



**ESCUELA DE POSGRADO**  
UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**Educación financiera en estudiantes universitarios de  
una universidad del departamento de Junín - 2017**

**TESIS PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE:**

Maestro en Finanzas

**AUTOR:**

Br. Tinoco Hinostroza Walter Sandro

**ASESORA:**

Dra. Gliria Susana Méndez Ilizarbe

**SECCIÓN**

Ciencias empresariales

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Gestión financiera

**PERÚ – 2018**

## Página del jurado

---

Dr. Chantal Jara Aguirre  
**Presidente**

---

Dr. Edwin Martínez López  
**Secretario**

---

Dra. Gliria Susana Méndez Ilizarbe  
**Vocal**

### **Dedicatoria**

Este trabajo de investigación lo dedico a mis padres, esposa, hermano e hijos, gracias a sus consejos, he logrado alcanzar los objetivos personales propuestos.

El autor.

### **Agradecimiento**

A todas las personas que me han ayudado de forma incondicional, a mis profesores de la Maestría, en especial, a la Dra. Susana Méndez Ilizarbe, a los miembros del directorio y al personal de la empresa Emiconsath S.A.

El autor.

## Declaración de autoría

Yo, Tinoco Hinostroza, Walter Sandro estudiante de la Escuela de Posgrado del programa de Maestría, de la Universidad César Vallejo, Sede Lima; declaro el trabajo académico titulado “Educación financiera en estudiantes de educación superior en instituciones de gestiones diferentes del departamento de Junín - 2017”, presentada, en 127 folios para la obtención del grado académico de maestro en finanzas, es de mi autoría.

Por lo tanto, declaro lo siguiente:

- He mencionado todas las fuentes empleadas en el presente trabajo de investigación, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes, de acuerdo con lo establecido por las normas de elaboración de trabajos académica.
- No he utilizado ninguna otra fuente distinta de aquellas expresamente señaladas en este trabajo.
- Este trabajo de investigación no ha sido previamente presentado completa ni parcialmente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
- Soy consciente de que mi trabajo puede ser revisado electrónicamente en búsqueda de plagios.
- De encontrar uso de material intelectual ajeno sin el debido reconocimiento de su fuente o autor, me someto a las sanciones que determinen el procedimiento disciplinario.

Lima, 16 Setiembre de 2017

Tinoco Hinostroza, Walter Sandro

DNI: 09946733

## Presentación

Señores miembros del jurado

Presento la tesis titulada: “Educación financiera en estudiantes de educación superior en instituciones de gestiones diferentes del departamento de Junín – 2017”; en cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo; para obtener el grado académico de Maestro en Finanzas. El objetivo del presente estudio fue determinar el nivel de educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017.

La información está estructurada en siete capítulos teniendo en cuenta el esquema de investigación sugerido por la universidad. En el primero se expone los antecedentes de investigación, la fundamentación científica y dimensiones de la variable, la justificación, el planteamiento del problema, los objetivos. En el capítulo dos se presenta las variables en estudio, la operacionalización, la metodología utilizada, el tipo de estudio, el diseño de investigación, la población, la muestra, la técnica e instrumento de recolección de datos, el método de análisis utilizado y los aspectos éticos. En el tercer capítulo se presenta el resultado descriptivo. El cuarto capítulo está dedicado a la discusión de resultados. El quinto capítulo está refrendado las conclusiones. En el sexto capítulo se fundamenta las recomendaciones y el séptimo capítulo se presenta las referencias bibliográficas por último se presenta los anexos correspondientes.

Los resultados reflejan preocupación y alerta por los bajos índices de información y conocimientos financieros en estudiantes universitarios de una universidad de Junín, en tal sentido Señores miembros del jurado espero que esta investigación sea tomada en cuenta para su evaluación y aprobación.

## Índice

	Página
Carátula	i
Página del Jurado	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Declaración de autoría	v
Presentación	vi
Índice	vii
Resumen	xiv
Abstract	xv
<b>I. Introducción</b>	
1.1. Antecedentes	17
1.2. Bases Teóricas y fundamentación científica	20
1.3. Justificación	33
1.4. Planteamiento del problema	35
1.5. Hipótesis	37
1.6. Objetivos	37
<b>II. Marco metodológico</b>	
2.1. Variables	40
2.2. Operacionalización de la variable	40
2.3. Metodología	40
2.4. Tipos de estudio	40
2.5. Diseño	41
2.6. Población, muestra y muestreo	43
2.7. Técnica e instrumentos de recolección de datos	46
2.8. Método de análisis de datos	50
2.9 Aspectos éticos	50
<b>III. Resultados</b>	52
<b>IV. Discusión</b>	77

<b>V. Conclusiones</b>	85
<b>VI. Recomendaciones</b>	88
<b>VII. Referencias bibliográficas</b>	91

**Anexos**

Anexo 1. Matriz de Consistencia	95
Anexo 2. Instrumentos	97
Anexo 3. Base de datos	104
Anexo 4. Validez del instrumento	107
Anexo 5. Artículo científico	117
Anexo 6. Autorización para la publicación del artículo científico	127



## Lista de Tablas

		<b>Página</b>
Tabla 1	Operacionalización de la variable: Educación financiera.	40
Tabla 2	Validación de expertos de la variable: Educación financiera.	44
Tabla 3	Confiabilidad cuestionario: Educación financiera.	48
Tabla 4	Niveles de confiabilidad	48
Tabla 5	Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta: ¿Dónde aprendiste a administrar el dinero?	49
Tabla 6	Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta: ¿En qué nivel aprendiste educación financiera?	52
Tabla 7	Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta: ¿Cuál es el origen de tu fuente de ingreso?	53
Tabla 8	Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta: ¿Qué es para ti educación financiera?	54
Tabla 9	Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, Según la pregunta: ¿Qué institución es la principal Promotora de brindar información financiera en el Departamento de Junín?	55
Tabla 10	Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta: ¿Cómo buscas información sobre productos y servicios bancarios?	56
Tabla 11	Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta: ¿Cuál es la principal función de un banco?	57
Tabla 12	Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta: De la siguiente lista ¿qué tipo de seguros conoces?	58
Tabla 13	Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta: De la siguiente lista: ¿qué aspectos	

	consideras para adquirir un préstamo?	59
Tabla 14.	Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta: ¿Qué otros servicios financieros brindan los bancos?	60
Tabla 15	Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta: ¿Qué se debe hacer y establecer para materializar un ahorro?	61
Tabla 16	Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta: ¿Qué tipo de riesgos y prevenciones cubren las entidades financieras?	62
Tabla 17	Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta: ¿Según tu necesidad financiera, que tipo de crédito puedes obtener?	63
Tabla 18	Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta: ¿Qué medio de pago utilizas con mayor frecuencia cuando realizas tus compras?	64
Tabla 19	Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta: ¿Te sobra dinero al finalizar la quincena o el mes?	65
Tabla 20	Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta: Suponga que tiene 100 soles en una cuenta de ahorro, y la tasa de interés fue de 2% anual. Después de 5 años, ¿Cuánto piensa que debería tener en la cuenta?	66
Tabla 21	Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta: Suponga que la tasa de interés de su cuenta de ahorro es de 1% al año, y la tasa de inflación es de 2%. Después de un año, ¿Podría comprar más, igual o menos que antes?	67
Tabla 22	Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta: Si su banco paga una tasa de un 1% al mes. ¿Cuánto es la tasa de interés anual?	68
Tabla 23	Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, Según la pregunta: ¿Qué porcentaje ahorras de tus ingresos?	69

Tabla 24	Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta: ¿Cuentas con algún tipo de los siguientes créditos?	70
Tabla 25	Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta: ¿Cómo sueles manejar los pagos de tu tarjeta?	71
Tabla 26	Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta: En caso de no contar con una inversión bancaria, ¿Cuál es la razón?	72
Tabla 27	Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta: ¿Puede salir caro un préstamo a un tipo de interés del 0%?	73
Tabla 28	Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta: ¿Es barato el costo por el uso de una tarjeta de crédito?	74

## Lista de figuras

		Página
Figura 1	Esquema secuencial de la toma de decisiones financieras.	32
Figura 2	¿Dónde aprendiste a administrar el dinero?	52
Figura 3	¿En qué nivel aprendiste educación financiera?	53
Figura 4	¿Cuál es el origen de tu fuente de ingreso?	54
Figura 5	¿Qué es para ti educación financiera?	55
Figura 6	¿Qué institución es la principal promotora de brindar información financiera en el Departamento de Junín?	56
Figura 7	¿Cómo buscas información sobre productos y servicios bancarios?	57
Figura 8	¿Cuál es la principal función de un banco?	58
Figura 9	¿qué tipo de seguros conoces?	59
Figura 10	¿qué aspectos consideras para adquirir un préstamo?	60
Figura 11	¿Qué otros servicios financieros brindan los bancos?	61
Figura 12	¿qué se debe hacer y establecer para materializar un ahorro?	62
Figura 13	¿Cuál es el origen de tu fuente de ingreso?	63
Figura 14	¿Según tu necesidad financiera, que tipo de crédito puedes obtener?	64
Figura 15	¿Qué medio de pago utilizas con mayor frecuencia cuando realizas tus compras?	65
Figura 16	¿Te sobra dinero al finalizar la quincena o el mes?	66
Figura 17	Suponga que tiene 100 soles en una cuenta de ahorro, y la tasa de Interés fue de 2% anual. Después de 5 años, ¿Cuánto piensa que debería tener en la cuenta?	67
Figura 18	Suponga que la tasa de interés de su cuenta de ahorro es de 1% al año, y la tasa de inflación es de 2%. Después de un año, ¿Podría comprar más, igual o menos que antes?	68
Figura 19	Si su banco paga una tasa de un 1% al mes. ¿Cuánto es la tasa de interés anual?	69

Figura20	¿Cuál es el origen de tu fuente de ingreso?	70
Figura21	¿Cuentas con algún tipo de los siguientes créditos?	71
Figura22	¿Cómo sueles manejar los pagos de tu tarjeta?	72
Figura23	En caso de no contar con una inversión bancaria, ¿Cuál es la razón?	73
Figura24	¿Puede salir caro un préstamo a un tipo de interés del 0%?	74
Figura25	¿Es barato el costo por el uso de una tarjeta de crédito?	75

## Resumen

La presente investigación surge a partir de la preocupación por algunas deficiencias en la formación e información financiera, así como las habilidades financieras para tomar decisiones, a partir de ello se pretendió buscar datos que permitan información, siendo el objetivo general es describir la educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017.

Esta investigación utilizó para su propósito el diseño no experimental de nivel descriptivo y transversal que recogió la información en un período específico, que se desarrolló al aplicar el instrumento: cuestionario de educación financiera, con respuestas múltiples, que se obtuvo datos en sus distintas dimensiones, cuyos resultados se presentan gráfica y textualmente.

En cuanto a la adquisición de información y conocimientos financieros, se concluyó que los estudiantes entrevistados declaran no conocer lo que es un producto financiero, tienen conocimientos empíricos sobre educación financiera, ya que aprendieron a administrar su dinero en casa o por necesidad, la mayoría de ellos depende de sus padres o su empleo actual, además el 35,71% cree que la educación financiera sirve para hacer sus cuentas. Así mismo en el desarrollo de habilidades financieras se concluye que, los entrevistados tienen escasos conocimientos de riesgos y prevenciones cubren las entidades financieras, el tipo de crédito pueden obtener según su necesidad financiera. Por último, en la dimensión toma de decisiones financieras, se concluye que el tipo de crédito al que recurren los estudiantes universitarios es a la tarjeta de crédito en un 51,65%, en tanto que demuestran características o inclinaciones a la morosidad de sus pagos, el 21,43% de los encuestados contestó que no ha podido pagar su deuda, el 12,09% manifestó que solo paga cuando puede, el 23,08 paga más del mínimo a tiempo, 22,53 %.

**Palabras claves:** educación financiera, adquisición de información y conocimientos financieros, desarrollo de habilidades financieras, toma de decisiones financieras.

## Abstract

The present investigation surged from worries about some deficiencies in financial literacy and knowlegde, as well as financial skills for decision-making. It is pretended to gather data that display information hence, being the main goal to report the financial education college students have from an university of Junin - 2017.

The non-experimental design of this research purpose had a descriptive and transversal level, whose information collected within an specific period was developed by applying the instrument: multiple-answer questionnaire of financial literacy - data obtained in their several dimensions are depicted with graphical and textual results.

As for information acquisition and financial knowledge, it is concluded that the students interviewed declared that they did not know what a financial product was; they have empirical knowledge about financial education, since they learned how to manage their money at home or by necessity. Most of them depend on their parents budget or their actual employment salaries, in addition 35.71% believe that financial education serves to make their accounting. Likewise in the development of financial skills, it is concluded that interviewees have little knowledge of risks and preventions that cover financial institutions, the type of credit that can be obtained according to their financial need. Finally, in the dimension of financial decision-making, it is concluded that the type of credit that university students use is a credit card in 51.65%, while they show characteristics or inclinations to the delinquency of their payments , 21.43% of the respondents answered that they could not pay their debt, 12.09% said they only pay when they can, 23.08 pay more than the minimum one time, 22.53%.

**Key words:** Financial education, information acquisition, financial knowlegde, financial literacy development, financial decision-making

## **I. Introducción**



## **1.1. Antecedentes**

### **Antecedentes internacionales**

Urbiola (2012) en la investigación Educación financiera en México, con la participación de las entidades del sector ahorro y crédito popular, siendo el objetivo de estos programas no sólo informar sobre los costos/beneficios de las decisiones económicas o sobre cómo maximizar la utilidad o elaborar presupuestos, sino fundamentalmente formar una cultura financiera, eliminando los estereotipos sobre el mexicano en relación a la falta de ahorro y escasa visión de inversión, entre otros.

El proyecto de alfabetización económica y financiera constituye parte de la política macroeconómica de los dos últimos sexenios (2006-2012), llegando a las siguientes conclusiones: cerca de 30% de la población excede sus posibilidades económicas. Con respecto al ahorro, un porcentaje muy pequeño de la población (11%) admite tener el ahorro como un hábito, y del porcentaje de la población que no gasta todo su dinero, solamente 50% admite que lo destina al ahorro. Los rubros con mayor gasto, o ítems considerados básicos, son, entre otros, alimentos, vivienda y educación. Sobresale en la encuesta que el porcentaje destinado al pago de deudas (11%) es igual al destinado al pago de vivienda y mayor al de educación (9%). Estas cifras justifican el programa de educación orientado a formar una cultura financiera; al incluir a las entidades del sector de ahorro y crédito popular se formaliza la participación de estas organizaciones, tal y como se indica en el Programa Nacional de Desarrollo (PND) 2007-2012 y en el Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo (Pronafide) 2013-2018 de la actual administración. El conocimiento de productos y servicios financieros es escaso para la mayoría de la población más vulnerable, en la encuesta de Banamex-UNAM la mayoría de los entrevistados aseguró no tener ningún conocimiento de ellos (69%), debido a que por un lado no existen los mecanismos de información adecuados y que los productos o instrumentos financieros no han sido diseñados para las necesidades de estos segmentos. El ahorro se realiza en muchas ocasiones de manera informal. Se encontró que 70% de quienes ahorran en tandas piensan que es la única forma de ahorrar. Con respecto a las inversiones, la creencia dominante es que la mejor inversión es lograr ser dueño de un negocio o tener una bien raíz. La inversión en

salud preventiva no se asocia con una mejora de las condiciones de la calidad de vida, así la posibilidad de financiarla se reduce.

Alonso (2016) en su tesis, Educación financiera en Chile, Evidencia y Recomendaciones; para optar el grado de Magíster en finanzas, se orienta a evaluar el nivel de conocimientos y grado de entendimiento sobre tasa de interés e Inflación en un segmento clave para el desarrollo de la economía y producción de Chile. El documento entrega información valiosa sobre la Alfabetización Financieras que percibe este sector de emprendedores, puesto que, a diferencia de otros estudios, este segrega zona geográfica, nivel educacional y forma de financiar el capital de trabajo. Una información más reciente acerca de los conocimientos financieros de la población, es un estudio<sup>1</sup> publicado el mes de agosto del 2015, por el SERNAC Financiero a un total de 1.810 casos, en especial a jóvenes. Donde el propósito de estudio es conocer cuánto conocen acerca de instrumentos financiero y conceptos básicos de indicadores financieros. Los resultados cercanos a la realidad de los informes de la OCDE, que un 74,3% indicó no conocer un producto financiero y solo un 25,7% respondieron sí. En términos simples tres de cada cuatro jóvenes entrevistado declara no conocer lo que es un producto financiero. Los resultados se empeoran cuando desglosamos la información en conceptos de indicadores económicos, puesto que los consumidores que no han tenido participado en educación financiera han respondido en forma incorrecta a diferencia de los que si obtuvieron. En marco general, podemos decir que los resultados son preocupantes, ya que estos conceptos son determines al momento de planear o maniobrar el endeudamiento.

Bachez (2013). Escuela de formación de profesores de enseñanza media. La investigación es de tipo descriptiva. La muestra fue el total de trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional. El tipo de muestreo probabilístico, siendo la muestra 129 trabajadores. Después de analizar la información obtenida mediante el cuestionario tipo encuesta, se concluye que: La educación financiera capacita y proporciona conocimientos a las personas para administrar su propio dinero, elaborar su presupuesto, conocer su realidad financiera, ahorrar, invertir, utilizar adecuadamente el crédito, conocer sus derechos

como consumidor de los productos financieros y a tomar mejores decisiones financieras. Los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, registran sus ingresos y egresos mensuales por escrito, sin tomar en cuenta a ningún miembro de su familia para hacerlo. La mayoría de trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional, ahorra un 10% de sus ingresos. Los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional invierten sus ahorros en vivienda, inversiones de fondos de pensión, seguros de vida y de vehículos y en menor cantidad seguro médico, funerario o mausoleo. La mayoría de trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional tiene deudas fiduciarias y en menor porcentaje deudas personales. Los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional tienen conocimientos empíricos sobre educación financiera, ya que aprendieron a administrar su dinero en casa, por experiencias de la vida y enseñanzas en la iglesia. Para adquirir un crédito, los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional toman únicamente en cuenta la tasa de interés.

### **Antecedentes nacionales**

Calle, Chávez y Milla (2015) En su tesis denominada "Determinación del costo de oportunidad de capital de las empresas dedicadas a las microfinanzas en el Perú, bajo el criterio de riesgo y rentabilidad" investigación para optar el grado de magister en finanzas corporativa, propone realizar un repaso de algunos de los modelos teóricos disponibles en la literatura financiera para la determinación del costo de capital, analizando sus condiciones de aplicación confrontadas al ambiente microfinanciero peruano, con el objetivo principal de obtener un nuevo modelo de cálculo del costo de oportunidad que deben asumir los inversionistas del sector al acceder a las diferentes opciones disponibles en el mercado peruano. Para cumplir con este propósito, se aplica el modelo seleccionado a los estados financieros consolidados del sector de las Microfinanzas que reportan su información contable en nuevos soles a la Superintendencia de Banca, Seguros Y AFPs (SBS) para calcular su costo de oportunidad de capital. El desarrollar la metodología en moneda local implica el empleo de información característica del respectivo

mercado con todas las implicaciones que generan incertidumbre en la inversión, lo que obliga a identificar y tener en cuenta los diferentes tipos de riesgos como el político, comercial, cambiario, tributario, entre otros; con los que un inversionista se puede encontrar al examinar un mercado emergente como el nuestro caracterizado por la alta volatilidad del mercado y de la moneda, alta concentración de la propiedad accionaria y respuestas de los precios en forma débil a las expectativas y compararlo con oportunidades de inversión en mercados referentes internacionales.

Con esta investigación se pretende presentar una herramienta para el cálculo del costo de capital, que pueda ser utilizada por los inversionistas que hacen parte del sector financiero empresarial peruano e internacional.

## **1.2. Bases Teóricas y Fundamentación científica**

### **Cultura financiera**

La cultura financiera es más importante en el momento actual, que en épocas pasadas, debido al acelerado crecimiento de los mercados de finanzas y a la existencia de productos financieros más numerosos y más complejos.

Para la OECD (2005) “La educación financiera permite el acceso de las personas a información y herramientas sobre el funcionamiento del complejo mundo de la economía y las finanzas; y su incidencia e importancia en la vida diaria, otorgando la confianza que da el conocimiento, en la toma de decisiones”.

Así mismo La CONDUSEF (2009), divide a la educación financiera en: educación financiera básica, que abarca conceptos no bancarizados; y en educación financiera informativa, que comprende conceptos comparativos bancarizados. En México, bajo esta división, serían objeto de la educación financiera básica, 41 millones de niños y jóvenes, 24 millones de amas de casa y 7.1 millones de trabajadores sin bancarizar, lo que da un total de 72.1 millones de personas.

Del mismo modo Coates (2009) manifestó sobre la educación financiera puede realizarse tanto en el ámbito formal (sistema escolarizado) como en el no formal, en las diferentes etapas de la vida, por ejemplo, en los sitios de trabajo, lo que traería un efecto multiplicador en las familias. En la educación formal, los maestros son los facilitadores ideales para realizarla. Por ello, resulta importante el poder capacitarlos.

Por su parte, Ruiz (2011) manifestó que: “el objetivo de la educación financiera, debe ser el de desarrollar en los individuos, familias y empresas, los conocimientos, capacidades y habilidades para tomar una mejor decisión en este campo” (párr. 3).

Así mismo, Raccanello (2009) citado por Ruiz (2011) señaló respecto a la educación financiera lo siguiente:

La educación financiera se ha justificado y ha tenido mayor importancia, sobre todo a partir de la década de los noventa debido a la aparición de nuevos productos financieros, cambios en los sistemas de pensiones y en el aumento de las prácticas de créditos predatorios, que requieren una mayor habilidad para su análisis. (párr. 3)

Por su parte Trump y Kiyosaki (2012) manifestaron lo siguiente: “conforme tu educación financiera aumente reconocerás oportunidades por todas partes. Una vez que seas rico, tal vez decidas también ayudar a cambiar el mundo” (p.8).

Así también OECD (2005), refirió que un factor clave que contribuye al desarrollo de una cultura financiera en la población es la educación financiera. De acuerdo a la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico “la educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar” (p. 13).

Tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y

que mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico.

Por su parte Financial Literacy and Education Commission (2006) señaló que de acuerdo con la Comisión de Educación Financiera de Estados Unidos: “consiste en proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras” (p. v).

Así, la relación entre cultura y educación financiera puede plasmarse de la siguiente manera: a mayor nivel de educación financiera corresponde un mayor grado de cultura financiera y por consiguiente mayor bienestar social y desarrollo económico. A menor nivel de educación financiera corresponde un menor grado de cultura financiera y por consiguiente menor bienestar social y desarrollo económico.

### **Aspectos donde se refleja la falta de educación financiera**

Los estudios anteriores han arrojado datos sumamente interesantes relacionados con la falta de educación financiera de la población, la cual se ve reflejada en los siguientes aspectos:

- i) Escasa participación de los sectores sociales en los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras.
- ii) Malos hábitos al momento en que se decide utilizar los productos y servicios financieros.
- iii) Desconocimiento de los derechos y obligaciones frente a las instituciones financieras.
- iv) Falta de planeación financiera.

Así mismo la Superintendencia de Bancos de Guatemala (2009), manifestó lo siguiente:

La educación financiera es el proceso por el cual se adquieren conocimientos y desarrollan habilidades y actitudes para el uso y manejo del dinero, mediante la asimilación de información comprensible para tomar mejores decisiones personales y sociales de carácter económico en la vida cotidiana financiera, para incrementar la calidad de vida, el bienestar personal y familiar al utilizar productos financieros. (p. 22)

De la misma manera OCDE indicó sobre la educación financiera y cultura financiera como:

El proceso mediante el cual los consumidores e inversionistas mejoran su comprensión de los productos y los conceptos financieros, por medio de la información, la instrucción o la asesoría objetiva, desarrollan las capacidades y la confianza para estar conscientes de los riesgos financieros y las oportunidades, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para obtener ayuda y tomar otras medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero y su protección.

Por su parte la Comisión Financiera de Estados Unidos (2016), definió que: “la Educación Financiera en tres niveles, por un lado suministra información y conocimientos, ya que son estas las que pavimentan el camino, para explotar las destrezas o habilidades del individuo, y así tomar decisiones financieras eficientes”.

Así también el presidente de la Condusef Di Costanzo manifestó sobre la educación financiera lo siguiente:

Es el conjunto de herramientas y conocimientos prácticos que te permiten hacer un buen uso de los servicios financieros, así como administrar, incrementar y proteger tu patrimonio además de que te faculta para tomar mejores decisiones económicas en las diferentes etapas de tu vida. (p. 27)

Del mismo modo Bansefi (2010) citado por Aguilar y Ortiz (2013) definió a la educación financiera como:

Un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: i) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y ii) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza. (p.5)

Cabe precisar que Enfin (2011) citado por Aguilar y Ortiz (2013) en su primera encuesta definió a la cultura financiera como:

El conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales. Un buen nivel de cultura financiera facilita el acceso a mayor y mejor información sobre productos financieros y permite un mejor control del presupuesto personal y familiar. (p.5)

Las distintas definiciones comunes entre sí; coinciden en qué la Cultura financiera y la Educación financiera están estrechamente ligadas ya que son bases importantes para las habilidades y decisiones que tomen los usuarios financieros a posteriores.

