¿Cómo es la toma de decisiones financieras en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019?	Describir cómo es la toma de decisiones financieras en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019		Toma de decisiones financieras			

**ANEXO 02**

**MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES**

TITULO	VARIABLE	DIMENSIONES	PREGUNTAS	FUENTES DE INFORMACION
<p align="center"><b>"La educación financiera en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019"</b></p>	<p align="center">1. Educación financiera</p>	<p align="center">Conocimientos financieros</p>	¿Considera que tener conocimientos sobre las finanzas es?	<p align="center">Estudiantes de la EP. Ingeniería de Sistemas UPeU - FJ</p>
			¿El conocimiento sobre finanzas de mi familia es?	
			¿El conocimiento de mis amigos sobre finanzas es?	
			¿Considero que mi conocimiento personal sobre finanzas es?	
			¿Consideras que el tener conocimientos y habilidades financieras, podría darte bienestar, seguridad y una buena calidad de vida?	
			¿Sabes con certeza, que instituciones componen el Sistema Financiero Peruano?	
			¿Conoces qué productos y servicios financieros brindan actualmente los bancos?	
			¿Conoces qué productos y servicios financieros brindan actualmente las cooperativas?	
			¿Estás enterado sobre las características de funcionamiento de las AFPs?	
			¿Conoces los siguientes conceptos?	
			¿Conoces las actuales políticas y actividades que efectúa en Banco Central de Reserva del Perú?	
		¿Conoces la actual orientación y accionar de la Política Monetaria en el Perú?		
		<p align="center">Habilidades financieras</p>	¿Tienes objetivos financieros de corto a mediano plazo?	
			¿Controlas tus gastos?	
			¿Sabes cómo estructurar un presupuesto?	
			¿Si realizas un presupuesto, efectúas la aplicación y seguimiento del mismo?	
			¿Te excedes en tus gastos?	
¿Posibilitas que tus ingresos sean mayores que tus gastos?				
¿El seguimiento de tus gastos, lo realizas por medios electrónicos?				

		¿Cada cuánto tiempo evalúas el cumplimiento de tus objetivos financieros?
		¿Cuál es el propósito por el cual ahorras?
	Toma de decisiones financieras	¿Actualmente eres cliente del sistema financiero?
		¿Tienes cuenta de débito en alguna institución financiera/bancaria?
		¿Tienes tarjeta de crédito en alguna institución financiera/bancaria?
		¿Has tramitado alguna vez un crédito en alguna institución financiera/bancaria?
		¿Qué producto o servicio financiero quisieras tener?
		¿Qué institución crees que debería aplicar una estrategia de Educación y Cultura financiera, para que los jóvenes eleven su conocimiento?
		¿Consideras que tu género, estado civil, edad y nivel de educación afectan en tus decisiones financieras?
		¿Consideras que tus emociones (temor, ambición, etc.) afectan a tus decisiones financieras?
		¿Consideras que la mayoría de la gente toma decisiones financieras de manera?
		¿Consideras que tu condición social y económica afectan a tus decisiones financieras?
		¿Los aspectos psicológicos de una persona antes de que ésta tome una decisión financiera, son algo...?
		¿Los aspectos sociales de una persona antes de que ésta tome una decisión financiera, son algo...?

## ANEXO 03

### ENCUESTA SOBRE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN ESTUDIANTES DE LA EP. INGENIERIA DE SISTEMAS DE LA UPeU FILIAL JULIACA, 2019

Instrumento tomado del artículo de Gutiérrez & Delgadillo (2018)

**OBJETIVO:** Conocer la educación financiera en estudiantes de la EP. Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019.

#### I. DATOS GENERALES

1. Sexo 1. Masculino  2. Femenino

2. Edad... (en años)

3. Estado civil:

1) Casado 2) Soltero 3) Divorciado 4) Viudo

4. ¿Actualmente con quien vives?

