



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Educación financiera de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo, al 2022

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORA:

Burga Marquina, Marly Lorens (orcid.org/0000-0002-4797-8490)

ASESORES:

Dr. Soto Abanto, Segundo Eloy (orcid.org/0000-0003-1004-5520)

Dra. Calvanapón Alva Flor Alicia (orcid.org/0000-0003-2721-2698)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo Económico Empleo y Emprendimiento

TRUJILLO – PERÚ

2022

Dedicatoria

A Dios por ser mi principal guía y por darme la fortaleza necesaria para seguir adelante.

A mi familia, por ser quienes me impulsan a salir a adelante y por su apoyo constante.

Agradecimiento

A la universidad César Vallejo por la formación y a los docentes de todas las asignaturas ya que en cada clase nos transmitieron sus conocimientos y sabiduría para hacernos profesionales con ética y personas productivas para la sociedad. En especial a la Dra. Calvanapón Alva Flor Alicia y Dr. Soto Abanto, Segundo Eloy, que, con su paciencia, optimismo me motivaron a culminar esta investigación.

Índice de contenidos

Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de Tablas	v
Resumen	vi
Abstract	vii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO.....	4
III. METODOLOGÍA	10
3.1. Tipo y diseño de investigación	10
3.2. Variables y operacionalización.....	11
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis	11
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	12
3.5. Procedimientos	12
3.6. Método de análisis de datos	13
3.7. Aspectos éticos.....	13
IV. RESULTADOS	14
V. DISCUSIÓN	16
VI. CONCLUSIONES	19
VII. RECOMENDACIONES.....	20
REFERENCIAS	21
ANEXO:.....	26

Índice de Tablas

Tabla 1. Nivel de conocimiento financiero de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones.	14
Tabla 2. Nivel de habilidades financieras de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones.	14
Tabla 3. Nivel de actitudes financieras de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones.	15
Tabla 4. Nivel de educación financiera de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones.	15

Resumen

En el presente trabajo de investigación tuvo como objetivo determinar el nivel de educación financiera de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo, al 2022. Para lo cual se siguió un enfoque cuantitativo con un diseño no experimental de tipo aplicada. Se estudio a los 97 beneficiarios del retiro de fondo de pensiones de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) a quienes se les aplicó un cuestionario con 24 ítems donde se tomaron en cuenta las dimensiones como conocimiento, habilidades y actitudes financieras. Se obtuvo como resultado que la educación financiera se encuentra en un nivel alto con un 61% de conocimiento, con 76% e habilidades y un 78% en actitudes. Se concluyo que la mayor parte de la población de los beneficiarios de la AFP tienen nociones sobre educación financiera, como se muestra en nuestra investigación con un 80%, quienes buscan distribuir adecuadamente sus fondos de pensiones.

Palabras Clave: Conocimiento, habilidades, actitudes

Abstract

In the present research work, the objective was to determine the level of financial education of the beneficiaries of the pension fund retirement of the district of Trujillo, by 2022. For which a quantitative approach was followed with a non-experimental design of the applied type. The 97 beneficiaries of the pension fund retirement of the Pension Fund Administrators (AFP) were studied to whom a questionnaire with 24 items was applied where dimensions such as knowledge, skills and financial attitudes were taken into account. It was obtained as a result that financial education is at a high level with 61% knowledge, 76% skills and 78% attitudes. It was concluded that most of the population of AFP beneficiaries have notions about financial education, as shown in our research with 80%, who seek to adequately distribute their pension funds.

Keywords: Knowledge, skills, attitudes

I. INTRODUCCIÓN

La educación financiera ha permitido el desarrollo del bienestar en los países con desigualdad, mejorando las actividades económicas de la población (Mungaray et al., 2021). Permitiendo a la población una toma de decisiones financieras informadas y responsables sobre los retiros anticipados de los fondos de pensiones, pues cumplen roles fundamentales como el financiamiento de las pensiones de los afiliados, la reducción del riesgo de pobreza en la vejez, el incentivo al ahorro. Esto ha permitido el desarrollo de las inversiones y el crecimiento económico. (Banco Central de Reserva del Perú [BCRP], 2020).