### **Conceptualización e Importancia**

Diversas instituciones y autores han realizado investigaciones sobre educación y cultura financiera por la que se puede citar las siguientes definiciones de manera resumida en el siguiente cuadro.

OCDE (2005) citado por Aguilar y Ortiz (2013) manifestó respecto a la educación financiera y cultura financiera como:

El proceso mediante el cual los consumidores e inversionistas mejoran su comprensión de los productos y los conceptos financieros, por medio de la información, la instrucción o la asesoría objetiva, desarrollan las capacidades y la confianza para estar conscientes de los riesgos financieros y las oportunidades, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para obtener ayuda y tomar otras medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero y su protección. (p. 5)

Así también, Banco Nacional del Ahorro y Servicios Financieros - Bansefi (2010) citado por Aguilar y Ortiz (2013) indicó que:

La educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: i) tomar decisiones personales y sociales de carácter



económico en su vida cotidiana, y ii) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza. (p. 5)

Las distintas definiciones comunes entre sí; coinciden en que el conocimiento y la información son bases importantes para las habilidades y decisiones que tomen los usuarios financieros. Al educar financieramente, se está dando la oportunidad de tener buenas prácticas que al aplicarlas diariamente se tomarían buenas decisiones, así como también se planificaría para necesidades financieras futuras, y se aprovechará de mejor manera los productos y servicios financieros para un bien común entre las personas y el sistema financiero de un país.

En definitiva, contar con un medio de comunicación sobre finanzas accesible de llegar a los usuarios, puede ser la base principal para que conozcan términos financieros, conceptos y planifiquen así, la información e instrucción recibida sea para un buen uso.

Marriot y Mellett (1996) citados por Díaz y Pinzón (2011) señalaron sobre la educación financiera lo siguiente: “es la capacidad de los individuos de obtener, entender y evaluar información relevante, necesaria para tomar decisiones conscientes de las posibles consecuencias financieras” (p.653).

Por su parte Gale y Levine (2010) citados por Díaz y Pinzón (2011) manifestaron que la educación financiera es: “la habilidad de tomar juicios informados y decisiones efectivas respecto del uso y manejo del dinero y las riquezas” (p.653). Por consiguiente, la educación financiera tiene insuficiencias de habilidades y destrezas, que no les permite a las personas tomar decisiones claras en función de sus ingresos, de sus ahorros y en el caso de las personas adultas su retiro.

Cabe precisar que David Bach, uno de los autores en finanzas personales más reconocidos en la Unión Americana en estos días, utiliza estos conceptos de efectividad tratados por Covey, para desarrollar lo que él llama su “plan financiero

enfocado en objetivos”. Él sostiene que, para lograr verdadero éxito en la implementación de un plan financiero personal, éste debe estar basado en lo que realmente nos importa; es decir, debe elaborarse “de adentro hacia afuera”, además también asegura que, en su experiencia, la gente hace más, es mucho más efectiva y actúa de una forma más rápida y determinante, cuando tiene un claro entendimiento de cómo sus acciones se relacionan con sus valores.

Así también Coates (2009), citado por Martínez (2013) definió respecto a la educación financiera como: “un proceso del que gradualmente pueden obtenerse beneficios, a nivel personal, familiar, social y en el crecimiento económico”.

Carlos Armida (2010) reconocido especialista en inversiones y asesoría patrimonial, comentó que:

Lamentablemente mucha gente que tiene dinero para invertir o bien, que inicia un plan de inversión, no sabe a ciencia cierta qué quiere hacer con ese dinero en el futuro, por lo que la clave importante en lo que respecta a finanzas personales, “primero el riesgo, luego el rendimiento”, es decir primero se tiene que preocupar por controlar el riesgo en sus inversiones, y luego optimizar el rendimiento.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE-2010), ha definido a la educación financiera como: “La combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras robustas e informadas, para finalmente alcanzar un bienestar financiero individual” (p.30). “Esta definición habla de lograr un bienestar financiero individual, teniendo como principio que el individuo es la base para el desarrollo familiar y por ende de la sociedad. Para ello la Educación Financiera buscará concientizar sobre el buen uso de los recursos con los que cuentan cada persona” (p.31).

En base a ello se desprende las finanzas personales, las cuales se desarrollan en función a cuánta educación financiera se ha recibido; es decir cuánto se conoce

de cómo administrar los recursos con los que las personas cuentan día a día, semana a semana, mes a mes.

Cuántas veces hemos escuchado que de dos personas que perciben la misma remuneración a una nunca le alcanza el dinero mientras que la otra vive tranquila con lo que tiene. Este es un claro ejemplo que nos grafica sus hábitos, consumos y forma de vida, las cuales le hacen desarrollar a cada persona su propia Cultura Financiera.

¿En el Perú se imparte educación financiera?, para quienes superamos los veinte años la respuesta lamentablemente es NO. Hace pocos años y aún en muy pocos ámbitos se ha volcado la mirada a este tema y se ha iniciado capacitaciones en educación financiera impulsadas en la mayor parte por la iniciativa y proyectos del sector privado que las enfocan direccionan con mayor énfasis a niños y jóvenes, sin embargo, aún insuficientes para el universo de nuestra población. Probablemente esto se deba a que aún se tiene como concepto que las finanzas personales son eso, “personales” y nadie más que uno mismo para ser responsable, preocuparse y administrarlas; primer gran error, pues no se trata de cuestionar los gastos personales o realizar una auditoría, por el contrario, se trata de que se brinde información y enseñe la existencia de diferentes productos financieros que se encuentran al alcance de los usuarios, para que de manera independiente cada uno pueda tomar las mejores decisiones, ya que lo que es mejor para Carlos, no necesariamente es lo mejor para Juan.

En nuestro país una de las preocupaciones generalizadas siempre será poder hacer que los indicadores económicos del país puedan crecer, sean estables y se reflejen en una economía sólida que pueda atraer inversiones que fomenten el desarrollo, lo cual está perfecto; sin embargo también se deberían redoblar esfuerzos para que las personas puedan tener niveles adecuados de educación financiera, ya que las intervenciones que se tienen actualmente son insuficientes y se olvida que la economía de un país se basa en personas.

Entonces, la base para desarrollar una propia cultura financiera siempre partirá por tener claro los conceptos de ahorro, presupuesto y crédito en sus diferentes modalidades, así como conocer al sistema financiero y hoy con una variable muy importante a la cual no le damos la importancia necesaria “el ahorro previsional”. Una buena administración de las finanzas personales, no debe limitarse a manejar bien los ingresos, sino que también debe generar una estabilidad emocional y familiar la cual se refleja e influye directamente en el comportamiento personal y laboral. “Una cultura financiera adecuada nos permitirá descubrir formas efectivas para poder conseguir metas personales y familiares”.

Gary Becker (1964) citado por Banco de América Central reconocido autor de finanzas personales expuso:

La teoría de que una sociedad no se desarrolla ni crece, si no se invierte en el capital humano, se refiere al coste de oportunidad que tiene una familia o un individuo, si deja sus estudios y obtiene ingresos por trabajo, o se capacita y al término de unos años obtendrá mejores ingresos y beneficios futuros.

El Banco de América Central, Credomatic (2008) refirió que la educación financiera sirve para:

Contribuir con la formación en el manejo de herramientas financieras, de la población en general además agrega que la educación financiera contribuye con una mejor calidad de vida, construcción continua del conocimiento, el respeto de los valores, el desarrollo de destrezas, habilidades, actitudes y la toma de decisiones en temas que tienen que ver con la organización del presupuesto personal, la distribución de gastos, la inversiones en educación y otras, la adquisición de bienes y servicios, adquisición de préstamos y asegurarse de un ingreso digno cuando se jubilen; además contribuye a una cultura de “éxito”, así como evita caer en insolvencias y embargos (p. 37, 38, 39).

Así también el Banco de América Central, Credomatic (2008) señaló respecto a la educación financiera que:

Los usuarios de servicios financieros serán capaces de decidir correctamente entre opciones de ahorro e inversión, evitar riesgos o fraudes, exigir a los proveedores de los servicios financieros productos que realmente respondan a las necesidades y que lleguen a tener un impacto positivo tanto en la inversión cómo en el crecimiento económico del país (p. 38).

### **Dimensiones de la variable: Educación financiera**

- i) Adquisición de información y conocimientos financieros.
- ii) Desarrollo de habilidades financieras.
- iii) Toma de decisiones financieras.

### **Dimensión 1: Adquisición de información y conocimientos financieros**

En la sociedad moderna las decisiones de los individuos están cargadas de contenido económico, por lo que el conocimiento económico-financiero que tengan estos individuos juega un papel relevante en la racionalidad de las mismas. Sin embargo, la evidencia empírica muestra que dicho nivel de conocimiento es escaso e insuficiente para gestionar los asuntos diarios. En este artículo abordamos las causas y consecuencias de dicho déficit. Se puede interpretar, con la óptica del análisis coste-beneficio que realiza cada individuo, como “ignorancia racional”. Con todo, la época que vivimos, con tipos de interés históricamente bajos a lo largo de las tres últimas décadas, podría ayudar a revertir la situación, haciendo que el valor actual neto de adquirir más conocimiento fuese positivo.

A su vez, la educación financiera es el proceso que, mediante información, instrucción y/o consejo objetivo, sirve para mejorar la comprensión de los productos financieros por parte de los consumidores e inversores y les permite desarrollar habilidades para conocer mejor los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde obtener ayuda y adoptar otras decisiones que les permitan mejorar su condición financiera (OCDE, 2005). Sin embargo, y a pesar de la relevancia de ambos conocimientos, la idea generalizada entre la población

es que la comprensión de los asuntos económicos y financieros es compleja y, por ende, debe quedar relegada a la academia, los asesores y/o los decisores públicos.

Así también (Raven, 2005; Cortés, 2014) indicaron que: “al mismo tiempo, el mayor conocimiento de los ciudadanos contribuiría a disciplinar el comportamiento de los decisores públicos respecto a los recursos escasos de la sociedad” y, en general, a que los mercados fuesen más eficientes (p.46).

Uno de los pilares fundamentales para el desarrollo de las personas es lograr la ansiada libertad financiera, aquella que permite crecer y proyectarse sin miedos ni preocupaciones. Basándonos en ello, la educación financiera nos brinda el conocimiento, herramientas y dominio de habilidades con decisiones idóneas para desarrollar nuestra propia cultura financiera adquirir información y el soporte necesario para lograr una adecuada cultura financiera, que permita alcanzar los objetivos personales y familiares. Un ciudadano mal informado y sin conocimientos básicos en economía o finanzas no puede tomar una decisión adecuada sobre el consumo en el presente o futuro, sobre inversiones o gastos, porque requiere la información y los conocimientos técnicos que le permitan comparar los beneficios de cada día

Por su parte, Parkin (2004), Bernanke y Frank (2007) formularon que:

La conducta que busca la maximización de los ingresos/ganancia con restricciones en el egreso debe desarrollarse dentro de un esquema de educación financiera que busca no sólo la obtención de la ganancia o utilidad sino también el desarrollo de conductas financieras responsables a largo plazo. La información financiera tiene dos peculiaridades que la hacen inaccesible para un segmento de la población: la primera es su carácter técnico, que exige un conocimiento previo y, en algunas ocasiones, un análisis especializado, el que es inaccesible para la población sin educación en economía.

Como consecuencia, una parte de la población puede no considerar necesario el comprenderla. La segunda peculiaridad está relacionada con el acceso a la información. Aunque normalmente ésta es desplegada en sitios gubernamentales o revistas especializadas, no siempre está al alcance de la mayoría de la población, debido a las condiciones que se requieren para tener acceso a ella (saber leer, tener periódicos o revistas, o contar con internet”).

## **Dimensión 2: Desarrollo de habilidades financieras**

Al respecto Habschick, Seidl y Evers (2007) manifestaron que:

La educación financiera que desarrolla competencias y habilidades es necesaria para tomar decisiones adecuadas y evaluar riesgos, maximizar los ingresos y tener un control sobre los gastos. Sumada a la experiencia cotidiana, la educación financiera promueve conductas de gasto informadas, que pueden incidir positivamente en el desarrollo empresarial y fomentar una cultura financiera sana entre los ciudadanos; los programas de educación buscan apoyar la responsabilidad financiera y la evaluación de riesgos tanto como el desarrollo de hábitos financieros sanos y una cultura de ahorro (p.78)

Para Gale y Levine (2010), citados por Díaz y Pinzón (2011) la habilidad financiera: “Es la habilidad de tomar juicios informados y decisiones efectivas respecto del uso y manejo del dinero y las riquezas” (p.653). Por consiguiente, la educación financiera tiene insuficiencias de habilidades y destrezas, que no les permite a las personas tomar decisiones claras en función de sus ingresos, de sus ahorros y en el caso de las personas adultas su retiro. Para David Bach (2010), uno de los autores en finanzas personales más reconocidos en la Unión Americana en estos días, utiliza estos conceptos de efectividad tratados por Covey (2010), para desarrollar lo que él llama su “plan financiero enfocado en objetivos”. Él sostiene que, para lograr verdadero éxito en la implementación de un plan financiero personal, éste debe estar basado en lo que realmente nos importa; es decir, debe elaborarse “de adentro hacia afuera”, además también asegura que, en su experiencia, la gente hace más, es mucho más efectiva, y actúa de una forma más

rápida y determinante, cuando tiene un claro entendimiento de cómo sus acciones se relacionan con sus valores.

### Dimensión 3: La toma de decisiones financieras

Así mismo Habschick, Seidl y Evers (2007) señalaron que:

Esencialmente, se pretende ofrecer una ayuda para la toma de decisiones financieras personales, contribuir a aumentar el grado de autonomía del usuario de servicios financieros. El objetivo es inducir a la reflexión y al razonamiento, en lugar de dar unas recetas automáticas. Calcular la TAE o la cuota de un préstamo es bastante fácil con la ayuda de las herramientas informáticas, pero lo importante es saber su fundamentación, su significado e implicaciones. En cierta medida, se pretende estimular a “aprender a aprender” para el desenvolvimiento en el ámbito financiero.

Muchas personas no logran entender el concepto de toma de decisiones de las finanzas personales a lo largo de su vida sin considerar sus consecuencias, al final no se ha sentado buenas bases para obtener una economía financieramente familiar sólida.

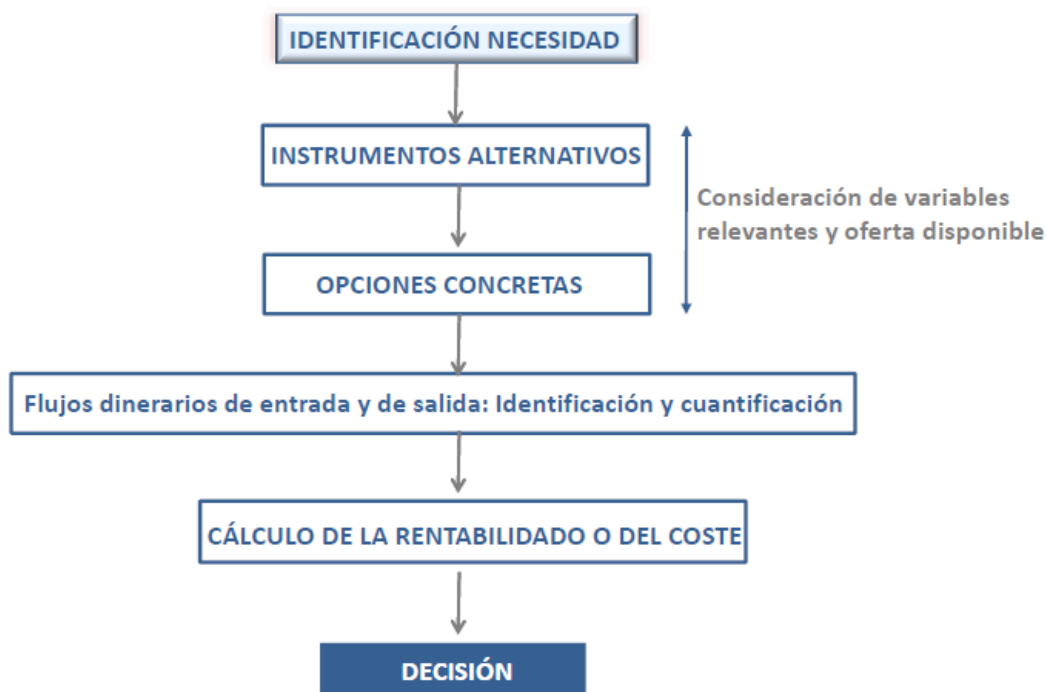


Figura 1. Esquema secuencial de la toma de decisiones financieras



Llegados a este punto, conviene recuperar el esquema secuencial a seguir en la toma de decisiones financieras (figura 1). Una vez perfilada, como primera providencia, la necesidad a atender, han de considerarse los instrumentos alternativos para satisfacerla, descendiendo luego a las opciones concretas que pueden encontrarse en la realidad. El paso siguiente es identificar todos los flujos dinerarios de entrada y salida asociados a la vida de la operación considerada. Posteriormente necesitamos resumir toda esa información en un indicador que nos refleje cuál es la rentabilidad que obtenemos en la inversión realizada o el coste que incurrimos por la financiación obtenida. Sobre la base de lo anterior podemos tomar una decisión.

### **1.3 Justificación**

#### **Justificación teórica**

A nivel teórico, la presente investigación aportará información relevante sobre la educación financiera en una muestra representativa en el departamento de Junín asimismo, esta información podrá ser considerada como un diagnóstico y ser empleada en la toma de decisiones, en la estructura y desarrollo curricular de las universidades peruanas a través de la gestión de las autoridades universitarias y gerentes de las diversas entidades financieras. En cuanto a la búsqueda de información sobre la variable de estudio, estas, están referidas a los estudios realizados en Europa y países latinoamericanos, por tal motivo se afirma que existe poco o nada sobre educación financiera en el Perú.

#### **Justificación práctica**

Al respecto Carrasco (2015) manifestó que la justificación práctica: “se refiere a que el trabajo de investigación servirá para resolver problemas prácticos, es decir, resolver el problema que es materia de investigación” (p. 119).

Los estudios de investigación a nivel de pregrado y de postgrado, en general son de carácter práctico, o bien, describen, analizan un problema o plantean estrategias que podrían solucionar problemas reales.

Cuando en un trabajo de grado se realiza un análisis económico de un sector de la producción, su justificación es práctica porque genera información que podría utilizarse para tomar medidas tendientes a mejorar este sector.

### **Justificación Socioeconómica**

Carrasco (2015) refirió respecto a la justificación socioeconómica que: “radica en los beneficios y utilidades que reporta para la población los resultados de la investigación, en cuanto constituye base esencial y punto de partida para realizar proyectos de mejoramiento social y económicos para la población” (p.120)

Para el presente caso los grandes beneficiados seríamos los peruanos a través de la mejora en la educación financiera en función al proyecto país y las políticas de gobierno que apuntan al desarrollo económico y social del estado peruano.

### **Justificación metodológica**

Esta tesis se sustenta en un enfoque cuantitativo que busca la descripción más precisa de lo que ocurre en la realidad social, enfatizando en la deducción, conceptualización y medición. La recolección de información se efectuará en forma ordenada con un análisis estadístico y descriptivo que cuantifique la realidad social.

De otro lado, esta investigación resulta relevante ya que contribuirá a mejorar la malla curricular universitaria conforme a los proyectos como país, cumpliéndose de esta manera con los objetivos trazados por el Estado en el marco de la modernización, cuya finalidad es brindar educación financiera desde los centros de formación superior. La realización del presente estudio aportará en la toma de decisiones para impulsar políticas de desarrollo humano, social económico de la sociedad. Asimismo, los instrumentos utilizados en la investigación fueron validados metodológicamente y podrán ser utilizados y aplicados a otras investigaciones y puedan ser evaluados a nivel del Sector Educación teniendo como base los indicadores de la evaluación.

#### **1.4. Planteamiento del Problema**

¿Por qué se le concede hoy tanta importancia a la educación financiera en todo el mundo? En primer lugar, por la existencia de un diagnóstico, basado en estudios internacionales, que revela el insuficiente grado de conocimiento de la población de las cuestiones económicas y financieras básicas. El déficit de educación financiera se considera uno de los factores que ha agravado los efectos de la crisis financiera internacional, aunque no puede decirse que haya sido un monopolio del ciudadano de a pie. A lo anterior han de añadirse la creciente ampliación y la complejidad de la oferta de productos financieros, que colocan a veces al usuario en una posición de vulnerabilidad. La notoriedad y la trascendencia de algunos casos sufridos como en España ahorraron comentarios al respecto. En tercer lugar, por la constatación de los beneficios de la educación financiera para los individuos y para el conjunto de la economía y de la sociedad.

La importancia de la educación financiera no se limita a las personas mayores, sino que también es de suma importancia para los jóvenes, que ya son, o van a serlo pronto, usuarios de servicios financieros. El adquirir hoy conocimientos financieros tiene una serie de ventajas para su vida futura. Hoy día existe conciencia de que, para que vaya calando, la educación financiera tiene que comenzar lo más pronto posible y, preferiblemente, ser incorporada en los planes de estudio. Como ha destacado la OCDE (2010), “Las jóvenes generaciones es probable no sólo que se enfrenten a una complejidad creciente en los productos, servicios y mercados financieros, sino también es probable que soporten más riesgos financieros en su etapa adulta que sus padres”. La inclusión de una sección específica en las pruebas de PISA.

OCDE (2013) esta institución a partir de 2012 es bien expresiva de ese reconocimiento. La base para fomentar una sólida cultura financiera en nuestro país y que sea considerado como la columna vertebral de la educación en los jóvenes y adultos, permitirá evitar asimetrías de información que pueden generar entre los participantes del mercado el abusos, descontrol y desigualdad para un sector de estrato bajo. Es conocimiento de todos que la vulnerabilidad en esta situación es atribuible en mayor medida para los jóvenes mayores de 18, puesto que gran parte

de ellos tienen mucha dificultad con la información que provee las entidades financieras, puesto que no saben cuánto es lo que deben pagar y cobros que no entienden.

En muchas oportunidades los jóvenes por desconocimiento y falta de educación financiera toman decisiones inapropiadas y hacen uso y abuso de prácticas financieras incorrectas, además sumado a la incapacidad para defender sus derechos como consumidores de productos financieros, les genera costos elevados y pérdida de bienes para los usuarios, agravándose los problemas debido a que los servicios financieros crecen en número y complejidad, en donde existe poca información y restricciones a la misma.

La educación financiera es indispensable no sólo para empresarios y políticos, sino para todas las actividades profesionales, no importando el nivel económico, social o cultural que tengan. La economía financiera está centrada en el control de las finanzas del hogar, algo muy sencillo que se debe de hacer en familia y que no siempre se lleva a la práctica de forma sistemática.

Una buena educación financiera se convierte en una herramienta o instrumento importante para que el crédito en Perú no sea una necesidad permanente y que el endeudamiento no represente un estilo de vida; así como, enseñar que ahorrar e invertir, elaborar y administrar un presupuesto personal, genera riquezas para todo ciudadano en este país. Esta preocupación se instala como idea de investigación en la formación de los estudiantes universitarios del departamento de Junín, siendo ellos ciudadanos que demuestran comportamientos frente al ahorro, uso de tarjetas de crédito, sujetos de crédito. Siendo los universitarios futuros profesionales que demostrarán habilidades financieras para tomar decisiones en base a una sólida formación e información financiera, se pretende lograr aportes para reforzar y potencializar algún tipo de conocimientos sobre la variable de estudio.

**Problema General**

¿Cómo es la educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017?

**Problemas específicos****Problemas específicos 1**

¿Cómo es la adquisición de información y conocimientos financieros en los estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017?

**Problemas específicos 2**

¿Cómo es el desarrollo de habilidades financieras en los estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017?

**Problemas específicos 3**

¿Cómo es la toma de decisiones financieras en los estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017?

**1.5. Hipótesis**

Es una investigación de nivel descriptivo por lo tanto no necesariamente se plantea hipótesis.

**1.6. Objetivos****Objetivo general**

Determinar el nivel de educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017.

**Objetivos específicos****Objetivo específico 1**

Describir la adquisición de información y conocimientos financieros en los estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017.

**Objetivo específico 2**

Describir el desarrollo de habilidades financieras en los estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017.

**Objetivo específico 3**

Describir el desarrollo de habilidades financieras en los estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017.