- 1) Padres
- 2) Familiares
- 3) Amistades
- 4) Sólo
- 5) Pareja

5. ¿Además de estudiar, tienes alguna ocupación adicional?

- 1) Si
- 2) No

6. ¿Cuál es esa ocupación?

- 1) Empleado público
- 2) Empleado privado
- 3) Trabajador por cuenta propia

4) Otra ocupación

7. ¿Cuál es el origen de tus ingresos?

- 1) Apoyo económico de tus padres
- 2) Apoyo económico de familiares
- 3) Ingresos propios
- 4) Otra fuente de ingresos

8. ¿En qué rango se encuentra tu ingreso mensual?

- 1) Entre S/.80 – S/.100
- 2) Entre S/.100 – S/.130
- 3) Entre S/.130 – S/.150
- 4) Entre S/.150 – S/.180
- 5) Más de S/.180

9. ¿Cuánto gastas mensualmente?

- 1) Entre S/.80 – S/.100
- 2) Entre S/.100 – S/.130
- 3) Entre S/.130 – S/.150
- 4) Entre S/.150 – S/.180
- 5) Más de S/.180

10. ¿Mensualmente, tiene un excedente?

- 1) Si
- 2) No

11. Si tiene excedente, ¿qué hace con ese monto?

- 1) Ahorra en una cuenta en el banco
- 2) Invierte

- 3) Viaja
- 4) Efectúa gastos diversos

## **II. CONOCIMIENTOS FINANCIEROS**

### **12. ¿Considera que tener conocimientos sobre las finanzas es?**

- 1) Muy necesario
- 2) Necesario
- 3) Poco Necesario
- 4) No son necesario

### **13. ¿El conocimiento sobre finanzas de mi familia es?**

- 1) Alto
- 2) Mediano
- 3) Bajo

### **14. ¿El conocimiento de mis amigos sobre finanzas es?**

- 1) Alto
- 2) Mediano
- 3) Bajo

### **15. ¿Considero que mi conocimiento personal sobre finanzas es?**

- 1) Alto
- 2) Mediano
- 3) Bajo

### **16. ¿Consideras que el tener conocimientos y habilidades financieras, podría darte bienestar, seguridad y una buena calidad de vida?**

- 1) Si
- 2) Es probable

- 3) No es seguro
- 4) No

### **17. ¿Sabes con certeza, que instituciones componen el Sistema Financiero Peruano?**

- 1) Si
- 2) No

### **18. ¿Conoces qué productos y servicios financieros brindan actualmente los bancos?**

- 1) Si, totalmente
- 2) Si, parcialmente
- 3) No

### **19. ¿Conoces qué productos y servicios financieros brindan actualmente las cooperativas?**

- 1) Si, totalmente
- 2) Si, parcialmente
- 3) No

### **20. ¿Estás enterado sobre las características de funcionamiento de las AFPs?**

- 1) Si, totalmente
- 2) Si, parcialmente
- 3) No

### **21. ¿Conoces los siguientes conceptos?**

- Inversión                    1. Si, totalmente  2. Si, parcialmente  3. No
- Crédito                        1. Si, totalmente  2. Si, parcialmente  3. No
- Remesa                        1. Si, totalmente  2. Si, parcialmente  3. No

- Seguro 1. Si, totalmente  2. Si, parcialmente  3. No   
-Deuda 1. Si, totalmente  2. Si, parcialmente  3. No   
-Flujo de caja 1. Si, totalmente  2. Si, parcialmente  3. No