En Chile se generó una discusión política sobre el retiro de los fondos de pensiones para solventar la crisis económica, permitiendo la creación de tres leyes (N°21.248, N°21.295 y N°21.330) beneficiándose con un retiro de hasta 10% (Caro y Toro, 2021). La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) ha recomendado que los fondos no deben utilizarse para ayudas económicas, en caso de usarse, deben cumplir con tres requisitos como, focalización solo a quienes lo necesitan con urgencia, neutralidad tributaria no estar asociado a ningún beneficio tributario y la reposición que permite devolver el dinero retirado y no afectar al fondo de pensiones (Federación Internacional de Administradoras de Fondos de Pensiones [FIAP], 2021).

En el Perú se enfrentó las repercusiones económicas de la pandemia entre el 2020 y 2021, se aprobaron 5 retiros de fondos de pensiones para los trabajadores (Decreto de Urgencia 034-2020, Ley 31017, Decreto de Urgencia 038-2020, Ley 31068, Ley 31192); donde los afiliados de las Asociación de Fondo de Pensiones (AFP) han retirado S/ 65,923 millones de sus fondos durante la pandemia (Diario Gestión, 2022).

Las regiones con más retiros mostraron en Lima un índice del 45.5%, La Libertad (6%), Piura (5.6%), Callao (4.8%) y Arequipa (4.5%) (Asociación de Fondos de Pensiones [AFP], 2020).

El estudio se va a realizar en la ciudad de Trujillo, en un sector de la población que se encuentra en planilla aportando a un fondo de pensiones AFP y que han

realizado como mínimo un retiro. En la problemática se analiza el grado de educación financiera de la población que ha realizado el uso indiscriminado del fondo de pensiones; permitiendo la toma de decisiones a futuro de forma eficiente sobre sus recursos financieros.

Una de las posibles causas fue la llegada de la pandemia Covid-19 que está teniendo efectos negativos en la economía de las personas. Además, la falta de educación financiera como medio primordial para construir una salud financiera a prueba de crisis (Banco Continental [BBVA], 2020). La falta de ejecución de políticas de largo plazo, que han permitido la aprobación del retiro sin realizar estudios técnicos pertinentes que afectará al afiliado a futuro (Asociación de AFP, 2020).

El fondos de pensiones anticipado ha perjudicado la cobertura previsional a nivel mundial, dejando diversas consecuencias como la dificultad de alcanzar una pensión adecuada, incrementando el riesgo de caer en pobreza en la vejez por los retiros que disminuyen la futura pensión de la jubilación, cambiando el propósito de los fondos de pensiones a largo plazo y provocando una carga financiera a la sociedad que tendrá que proveer los recursos (medios de recaudación e impuestos) para financiar la seguridad de los afiliados que han decidido retirar anticipadamente sus fondos (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP [SBS], 2022).

El presente estudio de investigación se realizó con el propósito de analizar el nivel de educación financiera de la población que ha realizado el uso indiscriminado del fondo de pensiones en la ciudad de Trujillo en el tiempo de pandemia Covid-19 (Mungaray et al., 2021).

La formulación del problema de investigación se planteó mediante la siguiente pregunta: ¿Cuál es el nivel de la educación financiera de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo en el 2022? y de manera específica: ¿Cuál es el nivel de conocimiento de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo en el 2022 en relación a la educación financiera? ¿Cuál es el nivel de habilidades financieras de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo en el 2022 en relación a la educación financiera? ¿Cuál es el nivel de las actitudes financieras de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo en el 2022 en relación a la educación financiera?

En el presente estudio de investigación se justificó según criterios de Hernández y Mendoza (2018), por su valor teórico, esta investigación permitió generar una teoría a partir del estudio del comportamiento referente al nivel de educación financiera de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo en el 2022 para poder generar nuevo conocimiento. Por su conveniencia, porque permitió medir el nivel de educación financiera de los beneficiarios a través información. Por su relevancia social, permitió que los beneficiarios tomen conciencia de cómo mejorar en la toma de decisiones de sus recursos financieros. Por implicaciones prácticas, el cual permitió a la población tener interés en obtener educación financiera y así poder aplicar lo aprendido en su vida cotidiana y por utilidad metodológica, el cual permitió aplicar y modificar un instrumento validado de recolección de información, el cual fueron procesadas y analizadas por el investigador.

De acuerdo al estudio, el objetivo general de la investigación fue: Determinar el nivel de la educación financiera de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo en el 2022. Los objetivos específicos fueron: determinar el nivel de conocimiento financiero de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo en el 2022, determinar el nivel de habilidades financieras de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo en el 2022, determinar el nivel de actitudes financieras de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo en el 2022.