## **II. Metodología**

## 2.1. Variable de la investigación

Variable: Educación financiera

## 2.2. Operacionalización de la variable

Tabla 1

*Operacionalización de la variable: Educación financiera.*

Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala y valor	Nivel e intervalo
Adquisición de información y conocimientos financieros	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Aprendizaje sobre finanzas</li> <li>▪ Origen de fuentes de ingreso</li> <li>▪ Información financiera</li> <li>▪ Conocimientos financieros</li> </ul>	1 al 10	Multirespuestas según naturaleza de cada pregunta	Cada pregunta tiene sus Niveles
Desarrollo de habilidades financieras	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Estrategias para ahorrar</li> <li>▪ Estrategias para solicitar crédito</li> <li>▪ Distribución del sueldo</li> </ul>	11 al 18		
Toma de decisiones financieras	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Decisión para ahorrar</li> <li>▪ Decisión crediticia</li> <li>▪ Uso de tarjetas de crédito</li> </ul>	19 al 24		

## 2.3. Metodología

La metodología empleada para llevar a cabo esta investigación presenta un enfoque cuantitativo. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2010) manifestaron que: “en el enfoque cuantitativo se recolectan los datos medibles en escalas numéricas para descubrir o afinar preguntas de investigación en el proceso de interpretación” (p.107).

## 2.4. Tipo de estudio

La presente investigación es de tipo básica, ya que busca ampliar los conocimientos de la variable educación financiera, me respaldo en:



Carrasco (2015) manifestó respecto a la investigación básica lo siguiente: “es la que no tiene propósitos aplicativos inmediatos, pues solo busca ampliar y profundizar el caudal de los conocimientos científicos existentes acerca de la realidad” (p. 43).

Del mismo modo, Martínez y Ávila (2009) indicaron que la investigación básica tiene por finalidad: “la búsqueda de nuevos conocimientos con el objetivo de aumentar la teoría, despreocupándose de las aplicaciones prácticas que puedan derivarse” (p. 36).

En nuestra investigación se pretende conocer las características de la educación financiera en estudiantes de una universidad del departamento de Junín. Este tipo de estudio, de acuerdo con Fernández et al., (2010) permite al investigador “mostrar con precisión los ángulos y dimensiones de un fenómeno, suceso, comunidad, contexto o situación” (p.80). Por tanto, se puede conocer las características de la educación financiera en estudiantes de una universidad del departamento de Junín.

## **2.5. Diseño de estudio.**

De acuerdo con Sánchez y Reyes (2009), el diseño de investigación puede ser definido como: “una estructura u organización esquematizada que adopta el investigador para relacionar y controlar las variables de estudio” (p.81). De acuerdo al diseño, el investigador guiará la ejecución y procesamiento de la información recogida, para hallar soluciones a los problemas planteados.

La presente investigación presenta un diseño de tipo no experimental, ya que no se manipulo ni se sometió a prueba la variable de estudio y es de corte transversal, puesto que la recolección de información se efectuó en un determinado tiempo, En vista que se recolectó la información de manera directa, rápida y confiable en la realidad donde se presenta, es decir la fuente fueron los estudiantes de educación superior en instituciones de gestiones diferentes del departamento de

Junín - 2007”; observando el fenómeno en su contexto sin influenciar o manipular dicha variable, me respaldo en:

Hernández, et al., (2014) manifestaron que: “la investigación no experimental implica estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que solo se observan los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos” (p.152).

Por su parte Carrasco (2015) manifestó que la investigación no experimental: “es aquella cuyas variables independientes carecen de manipulación intencional, y no poseen grupo de control, ni mucho menos experimental. Analizan y estudian hechos y fenómeno de la realidad después de su ocurrencia” (p.71).

Así mismo, la presente investigación es de corte transversal debido a que la recolección de información se efectuó en un solo momento, al respecto Carrasco (2015) manifestó respecto al diseño transversal: “estudios de investigación de hechos y fenómenos de la realidad, en un momento determinado de tiempo” (p. 72).

Cabe precisar que el nivel de estudio es descriptivo, al respecto Carrasco (2006) este tipo de investigación: “describe o presenta sistemáticamente las características o rasgos descriptivos de los hechos y fenómenos que se estudia” (p.44). En este caso, se quiere conocer las características de la educación financiera en estudiantes de una universidad del departamento de Junín.

Según Hernández, et al., (2010) “los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis” (p.80).

En el siguiente diagrama, representamos este tipo de diseño de investigación:

M1-----O1

Dónde:

M1: representa a los estudiantes de una universidad de Junín.

O1 : representan la información obtenida de la muestra

La presente investigación asume según lo propuesto por Tamayo (2010) que:

El Tipo Descriptivo, puesto que comprenderá la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, y la composición de los procesos de los fenómenos. El enfoque se hace sobre conclusiones dominantes o sobre como una persona, grupo o cosa se conduce a funciona en el presente. La investigación descriptiva trabaja sobre realidades de hecho, y su característica fundamental es la de presentarnos una interpretación correcta. (p.46)

## **2.6. Población, muestra y muestreo**

### **Población**

Al respecto Hernández et al., (2006) manifestó que una población es:

El conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones. Es la totalidad del fenómeno a estudiar, donde las entidades de la población poseen una característica común la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación. (p.65).

En cuanto Arias (2014) manifestó respecto a la población lo siguiente: “es el conjunto de elementos con características que son objeto de análisis y para los cuales serán válidas las conclusiones de la investigación” (p. 98).

La población de interés en esta investigación, está conformada por el total de estudiantes de universitarios de 1er y 2do año de la facultad de ciencias administrativas, contables y económicas 349, distribuido en sus escuelas

profesionales: administración de empresas, contabilidad y economía de una universidad del Departamento de Junín.

### Muestra

El tamaño de la muestra de la investigación fue de 180, se halló a partir de la población de 349 estudiantes de 1er y 2do año de la facultad de ciencias administrativas, contables y económicas que lo constituyen las escuelas profesionales de: administración de empresas, contabilidad y economía.

La fórmula estadística aplicada para hallar el tamaño de la muestra fue de Arkin y Kolton.

### Análisis de muestra:

#### Muestra inicial:

$$ni = \frac{331}{(331 - 1)K^2 + 1}$$

$$ni = \frac{331}{(331-1).(0.05)^2+1} = \frac{331}{1.825} = 180.36$$

$$ni = 180$$

Tabla 2

*Distribución de estudiantes de la facultad de ciencias administrativas, contables y económicas.*

Escuelas profesionales	1er Año	2do Año
Administración de empresas	63	52
Contabilidad	59	51
Economía	60	64
Totales	182	167 = 349

## **Muestreo**

El estudio corresponde a la muestra no probabilística pues según Hernández, et al., (2006) manifestaron que:

La elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de causas relacionadas con las características del investigador o del que hace la muestra. Aquí el procedimiento no es mecánico, ni en base a fórmulas de probabilidad, sino que depende del proceso de toma de decisiones de una persona o grupo de personas. (p.131)

Así mismo, esta investigación ha cumplido con los criterios de inclusión que según Tinoco y Sáenz (1999) son determinados por la pregunta misma de la investigación y enmarca la población diaria o población objeto de estudio, estos criterios singularizan a los sujetos que podrán entrar al estudio; por lo general, estos criterios son globales o generales. En términos prácticos, todos los criterios de inclusión deben de cumplirse para ser incorporado como participante del estudio.

## **Criterios de selección**

### **Criterios de inclusión**

Ser estudiante universitario de 1er o 2do año de la facultad de ciencias administrativas, contables y económicas que lo constituyen las escuelas profesionales de: administración de empresas, contabilidad y economía.

Ser estudiante universitario de 1er o 2do año de la facultad de ciencias administrativas, contables y económicas, que asistió el día de la encuesta entre 7:30 y 10:00 am

### **Criterios de Exclusión**

No ser estudiante universitario de 1er o 2do año de la facultad de ciencias administrativas, contables y económicas que lo constituyen las escuelas profesionales de: administración de empresas, contabilidad y economía.

No ser estudiante universitario de 1er o 2do año de la facultad de ciencias administrativas, contables y económicas, que asistió el día de la encuesta entre 7:30 y 10:00 am

## **2.7. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

### **Técnica de recolección de datos**

Para la presente investigación la técnica de recolección utilizada fue la encuesta, me respaldo en:

Velázquez y Rey (2013) definieron que la encuesta: “es el método de recopilación de datos acerca de hechos, objetivos, opiniones, conocimientos, basados en una interacción directa (entrevista) o indirecta (cuestionario) entre el entrevistador y el encuestado” (p.167).

### **Instrumentos**

El instrumento empleado para el desarrollo de la presente investigación fue el cuestionario, el mismo que comprendió de un total de 24 ítems, las mismas que tienen su propia escala.

Al respecto, Arias (2014) manifestó que: “los cuestionarios denominados también cédulas, consiste en forma impresas en las cuales los sujetos proporcionan información escrita al investigador” (p.24).

### **Ficha Técnica del Instrumento de la variable Educación financiera**

Nombre: Educación financiera

Autor: Tinoco Hinostroza, Walter Sandro

Año: 2017

Tipo de instrumento: Encuesta.

Objetivo: Identificar características de la Educación financiera en estudiantes

universitarios de una universidad del Dpto. de Junín.

Población: Estudiantes de educación superior

Número de ítem: 24

Aplicación: Directa

Tiempo de administración: 15 minutos

Instrumento: Cuestionario

Programa Estadístico: SPSS V. 22

Niveles: Cada pregunta tiene su propia escala por lo tanto los niveles dependerán de la descripción e interpretación de la misma

### **Validez y Confiabilidad de instrumento**

#### **Validez**

Hernández et al., (2014) manifestaron respecto a la validez que: “se refiere al grado en que un instrumento de medición mide realmente la variable que pretende medir” (p.62).

Para lograr la validación se sometió el instrumento a juicio de expertos, quienes determinaron que el cuestionario aplicaba los criterios de coherencia, claridad y pertinencia, demostrando tener validez de contenido, por lo tanto, bien estructurado, con las preguntas acertadas y listo para ser aplicado. Los profesionales que validaron el instrumento son docentes universitarios e investigadores con el grado de Magíster y Doctor de la escuela de Posgrado de la Universidad Cesar Vallejo, quienes tienen la solvencia moral y profesional para efectuar dicha evaluación.

Tabla 3

*Validación de expertos de la variable: Educación financiera.*

Experto	Opinión
Dra. Luzmila Garro Aburto	Aplicable
Mg. Miluska Vega Guevara	Aplicable

Posteriormente de verificar el juicio de expertos, se concluyó que el resultado del instrumento es aplicable, lo que nos indica que el instrumento esta bien elaborado y que cada ítem esta formulado correctamente, por tanto el instrumento es confiable y la aplicación del mismo no presento mayor inconveniente para los encuestados.

### **Confiabilidad del instrumento**

Según Hernández, et al., (2014) manifestaron respecto a la confiabilidad lo siguiente: “es el grado en que la aplicación repetida de un instrumento de medición, a los mismos individuos u objetos, produce resultados iguales” (p. 262).

Tabla 4

*Confiabilidad del cuestionario de Educación financiera.*

Alfa de Crombach	N° de elementos
<b>0,805</b>	<b>27</b>

*Fuente: Prueba de confiabilidad piloto (2016).*

El resultado del cálculo fue de 0.805 en la cual evidenciamos, que los 24 ítems del cuestionario de la prueba piloto se realizó a 20 estudiantes de otra universidad con iguales características, fuera del campo investigativo las cuales fueron escogidas por el investigador; de esa forma se obtuvieron los resultados que son altamente confiables. Los resultados de las relaciones ítems e ítems de las variables fueron analizadas; en ese sentido indica que para ambas variables la confiabilidad es



fuerte, lo que se puede respaldar con la interpretación que muestra Soto a continuación:

Tabla 5

*Niveles de confiabilidad*

Valores	Nivel
De -1 a 0	No es confiable
De 0,01 a 0,49	Baja confiabilidad
De 0,5 a 0,75	Moderada confiabilidad
DE 0,76 a 0,89	Fuerte confiabilidad
De 0,90 a 1	Alta confiabilidad

*Fuente: Soto (2014) pag.73*

**Análisis Descriptivo:** Permite demostrar la variación de la muestra en estudio, procediéndose a:

Codificar y tabular los datos.

Organizar los datos en una base

Elaborar las tablas y figuras de acuerdo al formato APA edición 6, para presentar los resultados.

Interpretar los resultados obtenidos.

**Análisis estadístico:** En este proceso se buscó confirmar la significatividad de los resultados. Por ser variables cualitativas los números que se emplean solo representan los códigos de caracterización, no fue necesario efectuar la prueba de normalidad, por considerar que las variables no son normales, correspondiendo hacer la contratación de la hipótesis con el rho de Sperman correspondiendo al análisis estadístico no paramétrico.

## **2.8. Métodos de análisis e interpretación de datos**

Respecto al análisis de datos Hernández, et al., (2014) señalaron que en el proceso cuantitativo primero se recolectan todos los datos y posteriormente se analizan, se debe tener en cuenta que este proceso se da en forma ordenada primero se realiza el análisis de confiabilidad y validez y después se efectúa la estadística descriptiva.

Para analizar la variable se ha utilizado del programa SPSS V. 22, porcentajes en tablas y figuras para presentar la distribución de los datos, la estadística descriptiva, para la ubicación dentro de la escala de medición.

## **2.9. Aspectos éticos**

Esta investigación se basa en la exactitud de los datos recogidos por las diversas preguntas de antecedentes académicos teóricos. Los resultados reflejan la realidad de la municipalidad de Junín, los cuales son importantes para la mejora del servicio que se brinda.

Esta investigación ha cumplido con los criterios establecidos por el diseño de la investigación cuantitativa de la Universidad César Vallejo, lo que sugiere a través de su formato de la forma de avanzar en la investigación. Además, se ha cumplido la autoría respetada de información bibliográfica, por lo tanto, los autores se refieren a sus respectivos datos de la publicación y la ética parte que ello conlleva.

Las interpretaciones de las citas, lo hizo el autor de la tesis, en relación con el concepto de autoría y los criterios existentes para denominar "autor" a la persona quien elaboró el artículo científico. Además de especificar la autoría de los instrumentos destinados a la recolección de información y el proceso de revisión por parte de la opinión de expertos para la validación de los instrumentos de investigación, a través del cual pasaron todos los exámenes para su validación antes de ser aplicado.

### **III. Resultados**

## Adquisición de información y conocimientos financieros

Tabla 6

Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta:  
¿Dónde aprendiste a administrar el dinero?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Casa	65	35,7
	Colegio	19	10,4
	Universidad	12	6,6
	Iglesia	13	7,1
	Experiencias en la vida	73	40,1
	Total	182	100,0

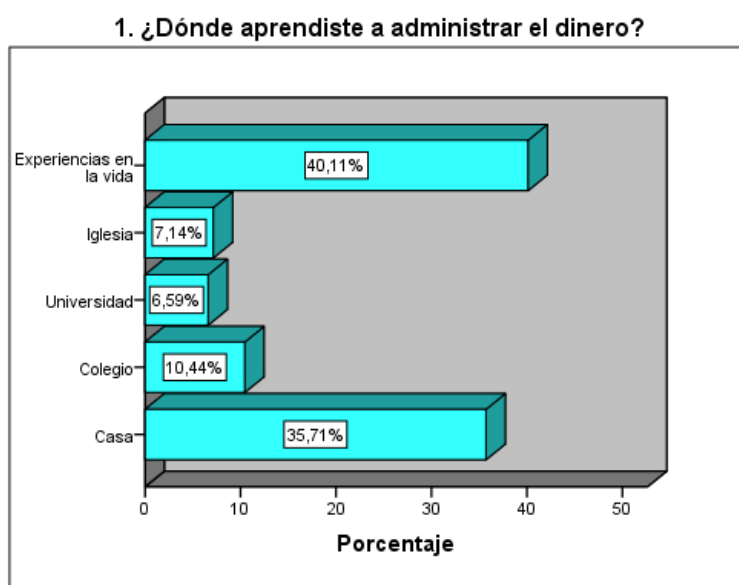


Figura 2. Diagrama de barras con resultados porcentuales en base a las respuestas según la pregunta: ¿Dónde aprendiste a administrar el dinero?

El 35,7% de los encuestados manifestó que aprendió a administrar el dinero en su casa, el 9,6% en colegio; 10,4%; en la universidad el 6,6%; en la iglesia 7,1%, y el 40,1% en la experiencia de la vida. En primer lugar, se puede observar que los estudiantes universitarios en su mayoría recibieron bases de la administración de su dinero en su casa y luego lo aprendió por experiencias de la vida

Tabla 7

Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta:  
¿En qué nivel aprendiste educación financiera?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Primaria	68	37,4
	Secundaria	17	9,3
	Universidad	11	6,0
	Otros	86	47,3
	Total	182	100,0

2. ¿En que nivel escolar aprendiste educación financiera?

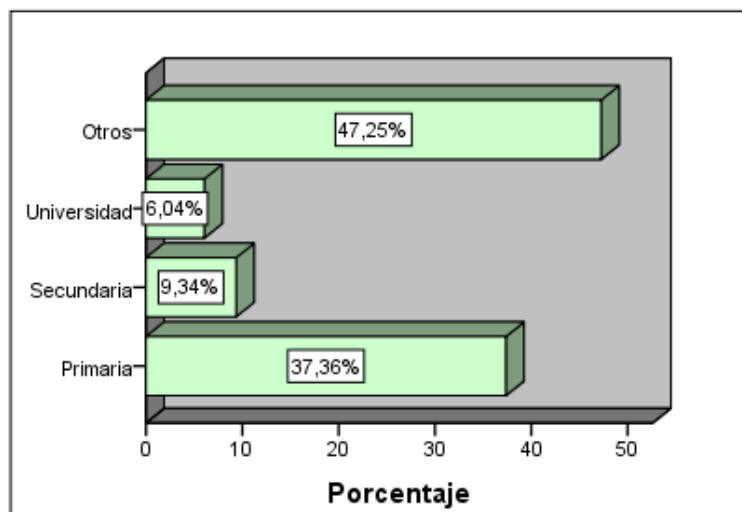


Figura 3. Diagrama de barras con resultados porcentuales en base a las respuestas según la pregunta: ¿En qué nivel aprendiste educación financiera?

El 37,4% de los encuestados manifestó que aprendió a administrar el dinero en el nivel primaria; el 9,3% lo aprendió en el nivel secundaria; el 6% en la universidad; el 47,3 %, lo aprendió en otros lugares. En primer lugar, se puede observar que los estudiantes universitarios en su mayoría aprendieron a administrar el dinero en el nivel primaria y por otros medios.

Tabla 8

Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta:  
¿Cuál es el origen de tu fuente de ingreso?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	empleo actual	69	37,9
	Mis padres	95	52,2
	Familiares	10	5,5
	Negocio propio	8	4,4
	Total	182	100,0

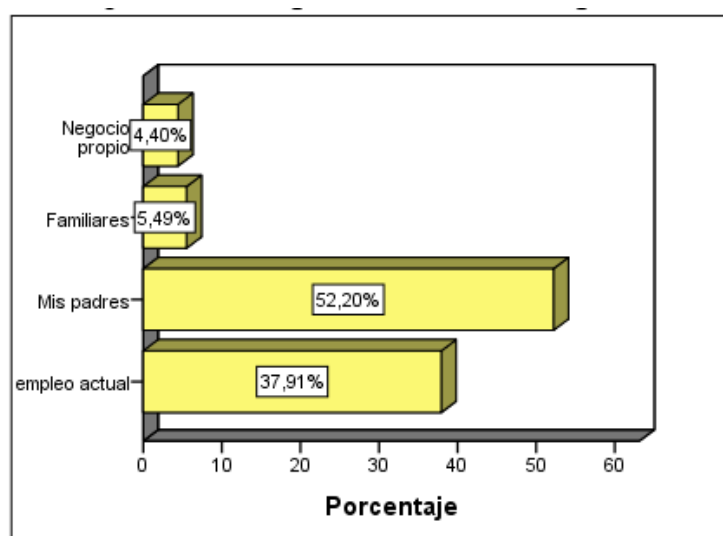


Figura 4. Diagrama de barras con resultados porcentuales en base a las respuestas según la pregunta: ¿Cuál es el origen de tu fuente de ingreso?

El 37,91% de los encuestados manifestó que la fuente de su ingreso se debe al empleo actual, en tanto que el 52,20% lo percibe de sus padres, el 5,49% recibe apoyo económico de sus familiares, el 4,40% tiene un negocio propio. En primer lugar, se puede observar que los estudiantes universitarios en su mayoría reciben apoyo económico de sus padres y, en segundo lugar, la mayoría de los estudiantes trabaja y estudia.

Tabla 9

Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta:  
¿Qué es para ti educación financiera?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Saber prevenir	16	8,8
	Saber hacer mis cuentas	65	35,7
	Entender el estado de mis finanzas personales	51	28,0
	Incrementar mis conocimientos en general	34	18,7
	No sé	16	8,8
	Total	182	100,0

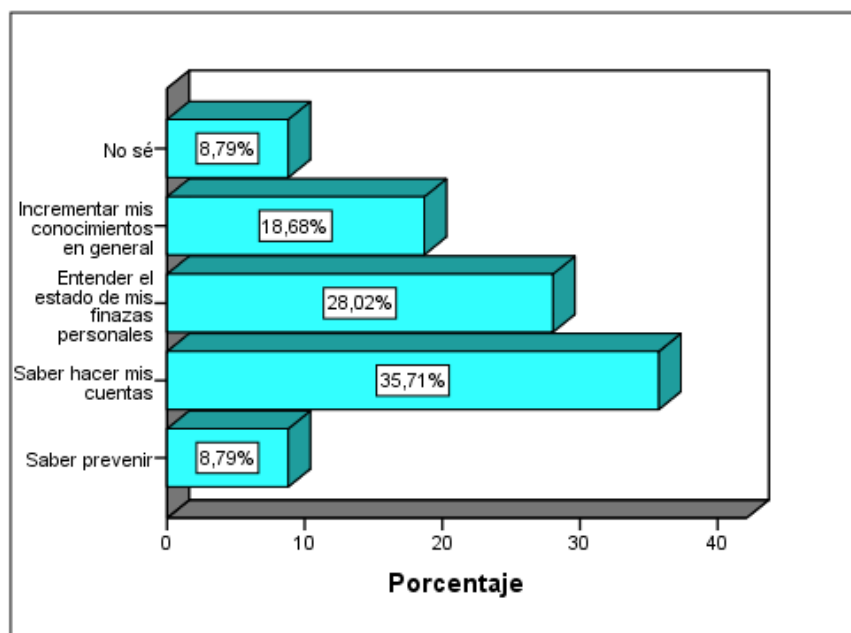


Figura 5.

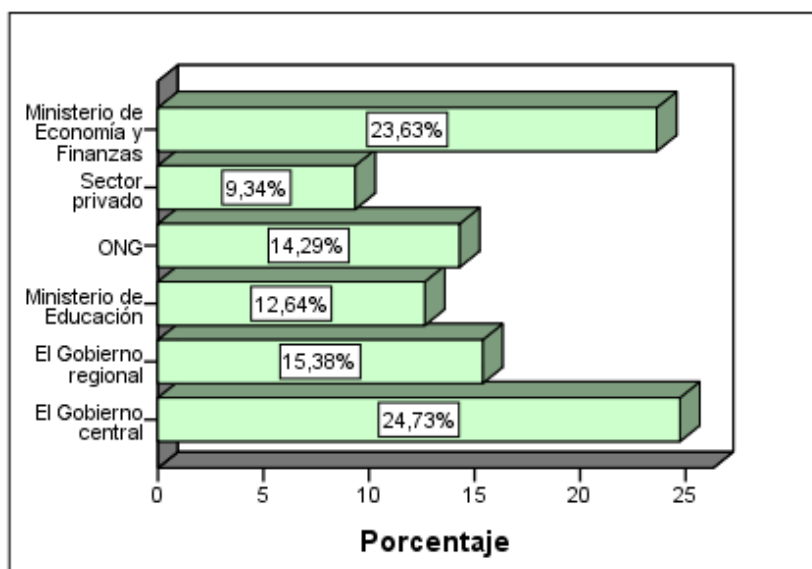
Diagrama de barras con resultados porcentuales en base a las respuestas según la pregunta: ¿Qué es para ti educación financiera?

El 8,7% de los encuestados contestó a la pregunta no sé, el 18,68% manifestó: para incrementar conocimientos en general, así mismo el 28,02% refirió que era para entender el estado de sus finanzas personales, en tanto que el 35,71% manifestó que sirve para hacer sus cuentas, el 8,79% contestó para prevenir.

Tabla 10

*Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta:  
¿Qué institución es la principal promotora de brindar información financiera en el  
Departamento de Junín?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	El Gobierno central	45	24,7
	El Gobierno regional	28	15,4
	Ministerio de Educación	23	12,6
	ONG	26	14,3
	Sector privado	17	9,3
	Ministerio de Economía y Finanzas	43	23,6
	Total	182	100,0



*Figura 6.* Diagrama de barras con resultados porcentuales en base a las respuestas según la pregunta: ¿Qué institución es la principal promotora de brindar información financiera en el Departamento de Junín?