**22. ¿Conoces las actuales políticas y actividades que efectúa en Banco Central de Reserva del Perú?**

- 1) Si, totalmente
- 2) Si, parcialmente
- 3) No

**23. ¿Conoces la actual orientación y accionar de la Política Monetaria en el Perú?**

- 1) Si, totalmente
- 2) Si, parcialmente
- 3) No

**III. HABILIDADES FINANCIERAS**

**24. ¿Tienes objetivos financieros de corto a mediano plazo?**

- 1) Si
- 2) No

**25. ¿Controlas tus gastos?**

- 1) Si
- 2) No

**26. ¿Sabes cómo estructurar un presupuesto?**

- 1) Si
- 2) No

**27. ¿Si realizas un presupuesto, efectúas la aplicación y seguimiento del mismo?**

- 1) Siempre
- 2) Frecuentemente
- 3) Pocas veces
- 4) Nunca

**28. ¿Te excedes en tus gastos?**

- 1) Siempre
- 2) Frecuentemente
- 3) Pocas veces
- 4) Nunca

**29. ¿Posibilitas que tus ingresos sean mayores que tus gastos?**

- 1) Siempre
- 2) Frecuentemente
- 3) Pocas veces
- 4) Nunca

**30. ¿El seguimiento de tus gastos, lo realizas por medios electrónicos?**

- 1) Si
- 2) No

**31. ¿Cada cuánto tiempo evalúas el cumplimiento de tus objetivos financieros?**

- 1) Diariamente
- 2) Semanalmente
- 3) Mensualmente
- 4) Anualmente
- 5) No lo hago

**32. ¿Cuál es el propósito por el cual ahorras?**

- 1) No ahorro
- 2) Para adquirir algo que me interesa
- 3) Viajar
- 4) Imprevistos

#### **IV. TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS**

**33. ¿Actualmente eres cliente del sistema financiero?**

- 1) Si
- 2) No

**34. ¿Tienes cuenta de débito en alguna institución financiera/bancaria?**

- 1) Si
- 2) No

**35. ¿Tienes tarjeta de crédito en alguna institución financiera/bancaria?**

- 1) Si
- 2) No

**36. ¿Has tramitado alguna vez un crédito en alguna institución financiera/bancaria?**

- 1) Si
- 2) No

**37. ¿Qué producto o servicio financiero quisieras tener?**

1. Tarjeta de crédito     2. Tarjeta de débito     3. Caja de ahorro

4. Cuenta corriente

**38. ¿Qué institución crees que debería aplicar una estrategia de Educación y Cultura financiera, para que los jóvenes eleven su conocimiento?**

- 1) Colegio
- 2) Universidad
- 3) Gobierno regional
- 4) MEF
- 5) Otro

**39. ¿Consideras que tu género, estado civil, edad y nivel de educación afectan en tus decisiones financieras?**

- 1) Si
- 2) No

**40. ¿Consideras que tus emociones (temor, ambición, etc.) afectan a tus decisiones financieras?**

- 1) Si
- 2) No

**41. ¿Consideras que la mayoría de la gente toma decisiones financieras de manera?**

- 1) Racional            2) Irracional

**42. ¿Consideras que tu condición social y económica afectan a tus decisiones financieras?**

- 1) Si
- 2) No

**43. ¿Los aspectos psicológicos de una persona antes de que ésta tome una decisión financiera, son algo...?**

- 1) Muy importante
- 2) Importante
- 3) Poco importante
- 4) Nada importante

**44. ¿Los aspectos sociales de una persona antes de que ésta tome una decisión financiera, son algo...?**

- 1) Muy importante
- 2) Importante
- 3) Poco importante
- 4) Nada importante

**¡GRACIAS POR TU COLABORACIÓN!**

## ANEXO 4

### CONSTANCIA DE JUICIO DE EXPERTO

NOMBRE DEL EXPERTO: Nelly Rosario Morcua Leyva Uda de Benise  
ESPECIALIDAD: Contador Público Colegio  
DNI: 09357993

Por medio de la presente hago constar que realicé la revisión de la encuesta sobre:  
educación financiera elaborado por las estudiantes Ada Melva Chambilla Huarahuara y  
Ruth Maritza Miranda Chalco, quienes están realizando un trabajo de investigación titulado  
“La educación financiera en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la  
UPeU Filial Juliaca, 2019”

Una vez indicadas las correcciones pertinentes considero que dicho test es válido  
para su aplicación.