II. MARCO TEÓRICO

Con la finalidad de conocer el estado del tema a investigar, se procedió a la búsqueda de artículos científicos provenientes de revistas indexadas, encontrándose a nivel internacional:

Mungaray et al. (2021), desarrollaron su investigación en México, buscó medir el impacto que la educación financiera género en los ingresos de la población mexicana, a través de decisiones financieras; para esto se estudió una muestra probabilística de 12446 personas mexicanas. En el estudio se aplicó un cuestionario a las personas de 18 a 70 años, basado en factores de interés de la Organización para la cooperación y el desarrollo económico (OCDE). En esta investigación se mostró que la falta de educación financiera se origina por la escasa inclusión social debido a la desigualdad. Se concluyó que el desarrollo de los niveles de la educación financiera, permite obtener conocimientos, actitudes y comportamientos financieros que facilitan la toma de decisiones financieras.

Caro y Toro (2021), desarrollaron en su investigación en la Región Metropolitana de Santiago de Chile, este estudio se realizó con el objetivo de medir los efectos de la crisis económica en pandemia Covid-19, en función del retiro del fondo de pensiones, para esto se analizó una muestra probabilística de 1028 personas. En el estudio se aplicó un cuestionario a las personas, revela que el 73% retirará sus fondos, el 12% manifiestan que no tiene fondos en la AFP, el 9% asegura que no lo retirará y el 6% no sabe si lo va a sacar. En esta investigación se determinó que el 58% de la población retiró el 10% de su fondo de pensión y lo utilizaron para solventar sus deudas pendientes. Se concluyó que se deben mejorar las medidas existentes o implementar nuevas que ayuden afrontar la crisis financiera sin perjudicar el futuro de los beneficiarios.

Miranda (2013), desarrolló esta investigación en Chile, buscó medir el impacto del envío del anexo de proyección de pensiones personalizada (PPP) que muestra información e indicadores personalizados en función a la edad del afiliado de cómo sería la jubilación después de 3 años de la edad legal; para esto se estudió una muestra de 58349 personas afiliadas, en rango de edad de 60-63 años en hombres y 55-58 en mujeres. Para el estudio se utilizó como instrumento la información

geográfica, demográfica y de número de oficinas de correos por región como parte de una metodología cuasiexperimental. En esta investigación mostro que recibir por única vez la PPP no tiene gran impacto sobre la decisión de jubilación, pero cuando se ha recibido en dos oportunidades consecutivas disminuye la probabilidad de una jubilación normal, inclinándose por una jubilación después de 3 años. En conclusión, el envío de la PPP, motivo a los afiliados a seguir contribuyendo al sistema de pensiones después de su edad legal de jubilación.

Flechas y Higuera (2021), desarrollaron esta investigación en Colombia, con el objetivo de analizar el uso del dinero en personas de bajos recursos y dar una reflexión sobre la incidencia de la bancarización y el uso de la educación financiera para esto se estudió a un sector de personas de bajos recursos de la ciudad de Bogotá. Para el estudio se aplicó como instrumento la entrevista (audios, escritos de forma detallada) como recolección de información que luego se categorizó permitiendo analizar e interpretar los datos. En conclusión, la población en estudio tiene un conocimiento muy bajo del sistema financiero para poder hacer uso óptimo de sus recursos económicos que mejoren su calidad de vida.

Millán (2021), desarrolló esta investigación en México, busco explicar el mecanismo del descenso social que consistió en pasar de un estatus o clase económica a otro inferior a nivel generacional para esto se estudió a la población que se encuentra en el fondo de pensiones. Para el estudio se aplicó como instrumento un modelo matemático para poder hacer estimaciones de las pensiones individuales de los afiliados. En esta investigación mostró que el retiro trajo un declive económico en los pensionados y como consecuencia cayeron en pobreza quienes no lo eran durante su vida laboral, esto se dio por los cambios de políticas sociales y gubernamentales. En conclusión, con esta investigación se explicó que el cambio cultural, generacional, político y la convivencia social provocaron diversas modificaciones en el sistema de pensiones y de criterios de justicia distributiva intergeneracional en los campos de la economía de México.