El 23,63% de los encuestados contestó en Ministerio de economía y finanzas, el 9,34% manifestó: El sector privado, así mismo el 14,29% refirió que era El Ministerio



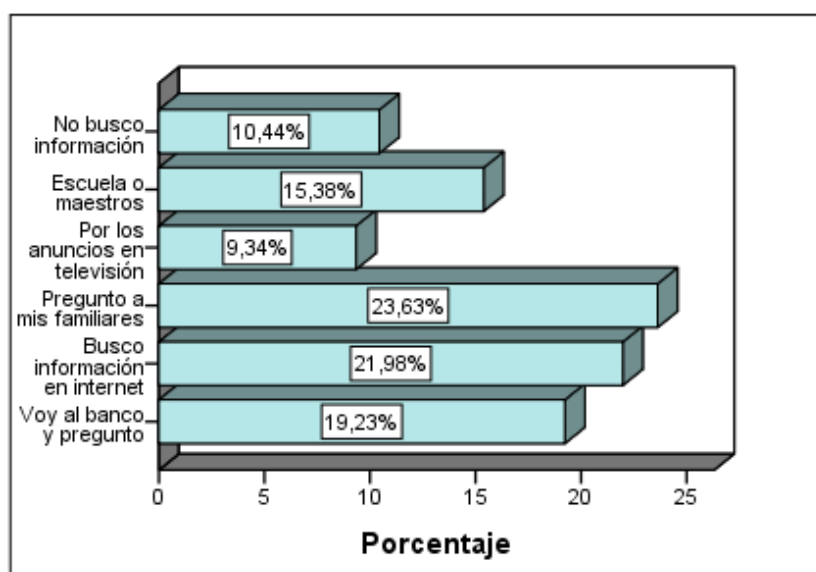
de educación, en tanto que el 15,38% manifestó que, el Gobierno regional y el 24,73% contestó, el Gobierno central.

Tabla 11

*Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta:*

*¿Cómo buscas información sobre productos y servicios bancarios?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Voy al banco y pregunto	35	19,2
	Busco información en internet	40	22,0
	Pregunto a mis familiares	43	23,6
	Por los anuncios en televisión	17	9,3
	Escuela o maestros	28	15,4
	No busco información	19	10,4
	Total	182	100,0



*Figura 7.* Diagrama de barras con resultados porcentuales en base a las respuestas según la pregunta: ¿Cómo buscas información sobre productos y servicios bancarios?

El 10,44% de los encuestados contestó: no busco información, el 15,38% manifestó: escuelas o maestros, así mismo el 9,34% refirió que era por los anuncios

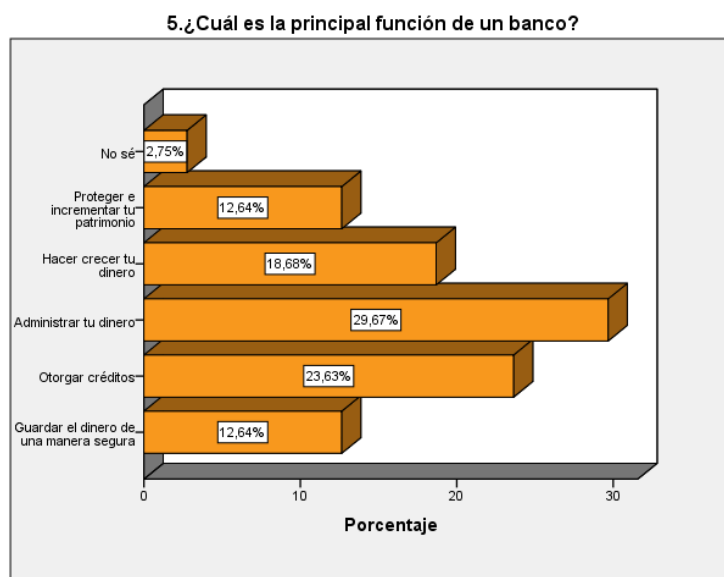
en televisión, en tanto que el 23,67% manifestó que pregunta a sus familiares, el 21,98 que busca en el internet y el 19,23% contestó, voy al banco y pregunto.

Tabla 12

*Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta:*

*¿Cuál es la principal función de un banco?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Guardar el dinero de una manera segura	23	12,6
	Otorgar créditos	43	23,6
	Administrar tu dinero	54	29,7
	Hacer crecer tu dinero	34	18,7
	Proteger e incrementar tu patrimonio	23	12,6
	No sé	5	2,7
	Total	182	100,0



*Figura 8.* Diagrama de barras con resultados porcentuales en base a las respuestas según la pregunta: ¿Cuál es la principal función de un banco?

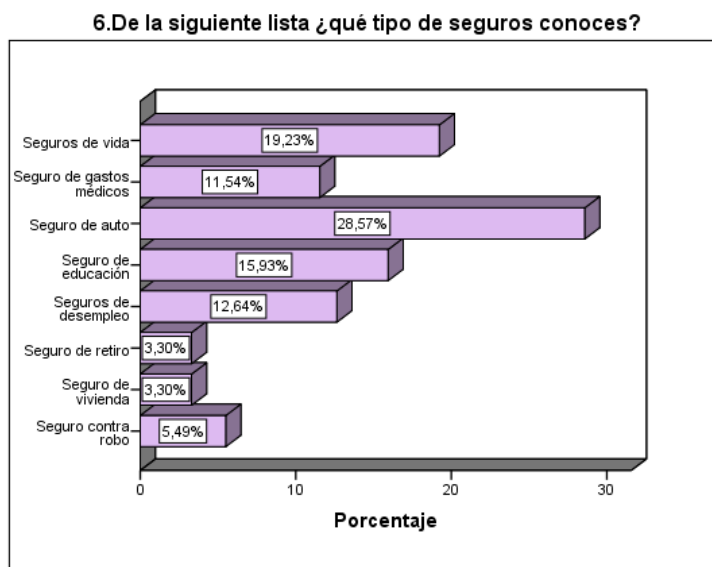
El 2,75% de los encuestados contestó: no sé, el 12,64% manifestó: proteger e incrementar su patrimonio, así mismo el 18,68% refirió que es para hacer crecer su

dinero, en tanto que el 29,63% manifestó que, para administrar tu dinero, el 23,63% para otorgar créditos y el 12,64% contestó, guardar el dinero de una manera segura.

Tabla 13

*Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta:  
De la siguiente lista ¿qué tipo de seguros conoces?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Seguro contra robo	10	5,5
	Seguro de vivienda	6	3,3
	Seguro de retiro	6	3,3
	Seguros de desempleo	23	12,6
	Seguro de educación	29	15,9
	Seguro de auto	52	28,6
	Seguro de gastos médicos	21	11,5
	Seguros de vida	35	19,2
	Total	182	100,0



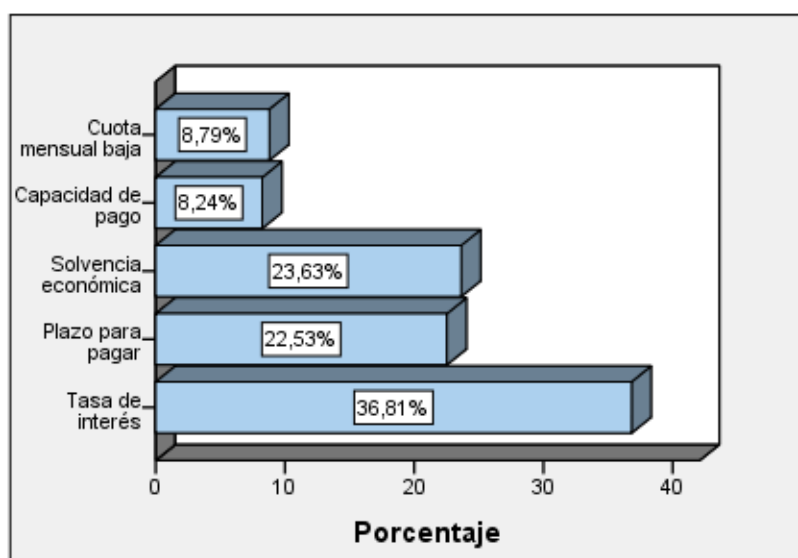
*Figura 9. Diagrama de barras con resultados porcentuales en base a las respuestas según la pregunta: ¿qué tipo de seguros conoces?*

El 19,23% de los encuestados contestó: Seguros de vida, el 11,54% manifestó: seguros de gastos médicos, así mismo el 28,57% refirió a los seguros de autos, en tanto que el 15,93% manifestó seguros de educación, el 12,64% seguros de desempleo, 3,30% seguro de retiro%, seguro de vivienda y el 5,49% contestó, seguro contra vivienda.

Tabla 14

*Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta:  
De la siguiente lista: ¿qué aspectos consideras para adquirir un préstamo?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Tasa de interés	67	36,8
	Plazo para pagar	41	22,5
	Solvencia económica	43	23,6
	Capacidad de pago	15	8,2
	Cuota mensual baja	16	8,8
	Total	182	100,0



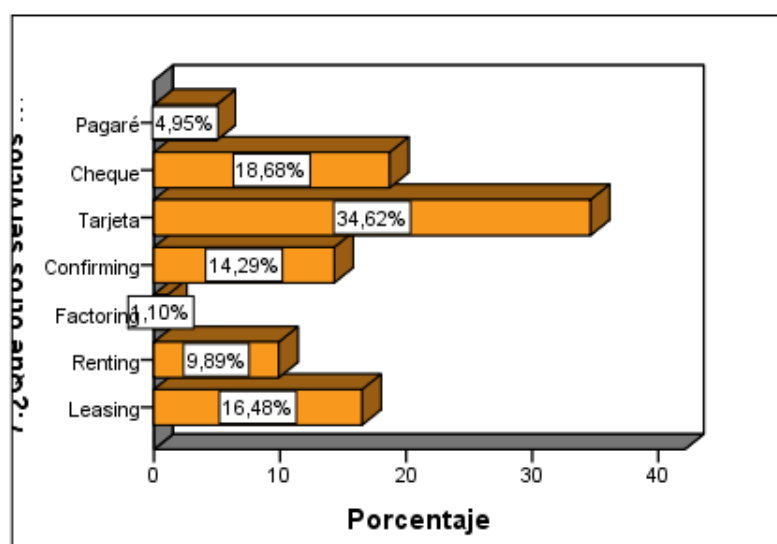
*Figura 10. Diagrama de barras con resultados porcentuales en base a las respuestas según la pregunta: ¿qué aspectos consideras para adquirir un préstamo?*

El 36,8% de los encuestados contestó: Tasa de interés, el 22,2% manifestó: plazo a pagar, así mismo el 23,6% refirió solvencia económica, en tanto que el 8,2% manifestó capacidad de pago, el 8,8% cuota mensual baja. Por lo tanto, más de la tercera parte de la muestra, afirma que los aspectos o criterios para un préstamo es la tasa de interés.

Tabla 15

*Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta:  
¿Qué otros servicios financieros brindan los bancos?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Leasing	30	16,5
	Renting	18	9,9
	Factoring	2	1,1
	Confirming	26	14,3
	Tarjeta	63	34,6
	Cheque	34	18,7
	Pagaré	9	4,9
	Total	182	100,0



*Figura 11.* Diagrama de barras con resultados porcentuales en base a las respuestas según la pregunta: ¿Qué otros servicios financieros brindan los bancos?

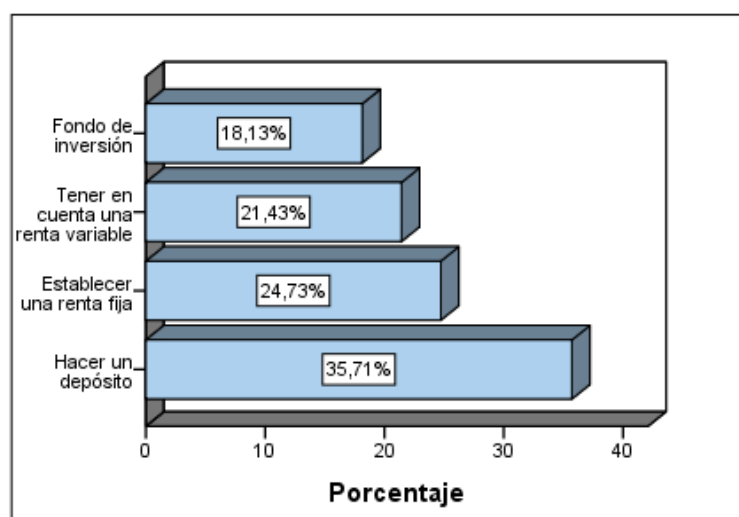
El 4,95% de los encuestados contestó: pagaré, el 18,68% manifestó el cheque, así mismo 34,62% refirió la tarjeta, en tanto que el 14,29% manifestó el confirming, el 1,1% el factoring, 9,89% el renting %,y el 16,48 contestó, el leasing.

### Habilidades financieras

Tabla 16

*Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta:  
¿Qué se debe hacer y establecer para materializar un ahorro?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Hacer un depósito	65	35,7
	Establecer una renta fija	45	24,7
	Tener en cuenta una renta variable	39	21,4
	Fondo de inversión	33	18,1
	Total	182	100,0



*Figura12.* diagrama de barras con resultados porcentuales en base a las respuestas según la pregunta: ¿qué se debe hacer y establecer para materializar un ahorro?

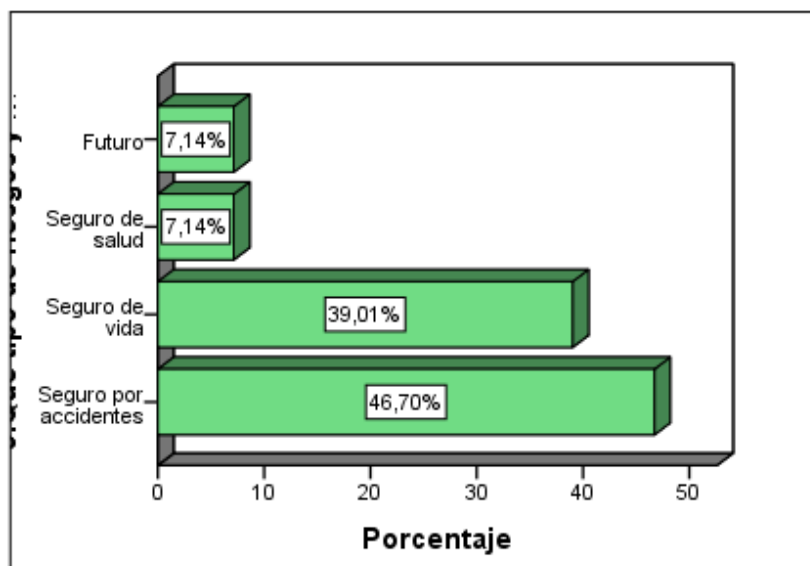
Del total de la muestra, el 18,13% de los encuestados contestó: fondo de inversiones, el 21,43% manifestó tener en cuenta una renta variable, así mismo 24,73% respondió establecer una cuenta fija, en tanto que el 35,71% manifestó el hacer un depósito

Tabla 17

*Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta:*

*¿Qué tipo de riesgos y prevenciones cubren las entidades financieras?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Seguro por accidentes	85	46,7
	Seguro de vida	71	39,0
	Seguro de salud	13	7,1
	Futuro	13	7,1
	Total	182	100,0



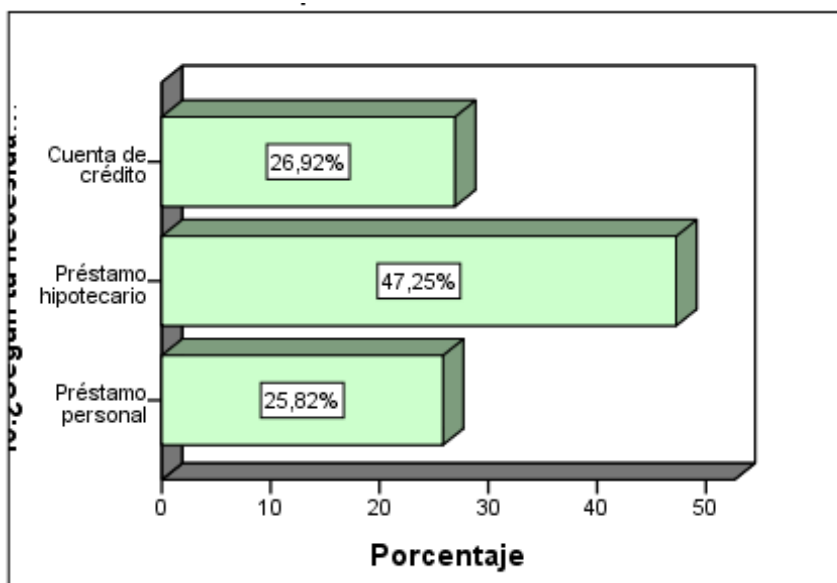
*Figura 13.* Diagrama de barras con resultados porcentuales en base a las respuestas según la pregunta: ¿Cuál es el origen de tu fuente de ingreso?

Del total de la muestra, el 7,14% de los encuestados contestó: el futuro, el 7,14% manifestó Seguro de salud, así mismo 39,01% respondió seguro de vida, en tanto que el 46,70% manifestó seguros por accidentes.

Tabla 18

*Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta:  
¿Según tu necesidad financiera, que tipo de crédito puedes obtener?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Préstamo personal	47	25,8
	Préstamo hipotecario	86	47,3
	Cuenta de crédito	49	26,9
	Total	182	100,0



*Figura 14.* Diagrama de barras con resultados porcentuales en base a las respuestas según la pregunta: ¿Según tu necesidad financiera, que tipo de crédito puedes obtener?

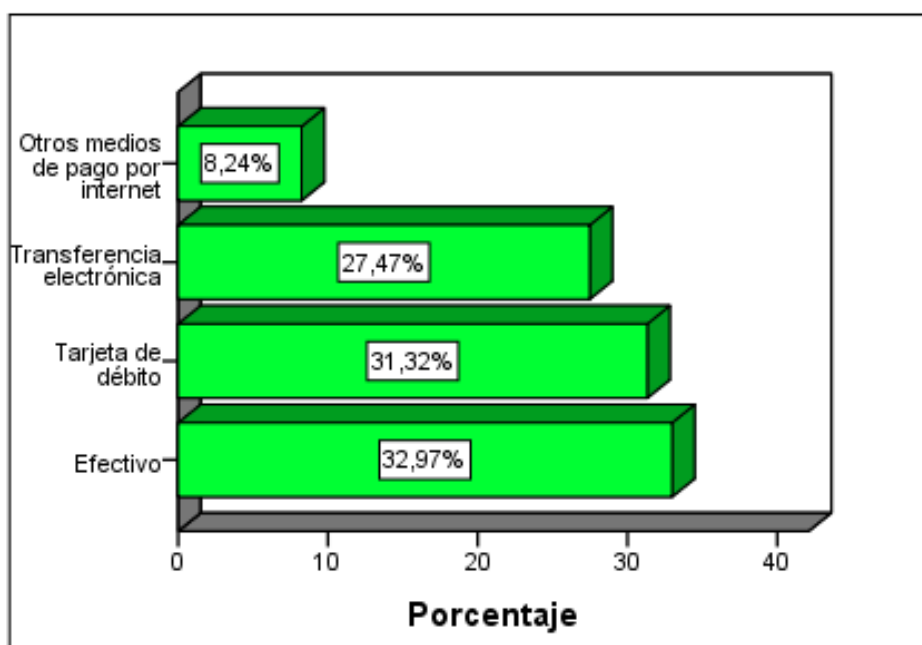


Del total de la muestra, el 26,92% de los encuestados contestó: cuenta de crédito, así mismo 47,25% respondió préstamo hipotecario, en tanto que el 25,82% manifestó: préstamo personal.

Tabla 19

*Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta:  
¿Qué medio de pago utilizas con mayor frecuencia cuando realizas tus compras?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Efectivo	60	33,0
	Tarjeta de débito	57	31,3
	Transferencia electrónica	50	27,5
	Otros medios de pago por internet	15	8,2
	Total	182	100,0



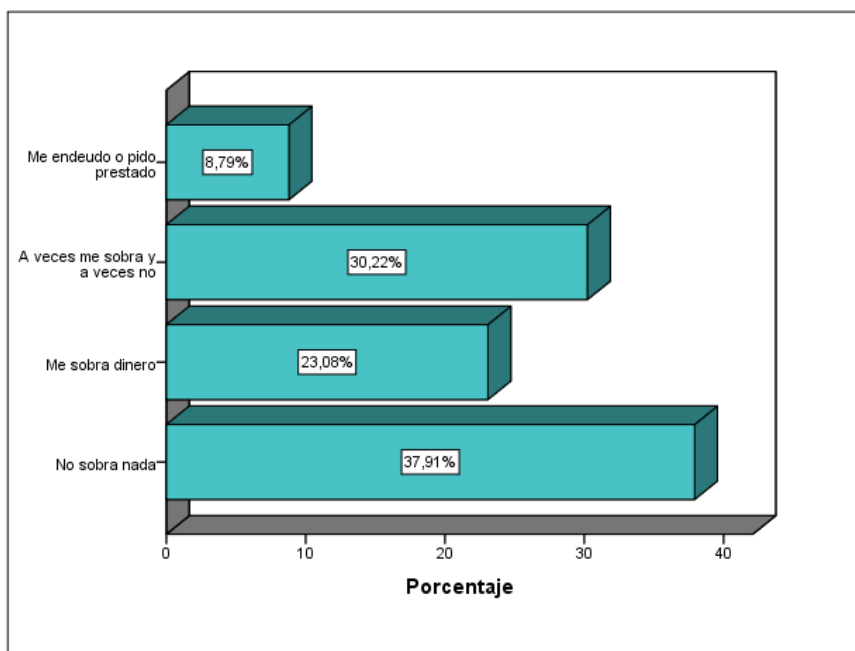
*Figura 15.* Diagrama de barras con resultados porcentuales en base a las respuestas según la pregunta: ¿Qué medio de pago utilizas con mayor frecuencia cuando realizas tus compras?

Del total de la muestra, el 8,24% de los encuestados contestó: otros medios de pago por internet, el 27,47% manifestó utilizar el sistema de transferencia electrónica, así mismo el 31,32% respondió: tarjeta débito, en tanto que el 32,97% manifestó utilizar como medio de pago para realizas sus compras el efectivo

Tabla 20

*Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta: ¿Te sobra dinero al finalizar la quincena o el mes?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No sobra nada	69	37,9
	Me sobra dinero	42	23,1
	A veces me sobra y a veces no	55	30,2
	Me endeudo o pido prestado	16	8,8
	Total	182	100,0



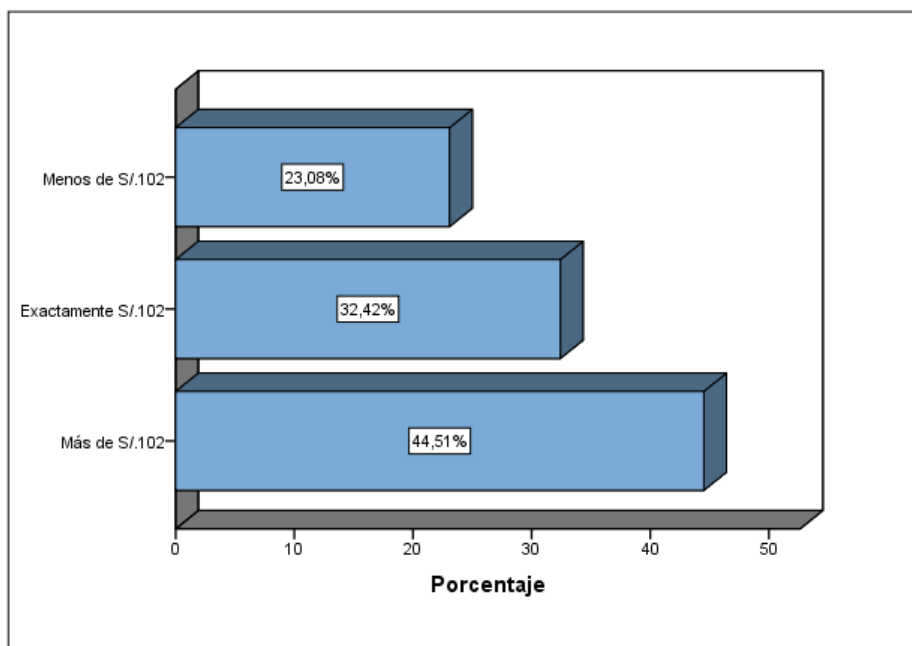
*Figura16.* Diagrama de barras con resultados porcentuales en base a las respuestas según la pregunta: ¿Te sobra dinero al finalizar la quincena o el mes?

Del total de la muestra, el 8,79% de los encuestados contestó: me endeudo o pido prestado, el 30,22% manifestó: a veces me sobra y a veces no, así mismo el 23,08% respondió: me sobra dinero, en tanto que el 37,91% manifestó: no sobra

Tabla 21

*Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta:*  
Suponga que tiene 100 soles en una cuenta de ahorro, y la tasa de interés fue de 2% anual. Después de 5 años, ¿Cuánto piensa que debería tener en la cuenta?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/.102	81	44,5
	Exactamente S/.102	59	32,4
	Menos de S/.102	42	23,1
	Total	182	100,0



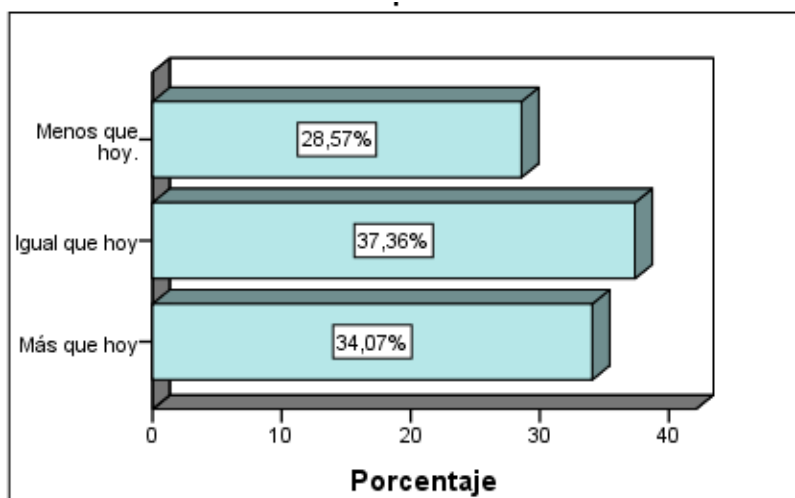
*Figura17.* Diagrama de barras con resultados porcentuales en base a las respuestas según la pregunta: Suponga que tiene 100 soles en una cuenta de ahorro, y la tasa de interés fue de 2% anual. Después de 5 años, ¿Cuánto piensa que debería tener en la cuenta?