Juliaca 06 de 11 de 2019

Nelly R. Morcua Leyva

Nombre: Nelly R. Morcua Leyva  
DNI: 09357993

**Inventario de la Encuesta**  
**Instrumento para fines específicos de la validación de contenido (Juicio de Experto)**

PREGUNTAS	La educación financiera en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPEU Filial Juliaca, 2019	Claridad en la redacción		Congruencia		Contexto		Lenguaje adecuado con el nivel del informante		Mide lo que pretende		OBSERVACIONES (Por favor, indique si debe eliminarse o modificarse algún ítem)
		Sí	No	Sí	No	Sí	No	Sí	No	Sí	No	
1.	Sexo											<i>Acuerdos</i>
2.	Edad											
3.	Estado civil											
4.	¿Actualmente con quien vives?	✓		✓		✓		✓		✓		
5.	¿Además de estudiar, tienes alguna ocupación adicional?	✓		✓		✓		✓		✓		
6.	¿Cuál es esa ocupación?	✓		✓		✓		✓		✓		
7.	¿Cuál es el origen de tus ingresos?	✓		✓		✓		✓		✓		
8.	¿En qué rango se encuentra tu ingreso mensual?	✓		✓		✓		✓		✓		
9.	¿Cuánto gastas mensualmente?	✓		✓		✓		✓		✓		
10.	¿Mensualmente, tiene un excedente?	✓		✓		✓		✓		✓		
11.	¿Si tiene excedente, qué hace con ese monto?	✓		✓		✓		✓		✓		
12.	¿Considera que tener conocimientos sobre las finanzas es?	✓		✓		✓		✓		✓		
13.	¿El conocimiento sobre finanzas de mi familia es?	✓		✓		✓		✓		✓		
14.	¿El conocimiento de mis amigos sobre finanzas es?	✓		✓		✓		✓		✓		
15.	¿Considero que mi conocimiento personal sobre finanzas es?	✓		✓		✓		✓		✓		
16.	¿Consideras que el tener conocimientos y habilidades financieras, podría darte bienestar, seguridad y una buena calidad de vida?	✓		✓		✓		✓		✓		
17.	¿Sabes con certeza, que instituciones componen el Sistema Financiero	✓		✓		✓		✓		✓		
18.	¿Conoces qué productos y servicios financieros brindan actualmente los bancos?	✓		✓		✓		✓		✓		
19.	¿Conoces qué productos y servicios financieros brindan actualmente las cooperativas?	✓		✓		✓		✓		✓		
20.	¿Estás enterado sobre las características de funcionamiento de las	✓		✓		✓		✓		✓		
21.	¿Conoces los siguientes conceptos?	✓		✓		✓		✓		✓		
22.	¿Conoces las actuales políticas y actividades que efectúa en Banco Central de Reserva del Perú?	✓		✓		✓		✓		✓		
23.	¿Conoces la actual orientación y accionar de la Política Monetaria en el Perú?	✓		✓		✓		✓		✓		
24.	¿Tienes objetivos financieros de corto a mediano plazo?	✓		✓		✓		✓		✓		
25.	¿Controlas tus gastos?	✓		✓		✓		✓		✓		
26.	¿Sabes cómo estructurar un presupuesto?	✓		✓		✓		✓		✓		