En las investigaciones realizadas en el extranjero por diversos autores, mostraron la importancia de la educación financiera en la población, evidenciando cómo influye en la toma de decisiones (como retiros, inversiones, gastos y etc.) sobre

los recursos financieros en tiempos de crisis, pandemias y otros eventos que afecten el futuro de la población existente. Permitiendo la creación de mecanismos, normas, leyes que ayuden a mejorar diversos eventos críticos de nivel social y económico.

A nivel nacional, se encontró los aportes de Lossio (2020), quien desarrolló la investigación en el Perú, buscando analizar las respuestas estatales y sociales en la pandemia Covid-19 entre febrero y agosto del 2020 para esto se estudió a diversos sectores de la población peruana en sus realidades sociales y económicas. Para el estudio se aplicó como instrumento de medición la información, índices estadísticos de las diversas medidas, leyes o normas que promulgó el estado durante la pandemia Covid-19, estas medidas como cuarentenas, incentivos económicos, bonos, retiros de fondo de pensiones y la suspensión de aportes de fondos de pensión, intentaron evitar el colapso de la economía. En conclusión, la medidas o respuestas no funcionaron en el Perú esto se dio por la diversidad cultural, falta de cultura científica, factores socio-económicos, zonas alejadas de ciudades y el hacinamiento en hogares donde no se puede mantener la distancia social que es muy importante en una cuarentena.

Los aportes de Meza et al. (2020), quienes desarrolló la investigación en el Perú, buscó analizar las medidas económicas (bonos, retiro de fondo de pensiones, financiamientos, reducción en tasas de interés) y medidas sanitarias (cuarentena, pruebas de descartar serológicas y moleculares), de políticas públicas elaboradas por el Gobierno Peruano, para esto se estudió muestras de las entidades estatales que facilitan información, estadísticas económicas. Se aplicó un programa estadístico, para recolectar la información de las diferentes medidas políticas públicas para controlar la propagación del Covid-19. En esta investigación se encontró que un 52% de la población considera que no se informaron adecuadamente las medidas de distanciamiento social, el 73.3% que la cuarentena fue necesaria, 43% que los subsidios económicos no llegaron a la población vulnerable, el 54% cree que el aislamiento social fue a medias y el 32% que no fue efectiva al minimizar los efectos de la pandemia y a todo esto se adicionó la informalidad que permite agravar más los efectos de la pandemia. En conclusión, en políticas no se puede señalar éxito o fracaso debido a la gran diversidad geográfica, cultural y social. Las medidas sanitarias no fueron efectivas por una propagación rápida del virus y las medidas económicas en

teoría estaban bien planteadas, pero mal ejecutadas por parte del Estado.

En estas investigaciones realizadas a nivel nacional por diversos autores, mostraron la carencia de educación financiera por parte del estado peruano al momento de emitir leyes, normas y medidas que permitan afrontar crisis sociales y económicas (como pandemias y distribución de recursos económicos). Evidencio así la poca preparación de los gobernantes en función del territorio nacional, diversidad cultural, informalidad y temas sociales.

Para profundizar sobre la variable de estudio de interés en la presente investigación, se tomaron diversos aportes: Según Villada et al. (2016), definieron a la educación financiera como un proceso continuo que permitió a la población entender mejor los productos y riesgos financieros, mejorando habilidades para la toma de decisiones. Según Vanegas et al. (2020), definieron a la educación financiera como una técnica para fomentar la evolución social y económica, especialmente en personas de bajos recursos. Según López et al. (2016), definieron que la educación financiera es un proceso educativo que permite el desarrollo de actitudes, hábitos destrezas, conocimientos y costumbres de cómo manejar los recursos económicos. Rivera y Bernal (2018) definieron a la educación financiera como una conjunción de hábitos, actitudes y conocimientos importantes para la toma de decisiones financieras que permiten mejorar la calidad de vida y la economía de quienes lo practican. Marambio (2021) definió que la educación financiera permite que las personas mejoren sus acciones respecto al uso de sus recursos económicos basándose en una inclusión social-financiera. Según Mungaray et al. (2021), la educación financiera es un proceso para obtener capacidades y habilidades en el manejo de los recursos económicos.

La educación financiera es un proceso para obtener conocimiento el cual permite desarrollar las capacidades, actitudes y habilidades. Permitiendo tomar decisiones eficientes sobre los recursos económicos y financieros, basándose en una inclusión social-financiera.