Del total de la muestra, el 23,08% de los encuestados contestó: menos de S/. 102, el 32,42% manifestó: exactamente S/. 102, así mismo el 44,51% respondió: más de S/. 102

Tabla 22

*Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta: Suponga que la tasa de interés de su cuenta de ahorro es de 1% al año, y la tasa de inflación es de 2%. Después de un año, ¿Podría comprar más, igual o menos que antes?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más que hoy	62	34,1
	Igual que hoy	68	37,4
	Menos que hoy.	52	28,6
	Total	182	100,0



*Figura 18.* Diagrama de barras con resultados porcentuales en base a las respuestas según la pregunta: Suponga que la tasa de interés de su cuenta de ahorro es de 1% al año, y la tasa de inflación es de 2%. Después de un año, ¿Podría comprar más, igual o menos que antes?

Del total de la muestra, el 28,57% de los encuestados contestó: menos que hoy, el 37,36% manifestó: igual que hoy, así mismo el 34,07% respondió: más que hoy.

Tabla 23

Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta:

Si su banco paga una tasa de un 1% al mes. ¿Cuánto es la tasa de interés anual?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Menos de 12%	47	25,8
	12%	76	41,8
	Más de 12 %	59	32,4
	Total	182	100,0

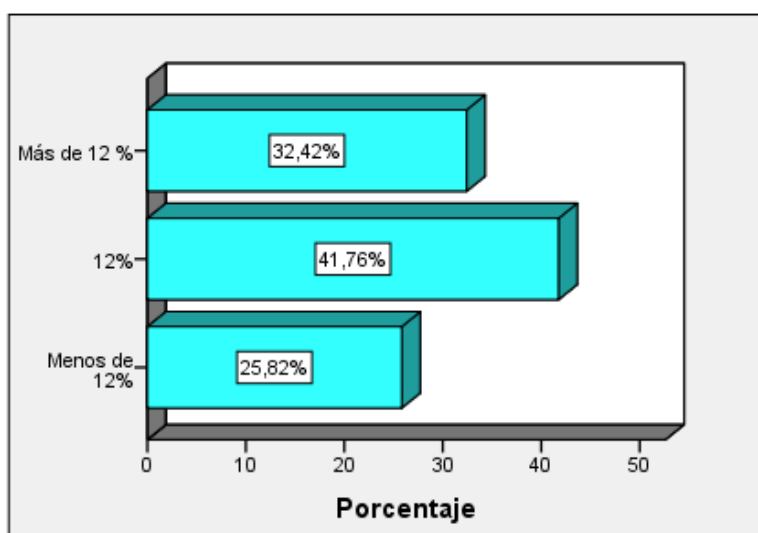


Figura 19. Diagrama de barras con resultados porcentuales en base a las respuestas según la pregunta: Si su banco paga una tasa de un 1% al mes. ¿Cuánto es la tasa de interés anual?

Del total de la muestra, el 32,42% de los encuestados contestó: más que 12, el 41,76% manifestó: solo 12%, así mismo el 25,82% respondió: más que 12%

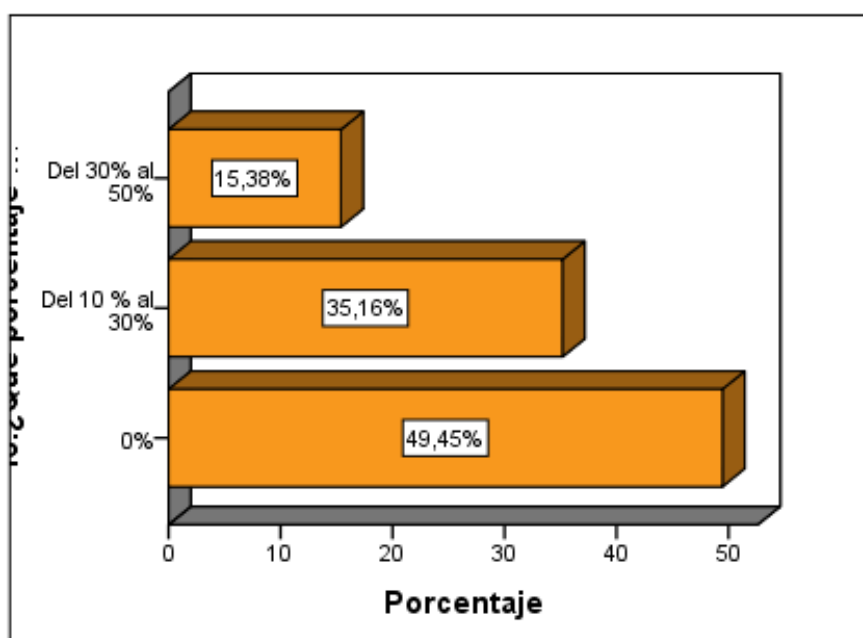
## Toma de decisiones

Tabla 24

*Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta:*

*¿Qué porcentaje ahorras de tus ingresos?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	0%	90	49,5
	Del 10 % al 30%	64	35,2
	Del 30% al 50%	28	15,4
	Total	182	100,0



*Figura 20.* Diagrama de barras con resultados porcentuales en base a las respuestas según la pregunta: ¿Cuál es el origen de tu fuente de ingreso?

Tal como se observan los resultados en la figura, del total de la muestra, el 15,38% de los encuestados contestó que de sus ingresos ahorran: del 30% al 50%, el 35,16% manifestó que ahorra entre el 10% al 30% de sus ahorros, y el 49,45% respondió: 0 %

Tabla 25

Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta:  
¿Cuentas con algún tipo de los siguientes créditos?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Tarjeta de crédito	94	51,6
	Préstamo personal	71	39,0
	Crédito automotriz	17	9,3
	Total	182	100,0

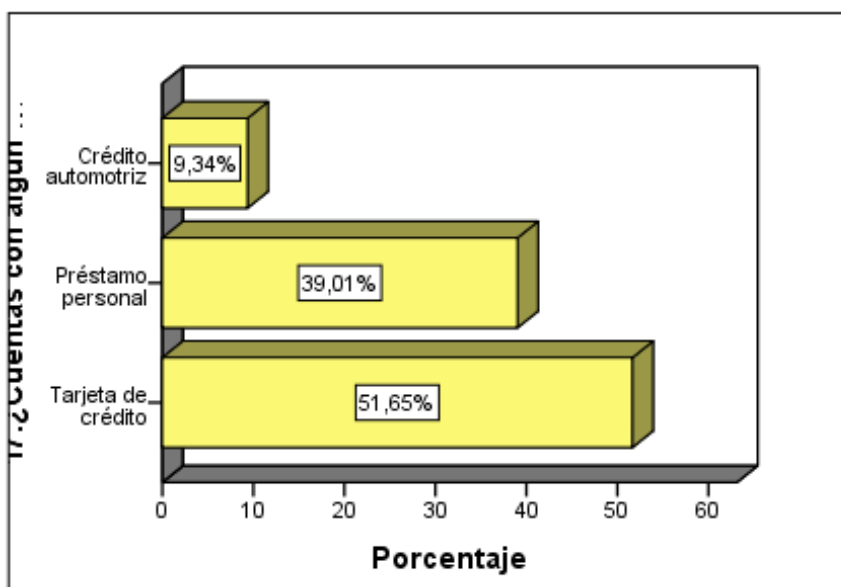


Figura 21. Diagrama de barras con resultados porcentuales en base a las respuestas según la pregunta: ¿Cuentas con algún tipo de los siguientes créditos?

Tal como se observan los resultados en la figura, del total de la muestra, el 9,34% de los encuestados contestó que cuenta con crédito automotriz, el 39,01% manifestó tener préstamo personal y el 51,65% respondió que cuenta con la tarjeta de crédito.

Tabla 26

Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta:  
¿Cómo sueles manejar los pagos de tu tarjeta?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Pago el total de mis deudas a tiempo	38	20,9
	Pago el mínimo a tiempo	41	22,5
	Pago más del mínimo a tiempo	42	23,1
	Pago sólo cuando puedo	22	12,1
	No he podido pagar mi deuda	39	21,4
	Total	182	100,0

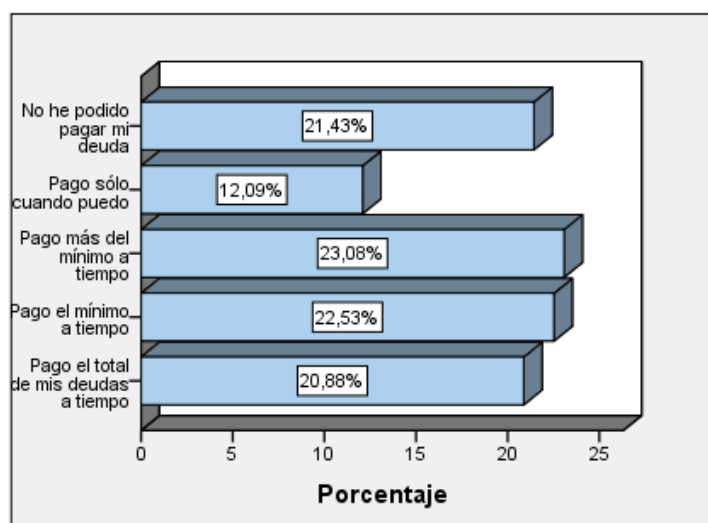


Figura 22. Diagrama de barras con resultados porcentuales en base a las respuestas según la pregunta: ¿Cómo sueles manejar los pagos de tu tarjeta?

Como se observa en la figura, de los resultados al 100% de la muestra, el 21,43% de los encuestados contestó que no ha podido pagar su deuda, el 12,09% manifestó que solo paga cuando puede, el 23,08 paga más del mínimo a tiempo, 22,53 % afirmó que paga el mínimo a tiempo y el 20,88% respondió que paga el total de sus deudas a tiempo.



Tabla 27

Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta:  
En caso de no contar con una inversión bancaria, ¿Cuál es la razón?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No cuento con recurso para invertir	92	50,5
	No me interesa	35	19,2
	Desconozco cómo invertir	52	28,6
	No sé	3	1,6
	Total	182	100,0

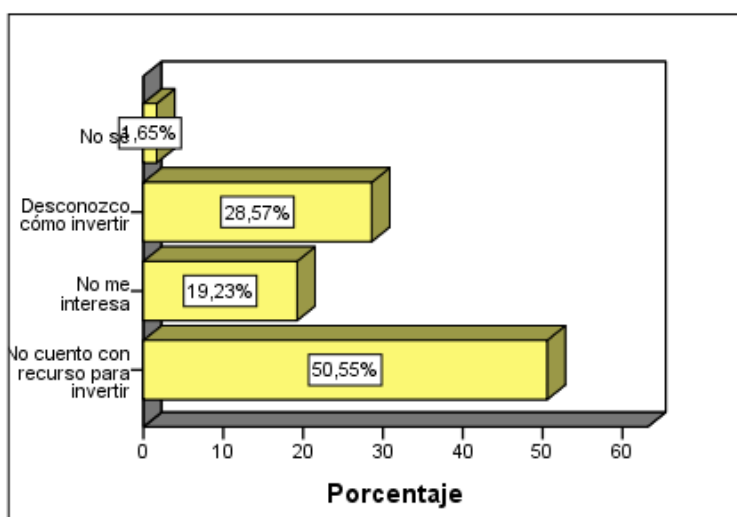


Figura 23. Diagrama de barras con resultados porcentuales en base a las respuestas según la pregunta: En caso de no contar con una inversión bancaria, ¿Cuál es la razón?

Como se observa en la figura, de los resultados al 100% de la muestra, el 1,6% de los encuestados contestó no sé, el 28,57% manifestó que desconoce cómo invertir, el 19,23 % afirmó que no cuenta con recursos para invertir.

Tabla 28

Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta:  
¿Puede salir caro un préstamo a un tipo de interés del 0%?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No. Depende del objetivo del préstamo	64	35,2
	Creo que es mejor asesoría financiera	72	39,6
	Para nada es interés del 0%	46	25,3
	Total	182	100,0

20. ¿Puede salir caro un préstamo a un tipo de interés del 0%?

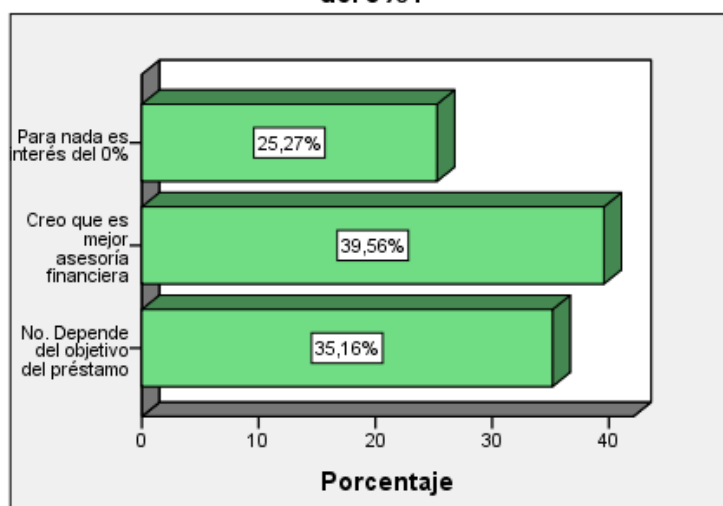


Figura 24. Diagrama de barras con resultados porcentuales en base a las respuestas según la pregunta: ¿Puede salir caro un préstamo a un tipo de interés del 0%?

Como se observa en la figura, de los resultados al 100% de la muestra, el 25,27% para nada es interés del 0%, el 39,56% manifestó que, creo que es mejor asesoría financiera y el 35,16% no, depende del objetivo del préstamo.

Tabla 29

Resultados en frecuencia y porcentaje de las respuestas, según la pregunta:  
¿Es barato el costo por el uso de una tarjeta de crédito?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No lo sé, yo no pago por el uso de mi tarjeta	77	42,3
	Por retiro cobran algo insignificante	79	43,4
	Solo pago una vez al año	26	14,3
	Total	182	100,0

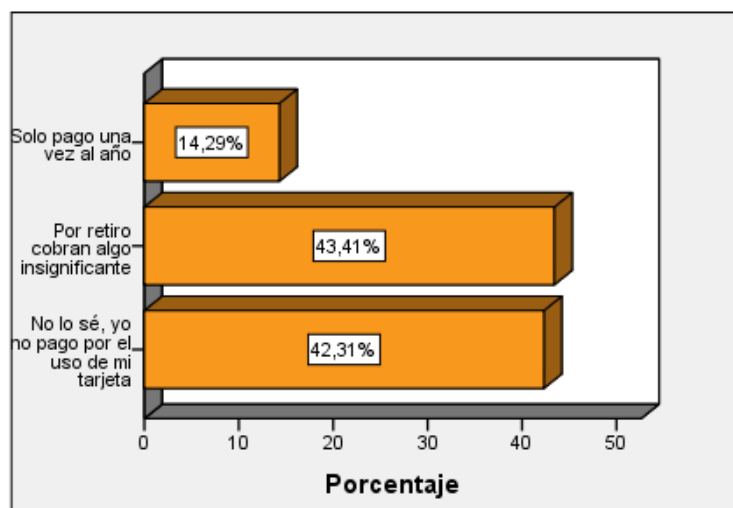


Figura 25. Diagrama de barras con resultados porcentuales en base a las respuestas según la pregunta: ¿Es barato el costo por el uso de una tarjeta de crédito?

Así también se observa en la figura, que del 100% de la muestra, el 14,29% manifestó que solo paga una vez al año, el 43,41% manifestó que por retiro cobran algo insignificante y el 42,31% manifiesta: no lo sé, yo pago por el uso de mi tarjeta.

## **IV. Discusión**

En cuanto a la discusión de los resultados se demostró semejanzas y diferencias en los resultados de la investigación con los resultados de los antecedentes.

**Para la dimensión adquisición de información y conocimientos financieros:**

En el primer cuestionamiento: ¿Dónde aprendiste a administrar el dinero? El 40,11% de los encuestados manifestó que aprendió a administrar el dinero con la experiencia de la vida, en tanto que un mínimo de 7,14% manifestó que el aprendizaje se dio en la iglesia, el 6,59% en la universidad, el 10,44% en el colegio y el 35,71% aprendió a administrar el dinero en su casa. Se observó en los resultados que los estudiantes universitarios en su mayoría aprendieron a administrar el dinero por las experiencias de la vida, que es una de las principales escuelas, ya que, si se comete errores en administrar el dinero se tendría que pasar hambre o tener otro tipo de malas experiencias y para no repetir el mismo tipo de experiencia, se aprende a ser más cuidadoso con el manejo del dinero. En segundo lugar, aprendieron en la casa, con los miembros de la familia ya que influyen actitudes y comportamientos al nuevo miembro de la familia. Estos resultados son muy semejantes a los de Bachez (2013) en su tesis *Escuela de formación de profesores de enseñanza media*. Los trabajadores tienen conocimientos empíricos sobre educación financiera, ya que aprendieron a administrar su dinero en casa, por experiencias de la vida y enseñanzas en la iglesia. Así pues, también se asemeja con los resultados de: ¿En qué nivel escolar aprendiste educación financiera? El 37,36% de los encuestados manifestó que obtuvieron educación financiera en el nivel primaria, en tanto que el 9,34% manifestó que, en el nivel secundaria, el 6,04% en la universidad, y el 47,25% obtuvo educación financiera en ningún lugar. Estos jóvenes pertenecen a un periodo de la educación (Educación básica regular) EBR en donde aún no se consideraba en el diseño curricular algunos temas de educación financiera. La sociedad y los propios padres ni siquiera están conscientes del gran vacío en la educación de sus hijos y que confían que aprenderán a manejar el dinero por su propia cuenta cuando sean adultos, (experiencias de la vida), agregando que aún los padres que están conscientes de ésta gran necesidad en la educación de sus hijos, se ven enfrentados con otro obstáculo como lo es la falta de interés de sus hijos por los temas relacionados con el dinero. Educación para el Éxito (s/f). Además, también coincide con ¿Cuál es el

origen de tu fuente de ingreso? El 37,91% de los encuestados manifestó que la fuente de su ingreso se debe al empleo actual, en tanto que el 52,20% lo percibe de sus padres, el 5,49% recibe apoyo económico de sus familiares, el 4,40% tiene un negocio propio.

En primer lugar, se puede observar que los estudiantes universitarios en su mayoría reciben apoyo económico de sus padres y, en segundo lugar, la mayoría de los estudiantes trabaja y estudia. Estos resultados son opuestos con los de Briano Turrent, en su tesis midiendo la cultura financiera en estudiantes universitarios. Los resultados referentes al nivel de cultura financiera se obtuvieron los siguientes resultados. En cuanto a la principal fuente de ingresos de los encuestados se muestra que en el 67.8% de los casos obtienen los ingresos de su empleo actual, el 24.9% de sus padres, el 0.5% de sus rentas, el 2.4% de sus familiares y el 4.4% de un negocio propio. Mientras el estudio de Briano demuestra que el 24.9% de universitarios recibe sustento económico de sus padres, mientras que en La Universidad del Centro el 52,20% de estudiantes tiene como fuente económica principal a sus padres.

¿Qué es para ti educación financiera? El 8,7% de los encuestados contestó a la pregunta no sé, el 18,68% manifestó: para incrementar conocimientos en general, así mismo el 28,02% refirió que era para entender el estado de sus finanzas personales, en tanto que el 35,71% manifestó que sirve para hacer sus cuentas, el 8,79% contestó para prevenir. Lamentablemente esta realidad también es coincidente con los resultados de Bachez (2013) escuela de formación de profesores de enseñanza media. Los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional tienen conocimientos empíricos sobre educación financiera.

¿Qué institución es la principal promotora en brindar información financiera en el Departamento de Junín? El 23,63% de los encuestados contestó en Ministerio de economía y finanzas, el 9,34% manifestó: El sector privado, así mismo el 14,29% refirió que era El Ministerio de educación, en tanto que el 15,38% manifestó que, el Gobierno regional y el 24,73% contestó, el Gobierno central.

Alonso (2016) *Educación financiera en Chile* Los resultados se empeoran cuando desglosamos la información en conceptos de indicadores económicos, puesto que los consumidores que no han tenido participado en educación financiera han respondido en forma incorrecta a diferencia de los que si obtuvieron. En marco general, podemos decir que los resultados son preocupantes, ya que estos conceptos son determinantes al momento de planear o maniobrar el endeudamiento.

¿Cómo buscas información sobre productos y servicios bancarios? El 10,44% de los encuestados contestó: no busco información, el 15,38% manifestó: escuelas o maestros, así mismo el 9,34% refirió que era por los anuncios en televisión, en tanto que el 23,67% manifestó que pregunta a sus familiares, el 21,98 que busca en el internet y el 19,23% contestó, voy al banco y pregunto.

¿Cuál es la principal función de un banco? El 2,75% de los encuestados contestó: no sé, el 112,64% manifestó: proteger e incrementar su patrimonio, así mismo el 18,68% refirió que es para hacer crecer su dinero, en tanto que el 29,63% manifestó que, para administrar tu dinero, el 23,63% para otorgar créditos y el 12,64% contestó, guardar el dinero de una manera segura.

¿qué tipo de seguros conoces? El 19,23% de los encuestados contestó: Seguros de vida, el 11,54% manifestó: seguros de gastos médicos, así mismo el 28,57% refirió a los seguros de autos, en tanto que el 15,93% manifestó seguros de educación, el 12,64% seguros de desempleo, 3,30% seguro de retiro%, seguro de vivienda y el 5,49% contestó, seguro contra vivienda.

¿Qué otros servicios financieros brindan los bancos? El 4,95% de los encuestados contestó: pagaré, el 18,68% manifestó el cheque, así mismo 34,62% refirió la tarjeta, en tanto que el 14,29% manifestó el confirming, el 1,1% el factoring, 9,89% el renting %,y el 16,48 contestó, el leasing. Están también se asemejan pues Alonso (2016) en su tesis *Educación financiera en Chile*, afirma que los resultados no están alejados a la realidad de los informes de la OCDE, ya que un 74,3% indico no conocer un producto financiero y solo un 25,7% respondió sí. En términos simples tres de cada cuatro jóvenes entrevistado declara no conocer lo que es un producto financiero. Los resultados se empeoran cuando desglosamos la

información en conceptos de indicadores económicos, puesto que los consumidores que no han tenido participado en educación financiera han respondido en forma incorrecta a diferencia de los que si obtuvieron. En marco general, podemos decir que los resultados son preocupantes, ya que estos conceptos son determinantes al momento de planear o maniobrar el endeudamiento.

### **Para la dimensión desarrollo de habilidades financieras**

Estos también son semejantes con los resultados de la pregunta ¿qué aspectos consideras para adquirir un préstamo? De los encuestados manifestó que para adquirir un préstamo considera aspectos como: la tasa de interés el 36,81%, plazo para pagar el 22,53%, solvencia económica el 23,63%, la capacidad de pago el 8,24% y una cuota mensual baja el 8,79%. Esto demuestra que en primera instancia solo se toma en cuenta la tasa de interés que ofrecen las entidades bancarias, demostrando con esto que tienen el conocimiento y pueden decidir basados en ese conocimiento, en qué entidad bancaria les conviene más y tienen mayores ventajas al adquirirlo, aunque son pocos los estudiantes que toman en cuenta su solvencia económica y capacidad de pago para adquirir un compromiso de este tipo, para que no les afecte de manera significativa su presupuesto personal. Así también son coherentes a los resultados de la pregunta ¿qué se debe hacer y establecer para materializar un ahorro? Del total de la muestra, el 18,13% de los encuestados contestó: fondo de inversiones, el 21,43% manifestó tener en cuenta una renta variable, así mismo 24,73% respondió establecer una cuenta fija, en tanto que el 35,71% manifestó el hacer un depósito, en cierta forma estos resultados coinciden con los de Urbiola (2012) en la investigación *Educación financiera en México*, demuestra con respecto al ahorro, un porcentaje muy pequeño de la población (11%) admite tener el ahorro como hábito y del porcentaje de la población que no gasta todo su dinero, solamente 50% admite que lo destina al ahorro.