*Acuerdos*

27.	¿Si realizas un presupuesto, efectúas la aplicación y seguimiento del mismo?	✓		✓		✓		✓		✓	
28.	¿Te excedes en tus gastos?	✓		✓		✓		✓		✓	
29.	¿Posibilitas que tus ingresos sean mayores que tus gastos?	✓		✓		✓		✓		✓	
30.	¿El seguimiento de tus gastos, lo realizas por medios electrónicos?	✓		✓		✓		✓		✓	
31.	¿Cada cuánto tiempo evalúas el cumplimiento de tus objetivos?	✓		✓		✓		✓		✓	
32.	¿Cuál es el propósito por el cual ahorras?	✓		✓		✓		✓		✓	
33.	¿Actualmente eres cliente del sistema financiero?	✓		✓		✓		✓		✓	
34.	¿Tienes cuenta de débito en alguna institución financiera/bancaria?	✓		✓		✓		✓		✓	
35.	¿Tienes tarjeta de crédito en alguna institución financiera/bancaria?	✓		✓		✓		✓		✓	
36.	¿Has tramitado alguna vez un crédito en alguna institución financiera/bancaria?	✓		✓		✓		✓		✓	
37.	¿Qué producto o servicio financiero quisieras tener?	✓		✓		✓		✓		✓	
38.	¿Qué institución crees que debería aplicar una estrategia de Educación y Cultura financiera, para que los jóvenes eleven su conocimiento?	✓		✓		✓		✓		✓	
39.	¿Consideras que tu género, estado civil, edad y nivel de educación afectan en tus decisiones financieras?	✓		✓		✓		✓		✓	
40.	¿Consideras que tus emociones (temor, ambición, etc.) afectan a tus decisiones financieras?	✓		✓		✓		✓		✓	
41.	¿Consideras que la mayoría de la gente toma decisiones financieras de manera?	✓		✓		✓		✓		✓	
42.	¿Consideras que tu condición social y económica afectan a tus decisiones financieras?	✓		✓		✓		✓		✓	
43.	¿Los aspectos psicológicos de una persona antes de que ésta tome una decisión financiera, son algo...?	✓		✓		✓		✓		✓	
44.	¿Los aspectos sociales de una persona antes de que ésta tome una decisión financiera, son algo...?	✓		✓		✓		✓		✓	

Grado academico:

Bachiller en  
Ciencias Contables

Nombre y apellido:

RED DE SALUD SAN ROMAN  
Nelly R. Moreno L. de Bernal  
CPC. Nelly R. Moreno L. de Bernal  
JEFE AREA INTEGRACION CONTABLE

Firma:

Es una investigación cualitativa.  
a través de la educación  
financiera de los estudiantes  
frente a su conocimiento,  
habilidades y Toma de decisión  
(actitud)  
Nelly R. Moreno L. de Bernal



## UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

### FORMATO DE VALIDACIÓN DE ENCUESTA

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ninguna

6. ¿Qué preguntas se podrían eliminar?

ninguna

7. Recomendaciones

Las preguntas respondan a sus indicadores y dimensiones.

Fecha: 06/11/19 Validado por: Nelly R. Moreno Leyva Vda. De Bernal  
CPC. Nelly R. Moreno Leyva Vda. De Bernal

## ANEXO 5


### CONSTANCIA DE JUICIO DE EXPERTO

NOMBRE DEL EXPERTO: ... MAGALI APAZA PACHAVAL .....  
ESPECIALIDAD: ... CONTABILIDAD .....  
DNI: ... 40113438 .....

Por medio de la presente hago constar que realicé la revisión de la encuesta sobre:  
educación financiera elaborado por las estudiantes Ada Melva Chambilla Huarahuara y  
Ruth Maritza Miranda Chalco, quienes están realizando un trabajo de investigación titulado  
“La educación financiera en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la  
UPeU Filial Juliaca, 2019”

Una vez indicadas las correcciones pertinentes considero que dicho test es válido  
para su aplicación.

Juliaca 06.de 11 de 2019

  
.....  
Nombre: MAGALI APAZA P. .....  
DNI: 40113438 .....