Por lo tanto, se definió las dimensiones de estudio de la variable educación financiera citando a Lusardi et al., (2017) citado por Mungaray et al., (2021). Estas dimensiones son conocimiento, habilidades y actitudes. *Conocimiento Financiero*, es el saber que se tiene para entender la información relacionada a las finanzas como

productos y servicios financieros (Romero y Ramírez, 2017); *habilidades financieras*, son considerados como capacidades o hábitos para solucionar diversas situaciones a través de una planeación financiera permitiendo tomar acertadas decisiones financieras (Ramos, 2017); *actitudes financieras*, es la capacidad de priorizar las necesidades, cumplimientos y ahorro (Mungaray et al., 2021).

En el marco legal y normativo de la investigación realizada, nos basamos en leyes, normas y artículos publicados por el Gobierno Peruano, las cuales mostramos a continuación: (El Peruano, 2020), mediante la Ley N° 31068, se aprobó el retiro de los fondos privados de pensiones a las personas afiliadas, que hasta el 31 de octubre del 2020, no cuenten con aportes previsionales a la cuenta individual de capitalización (CIC), pueden retirar de manera facultativa hasta cuatro (4) unidades impositivas tributarias (UIT).

El Peruano (2021), mediante la Ley N° 31192, se aprobó a los afiliados del Sistema Privado de Administración de Fondo de Pensiones el retiro de sus Fondos, de forma facultativa hasta cuatro (4) (UIT) del total de sus fondos acumulados en su cuenta individual de capitalización (CIC), a fin de tranquilizar la economía familiar afectada, por las secuelas del Covid-19

En la revisión de la teoría y artículos de bases científicas, se puede afirmar que la educación financiera es una prioridad para las diversas instituciones (como el, Banco Mundial, Banco Internacional de Desarrollo (BID), el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) y la OCDE). Esta variable es reconocida internacionalmente como un elemento que disminuye la exclusión social; permitiendo a la población obtener conocimiento y tener acceso a los servicios financieros haciendo uso eficiente de sus recursos económicos. Además, contribuye en el desarrollo del sistema financiero, permitiendo tomar mejores decisiones a largo plazo en las finanzas y así contribuir a la estabilidad macroeconómica, obteniendo así el crecimiento y desarrollo de un país. (Rivera y Bernal, 2018).

La educación financiera es vital para un crecimiento social, cultural y macroeconómico de la población, permitiendo así el crecimiento y desarrollo de cada país. Siendo muy importante para las diversas instituciones económicas y financieras, las cuales estudian las causas y efectos de esta variable en las diversas realidades.

Permitiendo así impartir los beneficios de estos conocimientos en la población.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

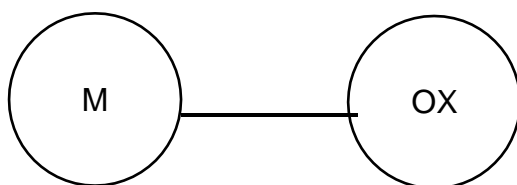
Tipo de investigación

Según CONCYTEC (2018) el presente trabajo de investigación es aplicada porque permite obtener nuevos conocimientos sobre el comportamiento de los beneficiarios del retiro del fondo de pensiones (Manual de Frascati,2015); no obstante, futuros trabajos de investigación podrían tomar como base inicial para la elaboración de estrategias.

Esta investigación tiene un enfoque cuantitativo porque permitió determinar el nivel de educación financiera de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo, por la cual permitió fundamentar conclusiones del procesamiento de resultados, análisis e interpretación mediante un método con sustentos filosóficos y estrictamente científicos (Sánchez, 2019).

Diseño de investigación

Se consideró el diseño no experimental, porque no se realizó manipulación alguna, con la variable en estudio (Hernández y Mendoza, 2018). En cuanto al alcance de la investigación, este fue descriptivo, porque se dieron detalles del nivel de la educación financiera de los beneficiarios del retiró de fondo de pensiones del distrito de Trujillo.



Donde:

M: Muestra de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones de Trujillo

Ox: Educación financiera de los beneficiarios.

3.2. Variables y operacionalización

Variable 1: Educación Financiera

Definición conceptual

Rivera y Bernal (2018), La educación financiera se define como una conjunción de hábitos, actitudes y conocimientos importantes para la toma de decisiones financieras que permiten mejorar la calidad de vida y la economía de quienes lo practican

Definición operacional

Fue medido a través de un cuestionario propuesto por Mungaray et al., (2021), el cual fue estructurado en 3 dimensiones, aportados por Lusardi et al., (2017) las cuales son: conocimiento, habilidades y actitudes financieras. Se utilizó la escala tipo Likert para la cuantificación de las respuestas.