¿Qué tipo de riesgos y prevenciones cubren las entidades financieras? Del total de la muestra, el 7,14% de los encuestados contestó: el futuro, el 7,14% manifestó Seguro de salud, así mismo 39,01% respondió seguro de vida, en tanto que el 46,70% manifestó seguros por accidentes. Los resultados de Bachez (2013), Escuela de formación de profesores de enseñanza media, es considerado como



semejante en tanto la educación financiera capacita y proporciona conocimientos a las personas para administrar su propio dinero, elaborar su presupuesto, conocer su realidad financiera, ahorrar, invertir, utilizar adecuadamente el crédito, conocer sus derechos como consumidor de los productos financieros y a tomar mejores decisiones financieras. Semejante además con las respuestas de, ¿Según tu necesidad financiera, que tipo de crédito puedes obtener? Del total de la muestra, el 26,92% de los encuestados contestó: cuenta de crédito, así mismo 47,25% respondió préstamo hipotecario, en tanto que el 25,82% manifestó: préstamo personal. Estos además se añan con las respuestas de ¿Según tu necesidad financiera, que tipo de crédito puedes obtener? Del total de la muestra, el 26,92% de los encuestados contestó: cuenta de crédito, así mismo 47,25% respondió préstamo hipotecario, en tanto que el 25,82% manifestó: préstamo personal para necesidades básicas al igual que lo demostró Urbiola (2012) En la investigación *Educación financiera en México*, demuestra con Los rubros con mayor gasto, o ítems considerados básicos, son, entre otros, alimentos, vivienda y educación.

Al igual estos resultados que señalan que prioridad son los gastos en necesidades básicas. ¿Te sobra dinero al finalizar la quincena o el mes? Del total de la muestra, el 8,79% de los encuestados contestó: me endeudo o pido prestado, el 30,22% manifestó: a veces me sobra y a veces no, así mismo el 23,08% respondió: me sobra dinero, en tanto que el 37,91% manifestó: no sobra. Este resultado es semejante a los de Urbiola (2012) en la investigación Educación financiera en México en donde concluye que cerca de 30% de la población excede sus posibilidades económicas y por lo tanto no ahorra. Se evidencia que las habilidades financieras aún no están desarrolladas ni en el nivel básico, y ello se demostró así: Suponga que tiene 100 soles en una cuenta de ahorro, y la tasa de interés fue de 2% anual. Después de 5 años, ¿Cuánto piensa que debería tener en la cuenta? Del total de la muestra, el 23,08% de los encuestados contestó: menos de S/. 102, el 32,42% manifestó: exactamente S/. 102, así mismo el 44,51% respondió: más de S/. 102. También se planteó: ¿Podría comprar más, igual o menos que antes? Del total de la muestra, el 28,57% de los encuestados contestó: menos que hoy, el 37,36% manifestó: igual que hoy, así mismo el 34,07% respondió: más que hoy. ¿Cuánto es la tasa de interés anual? Del total de la

muestra, el 32,42% de los encuestados contestó: más que 12, el 41,76% manifestó: solo 12%, así mismo el 25,82% respondió: más que 12%.

### **Para la dimensión toma de decisiones financieras**

¿Qué porcentaje ahorras de tus ingresos? Tal como se observan los resultados en la figura, del total de la muestra, el 15,38% de los encuestados contestó que de sus ingresos ahorran: del 30% al 50%, el 35,16% manifestó que ahorra entre el 10% al 30% de sus ahorros, y el 49,45% respondió: 0 %; ¿Cuentas con algún tipo de los siguientes créditos? Tal como se observan los resultados en la figura, del total de la muestra, el 9,34% de los encuestados contestó que cuenta con crédito automotriz, el 39,01 manifestó tener préstamo personal y el 51,65% respondió que cuenta con la tarjeta de crédito; ¿Cómo sueles manejar los pagos de tu tarjeta?

Como se observa en la figura, de los resultados al 100% de la muestra, el 21,43% de los encuestados contestó que no ha podido pagar su deuda, el 12,09% manifestó que solo paga cuando puede, el 23,08 paga más del mínimo a tiempo, 22,53 % afirmó que paga el mínimo a tiempo y el 20,88% respondió que paga el total de sus deudas a tiempo. A partir de estas respuestas se puede afirmar que la mayoría de los encuestados no cuentan con inversión bancaria y ello se sigue ratificando en las siguientes, ¿Cuál es la razón? Como se observa en la figura, de los resultados al 100% de la muestra, el 1,6% de los encuestados contestó, no sé, el 28,57% manifestó que desconoce cómo invertir, el 19,23 % afirmó que no cuenta con recursos para invertir. A todo esto, Alonso (2016) en su tesis “Educación financiera en Chile, evidencia y recomendaciones” fundamenta que: los malos hábitos de los individuos generan decisiones erróneas, debido principalmente a contratar productos financieros con alto costo de interés y plazos que ralla de lo exagerado. La simultaneidad de los créditos pactados sin prever la posibilidad de insolvencia de las familias, crean círculos viciosos que ha llevado a muchos chilenos a perder sus activos. Alto nivel de Educación Financiera, no solo, lo podemos atribuir con el nivel de riqueza de los Hogares (Rooij, Lusardi y Alessie año 2012), sino también en los altos costos de los préstamos y deuda. En Estados Unidos, un estudio estableció que el 10% de los hogares con ingresos anuales superiores al a \$US 75.000 (Año 2009), que es aproximadamente 4 veces la líneas

de la pobreza, utiliza AFS 4 , que en términos sencillos, es un servicio alternativo de préstamos, donde las tasas de interés son más costosas que al formal. (Bassa Scheresberg, año 2013)

En razón a lo expuesto anteriormente, la SBIF (Superintendencia de Bancos e Intuiciones Financieras) publicó un paper con el porcentaje de endeudados existentes en Chile para segmentos vulnerables. Los resultados reflejan el alto apalancamiento que existe por rango de edad, que se concentra principalmente en las personas con alta capacidad de generar recursos esto es entre 30 y 45 años, como así también se encuentra la línea de impagos de clientes bancarios (Parrado, año 2014). ¿Puede salir caro un préstamo a un tipo de interés del 0%?, de los resultados al 100% de la muestra, el 25,27% para nada es interés del 0%, el 39,56% manifestó que, creo que es mejor asesoría financiera y el 35,16% no, depende del objetivo del préstamo. ¿Es barato el costo por el uso de una tarjeta de crédito? Así también se tiene como resultado que, del 100% de la muestra, el 14,29% manifestó que solo paga una vez al año, el 43,41% manifestó que por retiro cobran algo insignificante y el 42,31% manifiesta: no lo sé, yo pago por el uso de mi tarjeta.

## **V. Conclusiones**

### **Primera: Adquisición de información y conocimientos financieros**

Los resultados en cuanto a la descripción de las respuestas de cada pregunta indican preocupación y alerta por los bajos índices de información y conocimientos financieros en estudiantes universitarios de una universidad de Junín. Los estudiantes entrevistados declaran no conocer lo que es un producto financiero, tienen conocimientos empíricos sobre educación financiera, ya que aprendieron a administrar su dinero en casa o por necesidad, la mayoría de ellos depende de sus padres o su empleo actual, además el 35,71% cree que la educación financiera sirve para hacer sus cuentas. Estos resultados se deben a la poca participación de las organizaciones particulares y públicas en la educación financiera en tanto que el 23,63% de los encuestados contestó en Ministerio de economía y finanzas, y el 24,73% contestó, el gobierno central, son los únicos órganos que más se aproximan a las comunidades a brindar información y conocimientos sobre educación financiera

### **Segunda: Desarrollo de habilidades financieras**

Los resultados evidenciaron la necesidad de diferenciar aquellos gastos e ingresos que son permanente, por aquellos que no lo son, es decir los temporales. Así también que para concretizar un ahorro en una agencia bancaria el 35,71% manifestó el hacer un depósito, esto indica que el conocimiento de un proceso de ahorro que debiera ser general no lo es. Además, también se demuestra que los estudiantes universitarios buscan la independencia mediante a las tarjetas de créditos. Tienen escasos conocimientos de riesgos y prevenciones cubren las entidades financieras, el tipo de crédito pueden obtener según su necesidad financiera. En cuanto a los medios de pago el 31,32% paga con tarjeta débito, en tanto que el 32,97% utiliza como medio de pago para realiza sus compras el efectivo. Llama la atención y pone en alerta que, del total de la muestra, el 8,79% de los encuestados le es indiferente endeudarse pedir prestado, el 30,22% manifestó, a veces me sobra y a veces no, así mismo el 23,08% respondió: me sobra dinero, en tanto que el 37,91% manifestó que no le sobra dinero.

**Tercera: Toma de decisiones financieras**

Las evidencias demuestran que el tipo de crédito al que recurren es a la tarjeta de crédito en un 51,65%, en tanto que demuestran características o inclinaciones a la morosidad de sus pagos, el 21,43% de los encuestados contestó que no ha podido pagar su deuda, el 12,09% manifestó que solo paga cuando puede, el 23,08 paga más del mínimo a tiempo, 22,53 %. En cuanto a no contar con una inversión bancaria, ¿Cuál es la razón?, sus respuestas fueron: el 1,6% contestó no sé, el 28,57% manifestó que desconoce cómo invertir, el 19,23 % afirmó que no cuenta con recursos para invertir. Al riesgo en la toma de decisiones el alto, puesto que los conocimientos indicados en la primera dimensión son alarmantes.

La Educación financiera que caracterizan los alumnos de una universidad de Junín, posiblemente sea la representación de una situación real a nivel estudiante universitario de la Región Junín. Hay evidencias estadísticas que indican que los estudiantes universitarios tienen poco acceso a la adquisición de información y conocimientos financieros y por lo tanto los indicadores de desarrollo de habilidades financieras y toma de decisiones financieras no son favorables en los resultados obtenidos.

## **VI. Recomendaciones**

**Primera:**

La base para fomentar una sólida cultura financiera en nuestro país y que sea considerado como la columna vertebral de la educación en los niños, jóvenes y adultos, permite evitar asimetrías de información que pueden generar entre los participantes del mercado el abusos, descontrol y desigualdad para un sector de estrato bajo. Por ello se recomienda a las entidades públicas y privadas del rubro de finanzas contribuir en la formación e información financiera para acortar brechas.

**Segunda:**

Sin duda es una realidad que debe combatir en los niños y jóvenes para que puedan adquirir habilidades cognitivas, fortaleciendo este campo de la educación financiera que les permita diferenciar entre distintos créditos, inversión y ahorro la mejor elección que le permita en el futuro tener un bienestar saludable.

Es por esta razón se recomienda la implementar en la malla curricular de Instituciones educativas, institutos y universidades contenidos y capacidades de educación financiera, puesto que los jóvenes son los primeros que intentan buscar la independencia mediante a las tarjetas de créditos y el endeudamiento que con muy poco antecedentes los bancos otorgan.

**Tercera:**

Una decisión tomada bajo el respaldo de información y con conocimiento, permite maniobrar las finanzas personales y cubrir las necesidades financieras, con decisiones financieras dado a un perfil de riesgo. Se recomienda a todo usuario externo de los bancos y afines informarse y conocer de tomar decisiones financieras, vivimos en un mundo avanzando a pasos a agigantados en materia económica, los efectos financieros que están expuesto, por lo cual la necesidad una educación financiera, no es una alternativa o privilegio que dependa de las altas esferas sociales, sino que implica una necesidad básica que permitirá el sustento para un bienestar común, que conllevará al desarrollo humano, social y económico de la sociedad.

Se recomienda a los investigadores que tomarán esta tesis como antecedente, profundizar los estudios de educación financiera en diferentes



poblaciones: educación básica regular, padres de familia, pymes, mypes, universidades, club de madres, entre otros. Somos un país de resilientes y emprendedores, el Perú es un país con riqueza natural en flora y fauna, riqueza cultural, histórica, gastronómica, por lo tanto, el ciudadano peruano debiera recibir educación financiera desde nivel inicial de EBR. Es importante que el peruano desde la infancia, se habitúe desde el hogar e institución educativa a la cultura del ahorro, así también se recomienda a las instituciones financieras promocionar información y conocimientos financieros, para que los estudiantes de todos los niveles desarrollen habilidades financieras y tomen de decisiones financieras oportunas y favorables para su desarrollo personal, social y económico.

## **VII. Referencias bibliográficas**

## Referencias

- Alonso, E. (2016). *Educación financiera en Chile, Evidencia y Recomendaciones*. (Tesis de Maestría). Universidad de Chile. Santiago, Chile. Recuperado el 27 de abril del 2017 desde: <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/140193/Educaci%C3%B3n%20financiera%20en%20Chile%2C%20evidencia%20y%20recomendaciones.pdf?sequence=1>
- Arias, F. (2014). *Metodología de la investigación científica*. Séptima Edición. Mexico: Editorial Trillas.
- Aguilar, X. y Ortiz, B. (2013). *Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas*. Recuperado el 04 de abril del 2017 desde: <http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20junio%203%2C%20%202013%20%281%29.pdf>
- Bachez, V. (2013). *Duerma tranquilo y despierte sin preocupaciones*. Universidad San Carlos de Guatemala. Recuperado el 19 de abril del 2017 desde: [http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/29/29\\_0143.pdf](http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/29/29_0143.pdf)
- Bansefi (Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros) (2009). "Bansefi y la educación financiera". Recuperado el 23 de Agosto del 2017 desde: <http://www.bansefi.gob.mx>
- Calle, B., Chávez, C. y Milla, N. (2015). *Determinación del costo de oportunidad de capital de las empresas dedicadas a las microfinanzas en el Perú*, (Tesis de Maestría). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Lima, Perú. Recuperado el 21 de enero del 2017 desde: <http://docplayer.es/26451618-Escuela-de-postgrado-programa-de-maestria-en-finanzas-corporativas.html>
- Carrasco, S. (2006). *Metodología de la investigación científica, pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigación*. 9ª Edición.

Lima, Perú. Editorial San Marcos.

Condusef (Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros). Recuperado el 23 de abril del 2017 desde: <http://www.condusef.gob.mx/Revista/PDF-s/2013/162/entrevistas.pdf>

Díaz, A. y Pinzón, M. (2011). Perspectivas y retos del sector asegurador. Educación financiera en seguros de Colombia. Recuperado el 13 de mayo del 2017 desde: [http://www.fasecolda.com/files/9413/9101/6688/educacion\\_financiera\\_en\\_seguros\\_en\\_colombia.pdf](http://www.fasecolda.com/files/9413/9101/6688/educacion_financiera_en_seguros_en_colombia.pdf)

Ferreira, J.L. (2013), Economía y Pseudociencia. Crítica de las Falacias Económicas Imperantes, Editorial Díaz & Pons

Habschick, M., Britta, S. y Evers, J. (2007). *Survey of financial literacy schemes in the EU27*. Final Report. Financial Services Evers & Jung. Research and Consulting, Hamburgo

Hernández, R. , Fernández, C. y Baptista, M. (2010). *Metodología de la investigación*. 5ª Edición. México D.F. Editorial Mc Graw Hill.

Hernández, R. , Fernández, C. y Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. 6ª Edición. México D.F. Editorial Mc Graw Hill.

Martínez, S. (2013). *Neurofinanzas y cultura financiera: Patrones de consumo de estudiantes del Norte de México*. Universidad Autónoma de la ciudad de Juarez. México. Recuperado desde: <https://issuu.com/xerge/docs/tesis>

Martínez, H. y Avila, E. (2009). *Metodología de la investigación*. 4ª Edición. Mexico D.F. Cengage Learning Editores.

OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos) (2009). *Improving Financial Literacy*. 2005-2010, p.13.

Ruiz Ramírez, H.: "*Conceptos sobre educación financiera*" en Observatorio de la Economía Latinoamericana, N° 144, 2011. Texto completo en <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/>

Sanchez, H. y Reyes, C. (2010). *Metodología y diseño de la investigación científica*. Editorial Universidad Ricardo Palma.

Torres, C. (2007). *Orientaciones Básicas de Metodología de Investigación Científica*. Lima, Perú. Novena edición.

Trump, D. y Kiyosaki, R. (2012). *Queremos que seas rico*. Recuperado el 27 de abril del 2017 desde: [http://www.pqs.pe/sites/default/files/archivos/2015/aprendemas/01/sbello/queremos\\_que\\_seas\\_rico.pdf](http://www.pqs.pe/sites/default/files/archivos/2015/aprendemas/01/sbello/queremos_que_seas_rico.pdf)

Urbiola, A. (2012). *Educación financiera en México*. Universidad Autónoma de Querétaro, México. Recuperado el 29 de marzo del 2017 desde: <http://148.202.18.157/sitios/publicacionesite/ppperiod/estusoc/8/avance1.pdf>

Velázquez, A. y Rey, N. (2013). *Metodología de la investigación científica*. Lima, Perú: Editorial San Marcos.

Tamayo, M. (2010). *El proceso de la investigación científica*. 5ta Edición. D.F. Mexico: Editorial Limusa.

## **Anexos**

### Matriz de consistencia

Educación financiera en estudiantes universitarios de una  
universidad del departamento de Junín - 2017

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	METODOLOGÍA
¿Cómo es la educación financiera de estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017?	Identificar el nivel de educación financiera en estudiantes universitarios del primer y segundo año de la facultad de ciencias administrativas, contables y económicas de una universidad del departamento de Junín – 2017.	Es una investigación de nivel descriptivo	<b>Variable:</b> Educación financiera <b>Dimensiones:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Adquisición de información y conocimientos financieros</li> <li>▪ Desarrollo de habilidades financieras</li> <li>▪ Toma de decisiones financieras</li> </ul> <b>Tipo de investigación:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ No experimental</li> </ul> <b>Diseño:</b> Descriptivo <b>Enfoque:</b> Cuantitativo <b>Técnica:</b> Encuesta <b>Instrumento:</b> cuestionario.
<b>Problemas específicos</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Hipótesis específicas</b>	
¿Cómo es la adquisición de información y conocimientos financieros en los estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017?	Describir la adquisición de información y conocimientos financieros en los estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017		

<p>¿Cómo es el desarrollo de habilidades financieras en los estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017?</p>	<p>Describir el desarrollo de habilidades financieras en los estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017</p>	<p>Es una investigación de nivel descriptivo</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Población:</b> estudiante de 1er y 2do año de la facultad de ciencias administrativas, contables y económicas de la universidad del Centro-Dpto. Junín:</li> <li>▪ Muestra no probabilística: 180 estudiantes universitarios</li> </ul> <p>Valoración por cada ítem Nro. de Ítems: 24</p>
<p>¿Cómo es la toma de decisiones financieras en los estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017?</p>	<p>Describir el desarrollo de habilidades financieras en los estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017</p>		



**UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO**

ESCUELA DE POSTGRADO – MAESTRIA EN FINANZAS

**CUESTIONARIO**

Estimado estudiante: las preguntas que responderás son para diagnosticar la educación financiera a nivel estudiantes universitarios. Esto nos permitirá tomar decisiones para mejorar los servicios educativos, académicos y financieros utilizados por los estudiantes. La respuesta que emitas o marques será la correcta, no hay respuestas buenas o malas. Debemos tomar decisiones a partir de tus respuestas. Te pedimos absoluta honestidad en cada respuesta. Lee comprensivamente y contesta cada pregunta marcando con “X” una sola alternativa. En las preguntas de concepto, responde honestamente, solo lo que sabes.

**ADQUISICIÓN DE INFORMACIÓN Y CONOCIMIENTOS FINANCIEROS**

1. ¿Dónde aprendiste a administrar el dinero?
  - a) Casa
  - b) Colegio
  - c) Universidad
  - d) Iglesia
  - e) Experiencias en la vida
  
2. ¿En qué nivel escolar aprendiste educación financiera?
  - a) Primaria
  - b) Secundaria
  - c) Universidad
  - d) Ninguno
  
3. ¿Cuál es el origen de tu fuente de ingreso?
  - a) Empleo actual
  - b) Mis padres

- c) Rentas
  - d) Mis familiares
  - e) Negocio propio
4. ¿Qué es para ti educación financiera?
- a) Distribuir bien mi dinero
  - b) Saber prevenir
  - c) Saber hacer mis cuentas
  - d) Entender el estado de mis finanzas personales
  - e) Conocimientos en general
  - f) No sé
5. ¿Qué institución es la principal promotora de brindar información financiera en el Departamento de Junín?
- a) El Gobierno central
  - b) El Gobierno regional
  - c) El banco central de reserva
  - d) Las AFP
  - e) Ministerio de educación
  - f) ONG
  - g) Ministerio de Economía y Finanzas
6. ¿Cómo buscas información sobre productos y servicios bancarios?
- a) Voy al banco y pregunto
  - b) Busco información en internet
  - c) Pregunto a mis familiares
  - d) Pregunto a mis amigos
  - e) Por los anuncios en televisión
  - f) Escuela o maestros
  - g) No busco información

7. ¿Cuál es la principal función de un banco?
- a) Guardar el dinero de una manera segura
  - b) Otorgar créditos
  - c) Administrar tu dinero
  - d) Hacer crecer tu dinero
  - e) Proteger e incrementar tu patrimonio
  - f) Otros
  - g) No sé
8. De la siguiente lista ¿qué tipo de seguros conoces?
- a) Seguro contra robo
  - b) Seguro de vivienda
  - c) Seguro de retiro
  - d) Seguros de desempleo
  - e) Seguro de educación
  - f) Seguro de auto
  - g) Seguro de gastos médicos
  - h) Seguros de vida
9. ¿Qué aspectos consideras para adquirir un préstamo?
- a) Tasa de interés
  - b) Plazo para apagar
  - c) Solvencia económica
  - d) Capacidad de pago
  - e) Cuota mensual baja
  - f) NS/NC
10. ¿Qué otros servicios financieros brindan los bancos?
- a) Leasing
  - b) Renting
  - c) Factoring

- d) Confirming
- e) Tarjeta
- f) Cheque
- g) Pagaré
- h) Aval

## **HABILIDADES FINANCIERAS**

11. ¿Qué se debe hacer y establecer para materializar un ahorro?

- Hacer un depósito
- Establecer una renta fija
- Tener en cuenta una renta variable
- Fondo de inversión
- Plan de pensiones

12. ¿Qué tipo de riesgos y prevenciones cubren las entidades financieras

- a) Seguro por accidentes
- b) Seguro de vida
- c) Futuro
- d) Opciones

13. ¿Según tu necesidad financiera, que tipo de crédito puedes obtener?

- Préstamo personal
- Préstamo hipotecario
- Cuenta de crédito
- Descuento comercial

14. ¿Qué medio de pago utilizas con mayor frecuencia cuando realizas tus compras?

- a) Efectivo
- b) Tarjeta de débito

- c) Cheque
- d) Tarjeta de crédito
- e) Transferencia electrónica
- f) Otros medios de pago por internet

15. ¿Te sobra dinero al finalizar la quincena o el mes?

- a) No sobra nada
- b) Me sobra dinero
- c) A veces me sobra y a veces no
- d) Me endeudo o pido prestado

16. Suponga que tiene 100 soles en una cuenta de ahorro, y la tasa de interés fue de 2% anual. Después de 5 años, ¿Cuánto piensa que debería tener en la cuenta? Alternativas:

- a) Más de S/.102
- b) Exactamente S/.102
- c) Menos de S/.102

17. Suponga que la tasa de interés de su cuenta de ahorro es de 1% al año, y la tasa de inflación es de 2%. Después de un año, ¿Deberá poder comprar más, igual o menos que antes? Alternativas:

- a) Más que hoy
- b) Igual que hoy
- c) Menos que hoy.

18. Si su banco paga una tasa de un 1% al mes. ¿Cuánto es la tasa de interés anual? Alternativas:

- a) Menos de 12%

- b) 12%
- c) Más de 12 %

### **TOMA DE DECISIONES**

19. ¿Qué porcentaje ahorras de tus ingresos?

- a) 0%
- b) Del 10 % al 30%
- c) Del 30% al 50%
- d) Más del 50%

20. ¿Cuentas con algún tipo de los siguientes créditos?

- a) Tarjeta de crédito
- b) Préstamo personal
- c) Crédito automotriz
- d) Crédito hipotecario
- e) Crédito de nómina

21. ¿Cómo sueles manejar los pagos de tu tarjeta?

- a) Pago el total de mis deudas a tiempo
- b) Pago el mínimo a tiempo
- c) Pago más del mínimo a tiempo
- d) Pago sólo cuando puedo
- e) No he podido pagar mi deuda

22. En caso de no contar con una inversión bancaria, ¿Cuál es la razón?

- a) No cuento con recurso para invertir
- b) No me interesa
- c) Desconozco cómo invertir
- d) No sé

23. ¿Puede salir caro un préstamo a un tipo de interés del 0%?

- a) No. Depende del objetivo del préstamo
- b) Creo que es mejor asesoría financiera
- c) Para nada es interés del 0%

24. ¿Es barato el costo por el uso de una tarjeta de crédito?