**Inventario de la Encuesta**  
**Instrumento para fines específicos de la validación de contenido (Juicio de Experto)**

PREGUNTAS	La educación financiera en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019	Claridad en la redacción		Congruencia		Contexto		Lenguaje adecuado con el nivel del informante		Mide lo que pretende		OBSERVACIONES (Por favor, indique si debe eliminarse o modificarse algún ítem)
		Sí	No	Sí	No	Sí	No	Sí	No	Sí	No	
1.	Sexo											
2.	Edad											
3.	Estado civil											
4.	¿Actualmente con quien vives?											
5.	¿Además de estudiar, tienes alguna ocupación adicional?											
6.	¿Cuál es esa ocupación?											
7.	¿Cuál es el origen de tus ingresos?											
8.	¿En qué rango se encuentra tu ingreso mensual?											
9.	¿Cuánto gastas mensualmente?											
10.	¿Mensualmente, tiene un excedente?											
11.	¿Si tiene excedente, qué hace con ese monto?											
12.	¿Considera que tener conocimientos sobre las finanzas es?	/		/		/		/		/		
13.	¿El conocimiento sobre finanzas de mi familia es?	/		/		/		/		/		
14.	¿El conocimiento de mis amigos sobre finanzas es?	/		/		/		/		/		
15.	¿Considero que mi conocimiento personal sobre finanzas es?	/		/		/		/		/		
16.	¿Consideras que el tener conocimientos y habilidades financieras, podría darte bienestar, seguridad y una buena calidad de vida?	/		/		/		/		/		
17.	¿Sabes con certeza, que instituciones componen el Sistema Financiero	/		/		/		/		/		
18.	¿Conoces qué productos y servicios financieros brindan actualmente los bancos?	/		/		/		/		/		
19.	¿Conoces qué productos y servicios financieros brindan actualmente las cooperativas?	/		/		/		/		/		
20.	¿Estás enterado sobre las características de funcionamiento de las	/		/		/		/		/		
21.	¿Conoces los siguientes conceptos?	/		/		/		/		/		
22.	¿Conoces las actuales políticas y actividades que efectúa en Banco Central de Reserva del Perú?	/		/		/		/		/		
23.	¿Conoces la actual orientación y accionar de la Política Monetaria en el Perú?	/		/		/		/		/		
24.	¿Tienes objetivos financieros de corto a mediano plazo?	/		/		/		/		/		
25.	¿Controlas tus gastos?	/		/		/		/		/		
26.	¿Sabes cómo estructurar un presupuesto?	/		/		/		/		/		

27.	¿Si realizas un presupuesto, efectúas la aplicación y seguimiento del mismo?	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
28.	¿Te excedes en tus gastos?	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
29.	¿Posibilitas que tus ingresos sean mayores que tus gastos?	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
30.	¿El seguimiento de tus gastos, lo realizas por medios electrónicos?	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
31.	¿Cada cuánto tiempo evalúas el cumplimiento de tus objetivos?	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
32.	¿Cuál es el propósito por el cual ahorras?	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
33.	¿Actualmente eres cliente del sistema financiero?	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
34.	¿Tienes cuenta de débito en alguna institución financiera/bancaria?	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
35.	¿Tienes tarjeta de crédito en alguna institución financiera/bancaria?	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
36.	¿Has tramitado alguna vez un crédito en alguna institución financiera/bancaria?	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
37.	¿Qué producto o servicio financiero quisieras tener?	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
38.	¿Qué institución crees que debería aplicar una estrategia de Educación y Cultura financiera, para que los jóvenes eleven su conocimiento?	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
39.	¿Consideras que tu género, estado civil, edad y nivel de educación afectan en tus decisiones financieras?	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
40.	¿Consideras que tus emociones (temor, ambición, etc.) afectan a tus decisiones financieras?	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
41.	¿Consideras que la mayoría de la gente toma decisiones financieras de manera?	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
42.	¿Consideras que tu condición social y económica afectan a tus decisiones financieras?	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
43.	¿Los aspectos psicológicos de una persona antes de que ésta tome una decisión financiera, son algo...?	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
44.	¿Los aspectos sociales de una persona antes de que ésta tome una decisión financiera, son algo...?	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/

Grado academico: CPC

Nombre y apellido: MAGALI APAZA P.