- a) No lo sé, yo no pago por el uso de mi tarjeta
- b) Por retiro cobran algo insignificante
- c) Solo pago una vez al año

## Anexo 3

Base de datos de la variable: Educación financiera

N°	Adquisición de información y conocimientos financieros										Habilidades financieras								Toma de decisiones					
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24
1	5	4	1	3	8	1	1	6	1	5	1	1	3	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2	
2	5	4	2	4	5	1	3	7	1	6	2	1	3	1	3	2	2	2	1	1	3	1	1	
3	1	1	2	3	1	2	5	6	1	4	3	1	2	1	1	3	1	3	1	2	3	2	2	
4	5	4	2	4	5	5	3	8	1	5	1	2	1	1	2	2	3	1	1	5	1	2	2	
5	5	4	1	3	1	2	5	5	3	6	4	3	2	1	3	1	3	3	2	2	2	4	1	
6	1	4	2	5	8	2	4	6	3	1	2	2	3	1	3	1	3	2	1	2	1	1	1	
7	2	4	2	6	6	3	2	6	1	6	3	1	2	2	1	1	2	1	2	1	5	3	2	
8	2	3	1	2	8	1	3	6	1	5	3	2	3	4	2	2	1	1	2	1	2	4	3	
9	1	4	2	3	1	5	2	8	1	5	2	3	2	2	3	2	2	2	1	2	3	1	3	
10	5	4	1	3	8	5	1	8	1	1	1	4	1	4	3	2	3	1	2	1	5	2	3	
11	2	4	2	2	2	3	4	7	3	5	1	1	1	1	2	3	2	2	1	2	3	3	2	
12	3	4	1	4	1	3	4	8	2	6	1	2	2	4	2	3	1	2	1	1	1	4	1	
13	4	3	2	5	7	1	5	6	1	1	1	3	3	2	2	3	1	2	2	2	4	1	2	
14	5	4	4	6	1	2	3	8	2	5	2	1	3	4	1	1	1	3	1	1	2	1	2	
15	4	1	2	5	6	3	7	3	5	3	2	2	2	1	2	1	1	3	3	3	5	3	3	
16	3	4	4	4	1	6	3	4	1	2	2	1	1	2	3	1	2	3	3	1	2	1	2	
17	3	2	2	2	7	3	1	5	2	5	1	2	1	4	1	1	3	2	2	2	1	1	3	
18	2	3	1	6	1	2	4	6	3	5	3	2	2	4	1	1	3	1	1	1	4	3	1	
19	2	4	2	5	5	1	3	6	3	1	4	2	3	2	2	1	3	2	1	2	5	3	2	
20	1	4	1	5	2	2	7	5	2	6	2	1	2	2	3	2	2	3	2	3	2	1	3	
21	5	4	2	4	1	7	4	4	1	4	4	1	1	4	2	3	1	2	3	2	3	1	2	
22	1	4	1	3	8	2	1	2	2	2	3	4	1	2	1	3	1	1	2	1	2	3	1	
23	2	1	2	4	1	1	2	3	3	5	2	3	2	4	2	3	2	2	2	2	5	1	2	
24	5	4	5	3	5	6	3	1	2	6	1	2	3	2	3	3	3	3	1	1	4	3	1	
25	3	1	5	4	6	6	5	4	1	2	4	2	2	4	4	2	2	2	3	2	3	3	2	
26	4	1	1	3	8	3	5	5	1	4	1	1	2	2	1	1	1	1	2	1	3	1	2	
27	1	4	1	5	2	3	4	6	1	7	1	4	1	5	3	1	1	2	1	1	3	3	3	
28	5	1	2	3	5	7	2	8	1	1	1	1	2	2	4	2	2	3	2	1	1	3	3	
29	1	3	2	4	2	6	3	7	1	5	4	1	2	5	1	1	3	3	3	2	5	1	2	
30	5	3	2	3	2	3	4	4	1	4	4	2	3	2	3	2	3	2	3	1	1	1	2	
31	5	2	2	4	2	1	4	1	2	7	2	2	2	4	4	1	3	1	2	1	2	3	1	
32	1	1	2	4	8	2	3	1	3	6	3	3	1	2	1	2	3	2	1	1	1	3	1	
33	1	1	1	3	8	3	2	1	2	5	2	2	3	5	2	3	2	3	1	2	4	1	2	
34	5	4	1	4	2	6	2	2	1	2	1	1	1	4	3	3	1	3	2	2	1	2	2	
35	1	4	2	3	6	7	2	6	2	3	4	1	1	1	1	3	1	2	1	1	2	3	2	
36	2	1	2	4	7	2	2	3	3	1	1	4	1	4	2	2	2	1	2	1	1	2	2	
37	3	2	1	3	6	1	3	5	3	1	3	1	2	5	3	1	2	1	1	1	5	1	2	
38	4	4	1	4	7	6	3	4	2	2	3	2	3	2	1	2	2	1	1	2	1	1	2	
39	4	1	2	3	6	7	2	4	1	6	2	2	3	1	4	2	1	2	2	1	2	2	3	
40	1	4	1	4	6	6	2	5	1	4	1	1	2	1	1	1	1	3	1	3	1	3	3	
41	5	1	2	3	2	1	2	6	1	5	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	4	3	1	
42	1	4	1	5	7	3	2	8	1	7	1	2	2	1	4	1	1	1	1	3	3	2	1	
43	5	4	2	3	8	7	3	7	1	4	4	1	2	1	1	2	2	2	1	2	2	1	2	
44	1	1	1	3	8	6	1	8	1	5	1	1	2	1	1	3	2	3	1	1	1	3	2	
45	5	3	1	4	8	7	2	5	3	4	2	4	2	5	1	2	2	2	1	2	4	3	3	
46	1	1	1	3	8	1	1	6	3	5	1	4	3	1	1	1	1	1	1	1	3	1	2	
47	5	4	2	4	5	1	3	7	3	6	2	1	3	1	3	2	2	2	1	1	3	1	1	
48	2	1	2	3	1	2	5	6	2	4	3	2	2	1	1	3	1	3	1	2	3	2	2	
49	1	4	2	4	5	5	3	8	1	5	1	2	1	1	1	2	2	3	1	1	5	1	2	
50	5	2	1	3	1	2	5	5	3	6	4	1	2	1	3	1	3	3	2	2	2	2	1	
51	4	1	2	5	8	2	4	6	3	1	2	1	3	1	3	1	3	2	1	2	1	1	1	
52	5	4	2	6	6	3	2	6	2	6	3	1	2	2	1	1	2	1	2	1	5	3	2	
53	1	4	1	2	8	1	3	6	2	5	3	1	3	4	2	2	1	1	2	1	2	2	3	
54	5	4	2	3	1	5	2	8	1	5	2	1	2	2	3	2	2	2	1	2	3	1	3	
55	1	4	1	3	8	5	1	8	1	1	1	1	1	4	3	2	3	1	2	1	5	2	3	
56	5	1	2	2	2	3	4	7	1	5	1	2	1	1	2	3	2	2	1	2	3	3	2	
57	1	4	1	4	1	3	4	8	3	6	1	2	2	4	2	3	1	2	1	1	1	2	3	
58	1	1	2	5	7	1	5	6	3	1	1	2	3	2	2	3	1	2	2	2	4	1	2	
59	1	4	4	6	1	2	3	8	2	5	2	2	3	4	1	1	1	3	1	1	2	1	2	
60	5	1	2	5	6	3	3	7	3	5	3	2	2	1	2	1	1	3	3	3	5	3	3	
61	5	1	4	4	1	6	3	4	1	2	2	2	1	2	3	1	2	3	3	1	2	1	2	
62	5	4	2	2	7	3	1	5	2	5	1	1	1	4	1	1	3	2	2	2	1	1	3	
63	1	4	1	6	1	2	4	6	3	5	3	1	2	4	1	1	3	1	1	1	4	2	1	
64	5	4	2	5	5	1	3	6	3	1	4	1	3	2	2	1	3	2	1	2	5	3	2	



65	1	1	1	5	2	2	7	5	2	6	2	1	2	2	3	2	2	3	2	3	2	1	3	2
66	5	1	2	4	1	7	4	4	1	4	4	1	1	4	2	3	1	2	3	2	3	1	2	2
67	1	4	1	3	8	2	1	2	2	2	3	2	1	2	1	3	1	1	2	1	2	3	1	2
68	1	4	2	4	1	1	2	3	3	5	2	2	2	4	2	3	2	2	2	2	5	1	1	2
69	5	4	5	3	5	6	3	1	2	6	1	3	3	2	3	3	3	3	1	1	4	3	1	1
70	1	1	5	4	6	6	5	4	1	2	4	3	2	4	4	2	2	2	3	2	3	1	2	1
71	5	4	1	3	8	3	5	5	1	4	1	2	2	2	1	1	1	1	2	1	3	1	2	1
72	1	1	1	5	2	3	4	6	1	7	1	1	1	5	3	1	1	2	1	1	3	3	3	3
73	2	4	2	3	5	7	2	8	1	1	1	4	2	2	4	2	2	3	2	1	1	1	3	2
74	1	1	2	4	2	6	3	7	3	5	4	1	2	5	1	1	3	3	3	2	5	1	2	1
75	3	1	2	3	2	3	4	4	2	4	4	1	3	2	3	2	3	2	3	1	1	1	2	3
76	4	1	2	5	6	3	3	7	1	5	3	3	2	1	2	1	1	3	3	3	5	3	3	1
77	5	4	4	4	1	6	3	4	3	2	2	1	1	2	3	1	2	3	3	1	2	1	2	2
78	5	4	2	2	7	3	1	5	2	5	1	1	1	4	1	1	3	2	2	2	1	1	1	3
79	5	1	1	6	1	2	4	6	1	5	3	2	2	4	1	1	3	1	1	1	4	1	1	2
80	5	4	2	5	5	1	3	6	4	1	4	2	3	2	2	1	3	2	1	2	5	3	2	1
81	1	2	1	5	2	2	7	5	5	6	2	1	2	2	3	2	2	3	2	3	2	1	3	2
82	1	1	2	4	1	7	4	4	2	4	4	1	1	4	2	3	1	2	3	2	3	1	2	2
83	1	1	1	3	8	2	1	2	3	2	3	2	1	2	1	3	1	1	2	1	2	3	1	2
84	2	1	2	4	1	1	2	3	3	5	2	2	2	4	2	3	2	2	2	2	5	1	1	2
85	1	4	5	3	5	6	3	1	4	6	1	1	3	2	3	3	3	3	1	1	4	3	1	1
86	2	1	5	4	6	6	5	4	1	2	4	2	2	4	4	2	2	2	3	2	3	1	2	1
87	1	4	1	3	8	3	5	5	2	4	1	2	2	2	1	1	1	1	2	1	3	1	2	1
88	1	1	1	5	2	3	4	6	3	7	1	1	1	5	3	1	1	2	1	1	3	3	3	3
89	1	4	2	3	5	7	2	8	2	1	1	1	2	2	4	2	2	3	2	1	1	1	3	2
90	1	1	2	4	2	6	3	7	1	5	4	1	2	5	1	1	3	3	3	2	5	1	2	1
91	5	4	2	3	2	3	4	4	4	4	4	1	3	2	3	2	3	2	3	1	1	1	2	3
92	5	4	2	4	2	1	4	1	5	7	2	2	2	4	4	1	3	1	2	1	2	3	1	3
93	5	1	2	4	8	2	3	1	5	6	3	2	1	2	1	2	3	2	1	1	1	1	1	3
94	5	4	1	3	8	3	2	1	4	5	2	2	3	5	2	3	2	3	1	2	4	1	1	2
95	5	1	1	4	2	6	2	2	1	2	1	1	1	4	3	3	1	3	2	2	1	2	2	1
96	5	4	2	3	6	7	2	6	2	3	4	2	1	1	3	1	2	1	1	2	3	2	1	1
97	1	1	2	4	7	2	2	3	3	1	1	2	1	4	2	2	2	1	2	1	1	2	2	1
98	5	4	1	3	6	1	3	5	2	1	3	1	2	5	3	1	2	1	1	1	5	1	2	1
99	1	4	1	4	7	6	3	4	1	2	3	1	3	2	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2
100	5	1	2	3	6	7	2	4	4	6	2	1	3	1	4	2	1	2	2	1	2	2	3	1
101	1	4	1	4	6	6	2	5	5	4	1	1	2	1	1	1	3	1	3	1	3	1	3	1
102	1	1	2	3	2	1	2	6	2	5	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	4	3	1	2
103	5	2	1	5	7	3	2	8	3	7	1	1	2	1	4	1	1	1	1	3	3	2	1	1
104	1	1	2	3	8	7	3	7	2	4	4	2	2	1	1	2	2	2	1	2	2	1	2	2
105	5	4	1	3	8	6	1	8	1	5	1	2	2	1	1	3	2	3	1	1	1	3	2	1
106	5	1	1	4	8	7	2	5	1	4	2	1	2	5	1	2	2	2	1	2	4	3	3	1
107	5	2	1	3	8	1	1	6	1	5	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2
108	1	4	2	4	5	1	3	7	2	6	2	2	3	1	3	2	2	2	1	1	3	1	1	1
109	2	4	2	3	1	2	5	6	3	4	3	1	2	1	1	3	1	3	1	2	3	2	2	2
110	1	4	2	4	5	5	3	8	2	5	1	2	1	1	1	2	2	3	1	1	5	1	2	2
111	4	4	1	3	1	2	5	5	5	6	4	1	2	1	3	1	3	3	2	2	2	2	1	1
112	1	2	2	5	8	2	4	6	4	1	2	2	3	1	3	1	3	2	1	2	1	1	1	1
113	1	1	2	6	6	3	2	6	3	6	3	1	2	2	1	1	2	1	2	1	5	3	2	2
114	2	2	1	2	8	1	3	6	3	5	3	1	3	4	2	2	1	1	2	1	2	2	3	1
115	2	1	2	3	1	5	2	8	2	5	2	1	2	2	3	2	2	2	1	2	3	1	3	2
116	1	4	1	3	8	5	1	8	1	1	1	2	1	4	3	2	3	1	2	1	5	2	3	2
117	3	1	1	3	1	2	5	5	4	6	4	1	2	1	3	1	3	3	2	2	2	2	1	1
118	5	3	2	5	8	2	4	6	5	1	2	2	3	1	3	1	3	2	1	2	1	1	1	1
119	5	4	2	6	6	3	2	6	2	6	3	1	2	2	1	1	2	1	2	1	5	3	2	2
120	5	1	1	2	8	1	3	6	1	5	3	2	3	4	2	2	1	1	2	1	2	1	3	1
121	5	2	2	3	1	5	2	8	3	5	2	1	2	2	3	2	2	2	1	2	3	1	3	2
122	5	3	1	3	8	5	1	8	3	1	1	1	1	4	3	2	3	1	2	1	5	2	3	2
123	5	1	2	2	2	3	4	7	1	5	1	1	1	1	2	3	2	2	1	2	3	3	2	3
124	1	2	1	4	1	3	4	8	2	6	1	1	2	4	2	3	1	2	1	1	1	1	1	3
125	5	3	2	5	7	1	5	6	3	1	1	2	3	2	2	3	1	2	2	2	4	1	1	2
126	1	1	4	6	1	2	3	8	2	5	2	1	3	4	1	1	1	3	1	1	2	1	2	1
127	5	4	2	5	6	3	3	7	1	5	3	2	2	1	2	1	1	3	3	3	5	3	3	1
128	5	1	4	4	1	6	3	4	4	2	2	2	1	2	3	1	2	3	3	1	2	1	2	2
129	2	4	2	2	7	3	1	5	5	5	1	1	1	4	1	1	3	2	2	2	1	1	1	3
130	3	1	1	6	1	2	4	6	2	5	3	1	2	4	1	1	3	1	1	1	4	1	1	2
131	4	4	2	5	5	1	3	6	1	1	4	1	3	2	2	1	3	2	1	2	5	3	2	1
132	5	1	1	5	2	2	7	5	5	6	2	2	2	2	3	2	2	3	2	3	2	1	3	2
133	1	4	2	4	1	7	4	4	2	4	4	3	1	4	2	3	1	2	3	2	3	1	2	2
134	5	1	1	3	8	2	1	2	3	2	3	2	1	2	1	3	1	1	2	1	2	3	1	2
135	1	4	2	4	1	1	2	3	2	5	2	1	2	4	2	3	2	2	2	2	5	1	1	2
136	1	4	5	3	5	6	3	1	4	6	1	4	3	2	3	3	3	3	1	1	4	3	1	1
137	5	1	5	4	6	6	5	4	5	2	4	1	2	4	4	2	2	2	3	2	3	1	2	1
138	1	4	1	3	8	3	5	5	1	4	1	2	2	2	1	1	1	1	2	1	3	1	2	1

139	5	4	1	5	2	3	4	6	1	7	1	3	1	5	3	1	1	2	1	1	3	3	3	3
140	4	4	2	3	5	7	2	8	1	1	1	2	2	2	4	2	2	3	2	1	1	2	3	2
141	4	3	2	4	2	6	3	7	2	5	4	1	2	5	1	1	3	3	3	2	5	1	2	1
142	1	2	2	3	2	3	4	4	1	4	4	4	3	2	3	2	3	2	3	1	1	1	2	3
143	5	1	2	5	6	3	3	7	2	5	3	1	2	1	2	1	1	3	3	3	5	3	3	1
144	1	1	4	4	1	6	3	4	3	2	2	1	1	2	3	1	2	3	3	1	2	1	2	2
145	1	4	2	2	7	3	1	5	2	5	1	2	1	4	1	1	3	2	2	2	1	1	1	3
146	5	2	1	6	1	2	4	6	1	5	3	2	2	4	1	1	3	1	1	1	4	2	1	2
147	1	4	2	5	5	1	3	6	4	1	4	2	3	2	2	1	3	2	1	2	5	3	2	1
148	5	1	2	3	1	2	5	6	5	4	3	1	2	1	1	3	1	3	1	2	3	2	2	2
149	5	4	2	4	5	5	3	8	4	5	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	5	1	2	2
150	1	1	1	3	1	2	5	5	1	6	4	4	2	1	3	1	3	3	2	2	2	2	1	1
151	5	4	2	5	8	2	4	6	2	1	2	1	3	1	3	1	3	2	1	2	1	1	1	1
152	1	1	2	6	6	3	2	6	3	6	3	2	2	2	1	1	2	1	2	1	5	3	2	2
153	5	4	1	2	8	1	3	6	3	5	3	3	3	4	2	2	1	1	2	1	2	2	3	1
154	1	2	2	3	1	5	2	8	3	5	2	2	2	2	3	2	2	2	1	2	3	1	3	2
155	1	1	1	3	8	5	1	8	2	1	1	1	1	4	3	2	3	1	2	1	5	2	3	2
156	5	4	2	2	2	3	4	7	1	5	1	4	1	1	2	3	2	2	1	2	3	3	2	3
157	1	1	1	4	1	3	4	8	1	6	1	1	2	4	2	3	1	2	1	1	1	2	1	3
158	5	4	2	5	7	1	5	6	1	1	1	2	3	2	2	3	1	2	2	2	4	1	1	2
159	5	1	4	6	1	2	3	8	4	5	2	1	3	4	1	1	1	3	1	1	2	1	2	1
160	5	3	2	5	6	3	3	7	5	5	3	2	2	1	2	1	1	3	3	3	5	3	3	1
161	2	1	4	4	1	6	3	4	4	2	2	3	1	2	3	1	2	3	3	1	2	1	2	2
162	4	4	2	2	7	3	1	5	1	5	1	2	1	4	1	1	3	2	2	2	1	1	1	3
163	3	1	1	6	1	2	4	6	4	5	3	1	2	4	1	1	3	1	1	1	4	2	1	2
164	1	2	2	5	5	1	3	6	1	1	4	4	3	2	2	1	3	2	1	2	5	3	2	1
165	2	1	1	5	2	2	7	5	4	6	2	1	2	2	3	2	2	3	2	3	2	1	3	2
166	3	2	2	3	6	7	2	4	5	6	2	1	3	1	4	2	1	2	2	1	2	2	3	1
167	4	1	1	4	6	6	2	5	1	4	1	2	2	1	1	1	1	3	1	3	1	2	3	1
168	5	4	2	3	2	1	2	6	5	5	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	4	3	1	2
169	5	1	1	5	7	3	2	8	1	7	1	1	2	1	4	1	1	1	1	3	3	2	1	1
170	1	2	2	3	8	7	3	7	5	4	4	2	2	1	1	2	2	2	1	2	2	1	2	2
171	5	4	1	3	8	6	1	8	1	5	1	2	2	1	1	3	2	3	1	1	1	3	2	1
172	5	4	1	4	8	7	2	5	3	4	2	1	2	5	1	2	2	2	1	2	4	3	3	1
173	3	1	1	3	8	1	1	6	1	5	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2
174	5	4	2	4	5	1	3	7	5	6	2	2	3	1	3	2	2	2	1	1	3	1	1	1
175	5	1	2	3	1	2	5	6	1	4	3	1	2	1	1	3	1	3	1	2	3	2	2	2
176	3	4	2	4	5	5	3	8	3	5	1	2	1	1	1	2	2	3	1	1	5	1	2	2
177	1	1	1	3	1	2	5	5	3	6	4	3	2	1	3	1	3	3	2	2	2	1	1	1
178	2	4	2	5	8	2	4	6	1	1	2	1	3	1	3	1	3	2	1	2	1	1	1	1
179	5	4	2	6	6	3	2	6	5	6	3	4	2	2	1	1	2	1	2	1	5	3	2	2
180	1	1	1	2	8	1	3	6	1	5	3	1	3	4	2	2	1	1	2	1	2	1	3	1
181	2	4	2	3	1	5	2	8	3	5	2	2	2	2	3	2	2	2	1	2	3	1	3	2
182	1	4	1	3	8	5	1	8	1	1	1	1	1	4	3	2	3	1	2	1	5	2	3	2

## Anexo 4

## CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE EDUCACIÓN FINANCIERA

N°	DIMENSIONES / ítems	Claridad <sup>1</sup>		Pertinencia <sup>2</sup>		Relevancia <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	<b>ADQUISICIÓN DE INFORMACIÓN Y CONOCIMIENTOS FINANCIEROS</b>							
1.	¿Dónde aprendiste a administrar el dinero? a) Casa b) Colegio c) Universidad d) Iglesia e) Experiencias en la vida	✓		✓		✓		
2.	¿En que nivel escolar aprendiste educación financiera? a) Primaria b) Secundaria c) Universidad d) Ninguno	✓		✓		✓		
3.	¿Cuál es el origen de tu fuente de ingreso? a) Empleo actual b) Mis padres c) Rentas d) Mis familiares e) Negocio propio	✓		✓		✓		
4.	¿Qué es para ti educación financiera? a) Distribuir bien mi dinero b) Saber prevenir c) Saber hacer mis cuentas d) Entender el estado de mis finanzas personales e) Conocimientos en general f) No sé	✓		✓		✓		
5.	¿Qué institución es la principal promotora de brindar información financiera en el Departamento de Junín? a) El Gobierno central b) El Gobierno regional c) El banco central de reserva d) Las AFP e) Ministerio de educación f) ONG	✓		✓		✓		

g) Ministerio de Economía y Finanzas								
6.	¿Cómo buscas información sobre productos y servicios bancarios? a) Voy al banco y pregunto b) Busco información en internet c) Pregunto a mis familiares d) Pregunto a mis amigos e) Por los anuncios en televisión f) Escuela o maestros No busco información	✓		✓		✓		108
7.	¿Cuál es la principal función de un banco? a) Guardar el dinero de una manera segura b) Otorgar créditos c) Administrar tu dinero d) Hacer crecer tu dinero e) Proteger e incrementar tu patrimonio f) Otros g) No sé	✓		✓		✓		
8.	De la siguiente lista ¿qué tipo de seguros conoces? a) Seguro contra robo b) Seguro de vivienda c) Seguro de retiro d) Seguros de desempleo e) Seguro de educación f) Seguro de auto g) Seguro de gastos médicos h) Seguros de vida	✓		✓		✓		
9.	¿Qué aspectos consideras para adquirir un préstamo? a) Tasa de interés b) Plazo para apagar c) Solvencia económica d) Capacidad de pago e) Cuota mensual baja f) NS/NC	✓		✓		✓		
10.	¿Qué otros servicios financieros brindan los bancos? a) Leasing b) Renting c) Factoring d) Confirming e) Tarjeta f) Cheque g) Pagaré h) Aval	✓		✓		✓		

HABILIDADES FINANCIERAS								109
11.	<p>¿Qué se debe hacer y establecer para materializar un ahorro?</p> <p>Hacer un depósito Establecer una renta fija Tener en cuenta una renta variable Fondo de inversión Plan de pensiones</p>							
12.	<p>¿Según tu necesidad financiera, que tipo de crédito puedes obtener?</p> <p>Préstamo personal Préstamo hipotecario Cuenta de crédito Descuento comercial</p>	Si	No	Si	No	Si	No	
13.	<p>¿Qué medio de pago utilizas con mayor frecuencia cuando realizas tus compras?</p> <p>a) Efectivo b) Tarjeta de débito c) Cheque d) Tarjeta de crédito e) Transferencia electrónica f) Otros medios de pago por internet</p>							
14.	<p>¿Te sobra dinero al finalizar la quincena o el mes?</p> <p>a) No sobra nada b) Me sobra dinero c) A veces me sobra y a veces no d) Me endeudo o pido prestado</p>							
15.	<p>Suponga que tiene 100 soles en una cuenta de ahorro, y la tasa de interés fue de 2% anual. Después de 5 años, ¿Cuánto piensa que debería tener en la cuenta? Alternativas:</p> <p>a) Más de S/. 102 b) Exactamente S/. 102 c) Menos de S/. 102</p>							
16.	<p>Suponga que la tasa de interés de su cuenta de ahorro es de 1% al año, y la tasa de inflación es de 2%. Después de un año, ¿Deberá poder comprar más,</p>							

	<p>igual o menos que antes? Alternativas:</p> <p>a) Más que hoy b) Igual que hoy c) Menos que hoy.</p>							110
17.	<p>Suponga que la tasa de interés de su cuenta de ahorro es de 1% al año, y la tasa de inflación es de 2%. Después de un año, ¿Deberá poder comprar más, igual o menos que antes? Alternativas:</p> <p>a) Más que hoy b) Igual que hoy c) Menos que hoy.</p>	✓		✓		✓		
18.	<p>Si su banco paga una tasa de un 1% al mes. ¿Cuánto es la tasa de interés anual? Alternativas:</p> <p>a) Menos de 12% b) 12% c) Más de 12 %</p>	✓		✓		✓		
<b>TOMA DE DECISIONES</b>		<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	
19.	<p>¿Qué porcentaje ahorras de tus ingresos?</p> <p>a) 0% b) Del 10 % al 30% c) Del 30% al 50% d) Más del 50%</p>	✓		✓		✓		
20.	<p>¿Cuentas con algún tipo de los siguientes créditos?</p> <p>a) Tarjeta de crédito b) Préstamo personal c) Crédito automotriz d) Crédito hipotecario e) Crédito de nómina</p>	✓		✓		✓		
21.	<p>¿Cómo sueles manejar los pagos de tu tarjeta?</p> <p>a) Pago el total de mis deudas a tiempo b) Pago el mínimo a tiempo c) Pago más del mínimo a tiempo d) Pago sólo cuando puedo e) No he podido pagar mi deuda</p>	✓		✓		✓		





## Anexo 4

## CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE EDUCACIÓN FINANCIERA

N°	DIMENSIONES / ítems	Claridad <sup>1</sup>		Pertinencia <sup>2</sup>		Relevancia <sup>3</sup>		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
	<b>ADQUISICIÓN DE INFORMACIÓN Y CONOCIMIENTOS FINANCIEROS</b>							
1.	¿Dónde aprendiste a administrar el dinero? a) Casa b) Colegio c) Universidad d) Iglesia e) Experiencias en la vida	✓		✓		✓		
2.	¿En que nivel escolar aprendiste educación financiera? a) Primaria b) Secundaria c) Universidad d) Ninguno	✓		✓		✓		
3.	¿Cuál es el origen de tu fuente de ingreso? a) Empleo actual b) Mis padres c) Rentas d) Mis familiares e) Negocio propio	✓		✓		✓		
4.	¿Qué es para ti educación financiera? a) Distribuir bien mi dinero b) Saber prevenir c) Saber hacer mis cuentas d) Entender el estado de mis finanzas personales e) Conocimientos en general f) No sé	✓		✓		✓		
5.	¿Qué institución es la principal promotora de brindar información financiera en el Departamento de Junín? a) El Gobierno central b) El Gobierno regional c) El banco central de reserva d) Las AFP e) Ministerio de educación f) ONG	✓		✓		✓		



g) Ministerio de Economía y Finanzas							
6.	¿Cómo buscas información sobre productos y servicios bancarios? a) Voy al banco y pregunto b) Busco información en internet c) Pregunto a mis familiares d) Pregunto a mis amigos e) Por los anuncios en televisión f) Escuela o maestros No busco información						113
		✓		✓		✓	
7.	¿Cuál es la principal función de un banco? a) Guardar el dinero de una manera segura b) Otorgar créditos c) Administrar tu dinero d) Hacer crecer tu dinero e) Proteger e incrementar tu patrimonio f) Otros g) No sé						
		✓		✓		✓	
8.	De la siguiente lista ¿qué tipo de seguros conoces? a) Seguro contra robo b) Seguro de vivienda c) Seguro de retiro d) Seguros de desempleo e) Seguro de educación f) Seguro de auto g) Seguro de gastos médicos h) Seguros de vida						
		✓		✓		✓	
9.	¿Qué aspectos consideras para adquirir un préstamo? a) Tasa de interés b) Plazo para apagar c) Solvencia económica d) Capacidad de pago e) Cuota mensual baja f) NS/NC						
		✓		✓		✓	
10.	¿Qué otros servicios financieros brindan los bancos? a) Leasing b) Renting c) Factoring d) Confirming e) Tarjeta f) Cheque g) Pagaré h) Aval						
		✓		✓		✓	

HABILIDADES FINANCIERAS								114
11.	<p>¿Qué se debe hacer y establecer para materializar un ahorro?</p> <p>Hacer un depósito Establecer una renta fija Tener en cuenta una renta variable Fondo de inversión Plan de pensiones</p>	✓		✓		✓		
12.	<p>¿Según tu necesidad financiera, que tipo de crédito puedes obtener?</p> <p>Préstamo personal Préstamo hipotecario Cuenta de crédito Descuento comercial</p>	Si ✓	No	Si ✓	No	Si ✓	No	
13.	<p>¿Qué medio de pago utilizas con mayor frecuencia cuando realizas tus compras?</p> <p>a) Efectivo b) Tarjeta de débito c) Cheque d) Tarjeta de crédito e) Transferencia electrónica f) Otros medios de pago por internet</p>	✓		✓		✓		
14.	<p>¿Te sobra dinero al finalizar la quincena o el mes?</p> <p>a) No sobra nada b) Me sobra dinero c) A veces me sobra y a veces no d) Me endeudo o pido prestado</p>	✓		✓		✓		
15.	<p>Suponga que tiene 100 soles en una cuenta de ahorro, y la tasa de interés fue de 2% anual. Después de 5 años, ¿Cuánto piensa que debería tener en la cuenta? Alternativas:</p> <p>a) Más de S/.102 b) Exactamente S/.102 c) Menos de S/.102</p>	✓		✓		✓		
16.	<p>Suponga que la tasa de interés de su cuenta de ahorro es de 1% al año, y la tasa de inflación es de 2%. Después de un año, ¿Deberá poder comprar más,</p>	✓		✓		✓		

	<p>igual o menos que antes? Alternativas:</p> <p>a) Más que hoy b) Igual que hoy c) Menos que hoy.</p>	✓		✓		✓		115
17.	<p>Suponga que la tasa de interés de su cuenta de ahorro es de 1% al año, y la tasa de inflación es de 2%. Después de un año, ¿Deberá poder comprar más, igual o menos que antes? Alternativas:</p> <p>a) Más que hoy b) Igual que hoy c) Menos que hoy.</p>	✓		✓		✓		
18.	<p>Si su banco paga una tasa de un 1% al mes. ¿Cuánto es la tasa de interés anual? Alternativas:</p> <p>a) Menos de 12% b) 12% c) Más de 12 %</p>	✓		✓		✓		
<b>TOMA DE DECISIONES</b>		<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	
19.	<p>¿Qué porcentaje ahorras de tus ingresos?</p> <p>a) 0% b) Del 10 % al 30% c) Del 30% al 50% d) Más del 50%</p>	✓		✓		✓		
20.	<p>¿Cuentas con algún tipo de los siguientes créditos?</p> <p>a) Tarjeta de crédito b) Préstamo personal c) Crédito automotriz d) Crédito hipotecario e) Crédito de nómina</p>	✓		✓		✓		
21.	<p>¿Cómo sueles manejar los pagos de tu tarjeta?</p> <p>a) Pago el total de mis deudas a tiempo b) Pago el mínimo a tiempo c) Pago más del mínimo a tiempo d) Pago sólo cuando puedo e) No he podido pagar mi deuda</p>	✓		✓		✓		

22.	En caso de no contar con una inversión bancaria, ¿Cuál es la razón? a) No cuento con recurso para invertir b) No me interesa c) Desconozco cómo invertir d) No sé	✓		✓		✓		116
23.	¿Puede salir caro un préstamo a un tipo de interés del 0%? a) No. Depende del objetivo del préstamo b) Creo que es mejor asesoría financiera c) Para nada es interés del 0%	✓		✓		✓		
24.	¿Es barato el costo por el uso de una tarjeta de crédito? a) No lo sé, yo no pago por el uso de mi tarjeta b) Por retiro cobran algo insignificante c) Solo pago una vez al año	✓		✓		✓		

Observaciones (precisar si hay suficiencia): Es suficiente

Opinión de aplicabilidad:    Aplicable []    Aplicable después de corregir [ ]    No aplicable [ ]    26 de mayo del 2017

Apellidos y nombres del juez evaluador: Kulska Vega Guevara ..... DNI: 28284526 .....

Especialidad del evaluador: Investigación Científica .....

<sup>1</sup> Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo  
<sup>2</sup> Pertinencia: Si el ítem pertenece a la dimensión.  
<sup>3</sup> Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

4                      Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



Anexo 5

**Educación financiera en estudiantes universitarios de una  
universidad del departamento de Junín - 2017**

**Br. Walter Sandro Tinoco Hinostroza**

**Universidad Cesar Vallejo**

## Resumen

La presente investigación surge a partir de la preocupación por algunas deficiencias en la formación e información financiera, así como las habilidades financieras para tomar decisiones, a partir de ello se pretendió buscar datos que permitan información, siendo el objetivo general es describir la educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017.

Esta investigación utilizó para su propósito el diseño no experimental de nivel descriptivo y transversal que recogió la información en un período específico, que se desarrolló al aplicar el instrumento: cuestionario de educación financiera, con respuestas múltiples, que se obtuvo datos en sus distintas dimensiones, cuyos resultados se presentan gráfica y textualmente.

En cuanto a la adquisición de información y conocimientos financieros, se concluye que los estudiantes entrevistados declaran no conocer lo que es un producto financiero, tienen conocimientos empíricos sobre educación financiera, ya que aprendieron a administrar su dinero en casa o por necesidad, la mayoría de ellos depende de sus padres o su empleo actual, además el 35,71% cree que la educación financiera sirve para hacer sus cuentas. Así mismo en el desarrollo de habilidades financieras se concluye que, los entrevistados tienen escasos conocimientos de riesgos y prevenciones cubren las entidades financieras, el tipo de crédito pueden obtener según su necesidad financiera. Por último, en la dimensión toma de decisiones financieras, se concluye que el tipo de crédito al que recurren los estudiantes universitarios es a la tarjeta de crédito en un 51,65%, en tanto que demuestran características o inclinaciones a la morosidad de sus pagos, el 21,43% de los encuestados contestó que no ha podido pagar su deuda, el 12,09% manifestó que solo paga cuando puede, el 23,08 paga más del mínimo a tiempo, 22,53 %.

**Palabras claves:** educación financiera, adquisición de información y conocimientos financieros, desarrollo de habilidades financieras, toma de decisiones financieras.

## Abstract

The present investigation surged from worries about some deficiencies in financial literacy and knowlegde, as well as financial skills for decision-making. It is pretended to gather data that display information hence, being the main goal to report the financial education college students have from an university of Junin - 2017.

The non-experimental design of this research purpose had a descriptive and transversal level, whose information collected within an specific period was developed by applying the instrument: multiple-answer questionnaire of financial literacy - data obtained in their several dimensions are depicted with graphical and textual results.

As for information acquisition and financial knowledge, it is concluded that the students interviewed declared that they did not know what a financial product was; they have empirical knowledge about financial education, since they learned how to manage their money at home or by necessity. Most of them depend on their parents budget or their actual employment salaries, in addition 35.71% believe that financial education serves to make their accounting. Likewise in the development of financial skills, it is concluded that interviewees have little knowledge of risks and preventions that cover financial institutions, the type of credit that can be obtained according to their financial need. Finally, in the dimension of financial decision-making, it is concluded that the type of credit that university students use is a credit card in 51.65%, while they show characteristics or inclinations to the delinquency of their payments , 21.43% of the respondents answered that they could not pay their debt, 12.09% said they only pay when they can, 23.08 pay more than the minimum one time, 22.53%.

**Key words:** Financial education, information acquisition, financial knowlegde, financial literacy development, financial decision-making.

## **Introducción**

El propósito de esta investigación es mostrar el nivel de educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017 y mostrar la importancia de la educación financiera, que no se limita a las personas mayores, sino que también es de suma importancia para los jóvenes, que ya son, o van a serlo pronto, usuarios de servicios financieros. El adquirir hoy conocimientos financieros tiene una serie de ventajas para su vida futura. Hoy día existe conciencia de que, para que vaya calando, la educación financiera tiene que comenzar lo más pronto posible y, preferiblemente, ser incorporada en los planes de estudio. Como ha destacado la OCDE (2010), “Las jóvenes generaciones es probable no sólo que se enfrenten a una complejidad creciente en los productos, servicios y mercados financieros, sino también es probable que soporten más riesgos financieros en su etapa adulta que sus padres”. La inclusión de una sección específica en las pruebas de PISA.

### **Antecedentes del problema**

Urbiola (2012) En la investigación Educación financiera en México, con la participación de las entidades del sector ahorro y crédito popular, siendo el objetivo formar una cultura financiera, eliminando los estereotipos sobre el mexicano en relación a la falta de ahorro y escasa visión de inversión, entre otros. Llegando a las siguientes conclusiones: cerca de 30% de la población excede sus posibilidades económicas. Con respecto al ahorro, un porcentaje muy pequeño de la población (11%) admite tener el ahorro como un hábito, y del porcentaje de la población que no gasta todo su dinero, solamente 50% admite que lo destina al ahorro. Los rubros con mayor gasto, o ítems considerados básicos, son, entre otros, alimentos, vivienda y educación. Sobresale en la encuesta que el porcentaje destinado al pago de deudas (11%) es igual al destinado al pago de vivienda y mayor al de educación (9%).

Alonso (2016) En su tesis, Educación financiera en Chile, Evidencia y Recomendaciones; se orienta a evaluar el nivel de conocimientos y grado de



entendimiento sobre tasa de interés e Inflación en un segmento clave para el desarrollo de la economía y producción de Chile. Los resultados cercanos a la realidad de los informes de la OECDE, que un 74,3% indicó no conocer un producto financiero y solo un 25,7% respondió sí. En términos simples tres de cada cuatro jóvenes entrevistado declara no conocer lo que es un producto financiero. Los resultados se empeoran cuando desglosamos la información en conceptos de indicadores económicos, puesto que los consumidores que no han tenido participado en educación financiera han respondido en forma incorrecta a diferencia de los que si obtuvieron. En marco general, podemos decir que los resultados son preocupantes, ya que estos conceptos son determines al momento de planear o maniobrar el endeudamiento.

### **Revisión de la literatura**

#### Cultura financiera

La cultura financiera es más importante en el momento actual, que, en épocas pasadas, debido al acelerado crecimiento de los mercados de finanzas y a la existencia de productos financieros más numerosos y más complejos.

Coates (2009), La educación financiera puede realizarse tanto en el ámbito formal (sistema escolarizado) como en el no formal, en las diferentes etapas de la vida, por ejemplo, en los sitios de trabajo, lo que traería un efecto multiplicador en las familias. En la educación formal, los maestros son los facilitadores ideales para realizarla. Por ello, resulta importante el poder capacitarlos.

Raccanello (2009), La educación financiera se ha justificado y ha tenido mayor importancia, sobre todo a partir de la década de los noventa debido a la aparición de nuevos productos financieros, cambios en los sistemas de pensiones y en el aumento de las prácticas de créditos predatorios, que requieren una mayor habilidad para su análisis.

Trump y Kiyosaki (2008), El mundo actual enfrenta muchos retos, uno de ellos es el financiero. Es imprescindible que las personas adquieran conciencia sobre su futuro económico sin esperar que éste dependa de sus gobiernos, sus empleadores o sus familias.

Banco de América Central, Credomatic (2008) con la educación financiera:

Los usuarios de servicios financieros serán capaces de decidir correctamente entre opciones de ahorro e inversión, evitar riesgos o fraudes, exigir a los proveedores de los servicios financieros productos que realmente respondan a las necesidades y que lleguen a tener un impacto positivo tanto en la inversión cómo en el crecimiento económico del país (p. 38). Siendo sus **dimensiones:** a) Adquisición de información y conocimientos financieros; b) Desarrollo de habilidades financieras; c) Toma de decisiones financieras

### **Problema**

Luego de observar el comportamiento del estudiante universitario de la facultad de ciencias administrativas, contables y económicas de una universidad peruana, en cuanto a la compulsión por adquirir productos con tarjetas de crédito y casos opuestos en donde los recursos son escasos, se hizo necesario divulgar lo que salta a la vista: El déficit de educación financiera, pues se considera uno de los factores que ha agravado los efectos de la crisis financiera internacional, además la creciente ampliación y la complejidad de la oferta de productos financieros, que colocan a veces al usuario en una posición de vulnerabilidad. Muchas veces los jóvenes por desconocimiento y falta de educación financiera los conlleva a la toma de decisiones inapropiadas, al uso de prácticas financieras incorrectas y a la incapacidad para defender sus derechos como consumidores de productos financieros, lo que genera costos elevados y pérdida de bienes para los usuarios, agravándose los problemas debido a que los servicios financieros crecen en número y complejidad, en donde existe poca información y restricciones a la misma”.

## Objetivo

Determinar el nivel de educación financiera en estudiantes universitarios del primer y segundo año de la facultad de ciencias administrativas, contables y económicas de una universidad del departamento de Junín – 2017.

## Método

La presente investigación es de enfoque cuantitativo, el tipo de Investigación sustantiva Descriptiva, de diseño no experimental, de corte Transaccional descriptivo. La población conformada por 349 estudiantes de universitarios de primer y segundo año de la facultad de ciencias administrativas, contables y económicas, la muestra no probabilística formada por 180 estudiantes y muestreo por criterio de selección. El cuestionario conformado por 24 preguntas para medir el nivel de educación financiera.

## Resultados

**En adquisición de información y conocimientos financieros**, las respuestas indican preocupación y alerta por los bajos índices, declaran no conocer lo que es un producto financiero, tienen conocimientos empíricos sobre educación financiera, ya que aprendieron a administrar su dinero en casa o por necesidad, la mayoría de ellos depende de sus padres o su empleo actual. Hay poca participación de las organizaciones particulares y públicas en la educación financiera. Desarrollo de habilidades financieras

Los resultados evidenciaron la necesidad de diferenciar aquellos gastos e ingresos que son permanente, se demuestra que los estudiantes buscan la independencia mediante a las tarjetas de créditos, tienen escasos conocimientos de riesgos y prevenciones cubren las entidades financieras, el tipo de crédito pueden obtener según su necesidad financiera.

**Toma de decisiones financieras**, recurren a las tarjetas de crédito en un 51,65%, demuestran inclinaciones a la morosidad de sus pagos.

### **Discusión**

En cuanto a la discusión de los resultados se demostró semejanzas y diferencias en los resultados de la investigación con los resultados de los antecedentes.

#### **Para la dimensión adquisición de información y conocimientos financieros:**

Los estudiantes universitarios en su mayoría aprendieron a administrar el dinero por las experiencias de la vida y en la casa, con los miembros de la familia ya que influyen actitudes y comportamientos al nuevo miembro de la familia. Estos resultados son muy semejantes a los de Bachez (2013) en su tesis *Escuela de formación de profesores de enseñanza media*. Los trabajadores tienen conocimientos empíricos sobre educación financiera, ya que aprendieron a administrar su dinero en casa, por experiencias de la vida y enseñanzas en la iglesia. Estos resultados son opuestos con los de Briano Turrent, en su tesis midiendo la cultura financiera en estudiantes universitarios. Los resultados referentes al nivel de cultura financiera la principal fuente de ingresos de su empleo actual, de sus padres, el 0,5% de sus rentas. Mientras el estudio de Briano demuestra que el 24,9% de universitarios recibe sustento económico de sus padres, mientras que en la Universidad del Centro el 52,20% de estudiantes tiene como fuente económica principal a sus padres. Ante la pregunta *¿Qué es para ti educación financiera?* El 8,7% de los encuestados contestó a la pregunta no sé, el 18,68% manifestó: para incrementar conocimientos en general, así mismo el 28,02% refirió que era para entender el estado de sus finanzas personales, en tanto que el 35,71% manifestó que sirve para hacer sus cuentas, el 8,79% contestó para prevenir.

Lamentablemente esta realidad también es coincidente con los resultados de Bachez (2013) escuela de formación de profesores de enseñanza media. Los trabajadores de la Dirección General de Finanzas del Ministerio de la Defensa Nacional tienen conocimientos empíricos sobre educación financiera. Alonso (2016) *Educación financiera en Chile* Los resultados se empeoran cuando desglosamos la información

en conceptos de indicadores económicos, puesto que los consumidores que no han tenido participado en educación financiera han respondido en forma incorrecta a diferencia de los que su obtuvieron. En marco general, podemos decir que los resultados son preocupantes, ya que estos conceptos son determines al momento de planear o maniobrar el endeudamiento.

## **Conclusiones**

### **Adquisición de información y conocimientos financieros**

Los resultados en cuanto a la descripción de las respuestas de cada pregunta indican preocupación y alerta por los bajos índices de información y conocimientos financieros en estudiantes universitarios de una universidad de Junín. Los estudiantes entrevistados declaran no conocer lo que es un producto financiero, tienen conocimientos empíricos sobre educación financiera, ya que aprendieron a administrar su dinero en casa o por necesidad, la mayoría de ellos depende de sus padres o su empleo actual, además el 35,71% cree que la educación financiera sirve para hacer sus cuentas. Estos resultados se deben a la poca participación de las organizaciones particulares y públicas en la educación financiera en tanto que el 23,63% de los encuestados contestó en Ministerio de economía y finanzas, y el 24,73% contestó, el gobierno central, son los únicos órganos que más se aproximan a las comunidades a brindar información y conocimientos sobre educación financiera

### **Desarrollo de habilidades financieras**

Los resultados evidenciaron la necesidad de diferenciar aquellos gastos e ingresos que son permanente, por aquellos que no lo son, es decir los temporales. Así también que para concretizar un ahorro en una agencia bancaria el 35,71% manifestó el hacer un depósito, esto indica que el conocimiento de un proceso de ahorro que debiera ser general no lo es. Además, también se demuestra que los estudiantes universitarios buscan la independencia mediante a las tarjetas de créditos. Tienen escasos conocimientos de riesgos y prevenciones cubren las entidades financieras, el tipo de crédito pueden obtener según su necesidad financiera. En cuanto a los medios de

pago el 31,32% paga con tarjeta débito, en tanto que el 32,97% utiliza como medio de pago para realizar sus compras el efectivo. Llama la atención y pone en alerta que, del total de la muestra, el 8,79% de los encuestados le es indiferente endeudarse pedir prestado, el 30,22% manifestó, a veces me sobra y a veces no, así mismo el 23,08% respondió: me sobra dinero, en tanto que el 37,91% manifestó que no le sobra dinero.

### **Toma de decisiones financieras**

Las evidencias demuestran que el tipo de crédito al que recurren es a la tarjeta de crédito en un 51,65%, en tanto que demuestran características o inclinaciones a la morosidad de sus pagos, el 21,43% de los encuestados contestó que no ha podido pagar su deuda, el 12,09% manifestó que solo paga cuando puede, el 23,08 paga más del mínimo a tiempo, 22,53 %. En cuanto a no contar con una inversión bancaria, ¿Cuál es la razón?, sus respuestas fueron: el 1,6% contestó no sé, el 28,57% manifestó que desconoce cómo invertir, el 19,23 % afirmó que no cuenta con recursos para invertir. Al riesgo en la toma de decisiones el alto, puesto que los conocimientos indicados en la primera dimensión son alarmantes.

La Educación financiera que caracterizan los alumnos de una universidad de Junín, posiblemente sea la representación de una situación real a nivel estudiante universitario de la Región Junín. Hay evidencias estadísticas que indican que los estudiantes universitarios tienen poco acceso a la adquisición de información y conocimientos financieros y por lo tanto los indicadores de desarrollo de habilidades financieras y toma de decisiones financieras no son favorables en los resultados obtenidos.

**Anexo 6****DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA Y AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DEL ARTÍCULO CIENTÍFICO**

Yo, Walter Sandro Tinoco Hinostriza estudiante del Programa de Maestría en Finanzas de la Escuela de Posgrado de la Universidad César Vallejo, Sede Lima Norte; identificada con D.N.I. N° 09946733, con el artículo titulado:

“Educación financiera en estudiantes de educación superior en instituciones de gestiones diferentes del departamento de Junín – 2017”

Declaro bajo juramento que:

1. El artículo pertenece a mi autoría.
2. El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente.
3. El artículo no ha sido autoplagiado; es decir no ha sido publicada ni presentada anteriormente para alguna revista.
4. De identificarse la falta de fraude (datos falsos), plagio (información sin citar a autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado), piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente las ideas de otros), asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad César Vallejo.
5. Si, el artículo fuese aprobado para su publicación en la Revista u otro documento para su difusión, cedo mis derechos patrimoniales y autorizo a la Escuela de Posgrado de la Universidad César Vallejo, la publicación y divulgación del documento en las condiciones, procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Lima, 27 de octubre del 2017

---

Walter Sandro Tinoco Hinostriza