Firma:



## ANEXO 6

### INFORME DE VALIDACIÓN

**Validación del instrumento:** Para validar el instrumento denominado *La educación financiera en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019*", se solicitó el juicio de expertos y validación estadística, siendo validado por la Mg. Madeleine N. Ticona Condori, donde se evaluó la claridad, concisión y relevancia de los enunciados.

Para la validación estadística se realizó una prueba piloto previa a la recolección de los datos con el fin de obtener información que ayude a mejorar la validez y confiabilidad del instrumento y detectar problemas en la validez de construcción, de contenido y de criterio. Sobre la forma de administración y calificación de la escala recomendados por autores en investigación (Hernández, 2010). Se aplicó el instrumento a un grupo de personas, con características similares a las de la investigación; dicha prueba y su respectivo análisis ayudó a mejorar el formato, la redacción, claridad y concisión de los ítems que integran el instrumento.

Posteriormente se procedió a la validación estadística del instrumento mediante el análisis factorial (ver anexo 001) de ítem por ítem del test, así como a la validez y coeficiente de confiabilidad del instrumento, mediante el alfa de Crombach (ver anexo 002) que mide la consistencia interna arrojando un coeficiente total de 0.730 que es valorado como alto o consistente. El instrumento queda expedito para ser aplicado a la muestra considerando su validez y confiabilidad.



Madeleine N. Ticona Condori  
ING. ESTADÍSTICO e INFORMÁTICO  
CIP. N° 156018

**Anexo 001**  
**Análisis Factorial – Comunalidades**

	Inicial	Extracción
¿Considera que tener conocimientos sobre las finanzas es?	1,000	,703
¿El conocimiento sobre finanzas de mi familia es?	1,000	,697
¿El conocimiento de mis amigos sobre finanzas es?	1,000	,605
¿Considero que mi conocimiento personal sobre finanzas es?	1,000	,774
¿Considero que el tener conocimientos y habilidades financieras, podría darte bienestar, seguridad y una buena calidad de vida?	1,000	,713
¿Sabes con certeza, que instituciones componen el sistema financiero peruano?	1,000	,652
¿Conoces que productos y servicios financieros brindan actualmente los bancos?	1,000	,730
¿Conoces que productos y servicios financieros brindan actualmente las cooperativas?	1,000	,806
¿Estas enterado sobre las características de financiamiento de las AFPs?	1,000	,633
¿Conoces el concepto de Inversión?	1,000	,784
¿Conoces el concepto de Crédito?	1,000	,711
¿Conoces el concepto de Remesa?	1,000	,682
¿Conoces el concepto de Seguro?	1,000	,661
¿Conoces el concepto de Deuda?	1,000	,731
¿Conoces el concepto de Flujo de caja?	1,000	,680
¿Conoces las actuales políticas y actividades que efectúa el Banco Central de Reserva del Perú?	1,000	,683
¿Conoces la actual orientación y accionar de la Política Monetaria en el Perú?	1,000	,692
¿Tienes objetivos financieros de corto a mediano plazo?	1,000	,722
¿Controlas tus gastos?	1,000	,677
¿Sabes cómo estructurar un presupuesto?	1,000	,708
¿Si realizas un presupuesto, efectúas la aplicación y seguimiento del mismo?	1,000	,761
¿Te excedes en tus gastos?	1,000	,505
¿Posibilitas que tus ingresos sean mayores que tus gastos?	1,000	,814
¿El seguimiento de tus gastos, lo realizas por medios electrónicos?	1,000	,769
¿Cada cuánto tiempo evalúas el cumplimiento de objetivos financieros?	1,000	,788
¿Cuál es el propósito por el cual ahorras?	1,000	,633
¿Actualmente eres clientes del Sistema Financiero?	1,000	,822
¿Tienes cuenta de débito en alguna institución financiera/bancaria?	1,000	,832
¿Tienes tarjeta de crédito en alguna institución financiera/bancaria?	1,000	,749
¿Has tramitado alguna vez un crédito en alguna institución financiera/bancaria?	1,000	,742
¿Qué productos o servicios financieros quisieras tener?	1,000	,648
¿Que institución crees que debería aplicar una estrategia de Educación y Cultura financiera, para que los jóvenes eleven su conocimiento?	1,000	,592
¿Consideras que tu género, estado civil, edad y nivel de educación afectan en tus decisiones financieras?	1,000	,840

  
 Madeleine N. Ticona Condori  
 INE. ESTADÍSTICO e INFORMÁTICO  
 C.I.P. N° 156018

¿Consideras que tus emociones (temor, ambición, etc) afectan a tus decisiones financieras?	1,000	,832
¿Consideras que la mayoría de la gente toma decisiones financieras de manera?	1,000	,636
¿Consideras que tu condición social y económica afecta a tus decisiones financieras?	1,000	,712
¿Los aspectos psicológicos de una persona antes de que ésta tome una decisión financiera, son algo....?	1,000	,822
¿Los aspectos sociales de una persona antes de que ésta tome una decisión financiera, son algo....?	1,000	,761

Método de extracción: análisis de componentes principales.

**Anexo 002**  
*Alfa de Cronbach*  
**Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	N de elementos
,730	38

**BAREMO DE EDUCACION FINANCIERA**

NIVEL*	CONOCIMIENTOS FINANCIEROS	HABILIDADES FINANCIERAS	TOMA DE DECISIONES	GLOBAL
ALTO/ BUENO	30 a 37	23 a 29	33 a 47	89 a 113
REGULAR	21 a 29	17 a 22	-	64 a 88
BAJO/MALO	12 a 20	9 a 16	17 a 32	38 a 63

\*Nota: Los ítem se recodificaron para mejor comprensión e interpretación de los resultados

  
 Madeleine N. Ticana Condori  
 ING. ESTADÍSTICO e INFORMÁTICO  
 CIP. N° 156018

### Establecimiento de rango máximo y mínimo de puntuación para el BAREMO

<b>Total</b>	Valor Máximo	N° Pregunta	Valor Mínimo	<b>Total</b>	
<b>37</b>	4	12	1	<b>12</b>	Para la dimensión de conocimientos financieros, se tienen 12 preguntas, las cuales se recodificaron de acuerdo al mayor y menor puntaje que le corresponde, por ello <b>37</b> representa la suma total de los valores más altos de cada pregunta y <b>12</b> representa la suma total de los valores bajos o más mínimos, todas ellas agrupadas.
	3	13	1		
	3	14	1		
	3	15	1		
	4	16	1		
	2	17	1		
	3	18	1		
	3	19	1		
	3	20	1		
	3	21	1		
	3	22	1		
	3	23	1		
<b>29</b>	2	24	1	<b>9</b>	Para la dimensión de habilidades financieras, se tienen 9 preguntas, las cuales se recodificaron de acuerdo al mayor y menor puntaje que le corresponde, por ello <b>29</b> representa la suma total de los valores más altos de cada pregunta y <b>9</b> representa la suma total de los valores bajos o más mínimos, todas ellas agrupadas.
	2	25	1		
	2	26	1		
	4	27	1		
	4	28	1		
	4	29	1		
	2	30	1		
	5	31	1		
	4	32	1		
<b>47</b>	2	33	1	<b>17</b>	Para la dimensión de habilidades financieras, se tienen 17 preguntas, las cuales se recodificaron de acuerdo al mayor y menor puntaje que le corresponde, por ello <b>47</b> representa la suma total de los valores más altos de cada pregunta y <b>17</b> representa la suma total de los valores bajos o más mínimos, todas ellas agrupadas.
	2	34	1		
	2	35	1		
	2	36	1		
	4	37	1		
	5	38	1		
	2	39	1		
	2	40	1		
	2	41	1		
	2	42	1		
	4	43	1		
	4	44	1		
	2	45	1		
	2	46	1		
	2	47	1		
	4	48	1		
	4	49	1		