3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis

Población

Como población de estudio, se consideró a los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones, del departamento de La Libertad con 556 656 afiliados en el Sistema Privado de Pensiones, el cual se tomó solo del distrito de Trujillo. (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP [SBS], Boletín Estadístico de AFP (Mensual),2022).

Criterios de inclusión:

Se incluyo a la población activa que está en planillas y pertenecen a la AFP, que han realizado como mínimo un retiro del fondo de pensiones.

Criterios de exclusión:

Se excluyo a la población que decidieron no participar en la investigación.

Muestra

Se estudio a 97 beneficiarios del fondo de pensiones del distrito de Trujillo, durante el año 2021, tomando también años anteriores por un propósito comparativo. Con un nivel de confianza del 95% y un margen de error de 8%.

Muestreo:

El muestreo aplicado fue por conveniencia, pues los años que se consideró para el estudio fueron de acceso autorizado a los beneficiarios que participaron en el estudio.

Unidad de análisis:

Un beneficiario de fondo de pensiones.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas de recolección de datos

Entre las técnicas, se utilizó la encuesta la cual se aplicó a los beneficiarios de retiro de fondos de pensiones en el periodo de estudio.

Instrumentos de recolección de datos

Se aplicó el cuestionario de tipo Likert estructurado por preguntas relacionadas con percepciones, conocimientos y habilidades-usos financieros del artículo de Avendaño et al., (2020) y se realizó adaptaciones y modificaciones, obteniendo como resultado 24 ítems. (por las adaptaciones y modificaciones se validó por expertos).

3.5. Procedimientos

En el presente trabajo de investigación se solicitó consentimiento informado de cada beneficiario participante, para la recolección de información mediante la encuesta se realizó en la ciudad de Trujillo sobre los retiros de fondos de pensiones en los años 2022 y anteriores. Para la variable de educación financiera se aplicó un cuestionario el cual obtuvo información para determinar el nivel de la educación financiera de los beneficiarios en el retiro de fondo de pensiones.

En el presente trabajo de investigación se recolectó la información mediante la encuesta realizada en la ciudad de Trujillo sobre los retiros de fondos de pensiones en los años 2022 y anteriores. Para la variable de educación financiera se aplicó un cuestionario el cual obtuvo información para determinar el nivel de la educación financiera de los beneficiarios en el retiro de fondo de pensiones.

3.6. Método de análisis de datos

Para la variable educación financiera de los beneficiarios del fondo de pensiones, se utilizó análisis descriptivo, que fue representado a través de tablas estadísticas, que contienen frecuencias absolutas y relativas las cuales fueron procesadas haciendo uso de tecnologías. Para determinar el nivel de la educación financiera de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo, se realizó un análisis en función a los retiros de los beneficiarios del 2021. Para demostrar el cambio a partir de la obtención del conocimiento financiero.

3.7. Aspectos éticos

Para la elaboración de la presente investigación, se procedió al uso de la guía de elaboración de trabajos de investigación aprobada por la Universidad César Vallejo, así también, se tuvo en cuenta la Directiva en vigencia y el Código de Ética, la información obtenida de fuentes secundarias, como artículos científicos, fueron citados aplicando las Normas APA en su séptima edición.

IV. RESULTADOS

1. Nivel de conocimiento financiero de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo en el 2022.

Tabla 1

Nivel de conocimiento financiero de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones

Dimensión	Nivel	ni	hi
Conocimiento	Bajo	1	2%
	Medio	15	37%
	Alto	25	61%
	Total	41	100%

En la dimensión conocimiento, el 61% de los beneficiarios presentaron nivel alto, un 37% en nivel medio y un 2% de nivel bajo.

2. Nivel de habilidades financieras de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo en el 2022.

Tabla 2

Nivel de habilidades financieras de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones.

Dimensión	Nivel	ni	hi
Habilidades	Bajo	0	0%
	Medio	10	24%
	Alto	31	76%
	Total	41	100%

En la dimensión habilidades, el 76% de los beneficiarios presentaron nivel alto, un 24% en nivel medio y un 0% de nivel bajo.

3. Nivel de actitudes financieras de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo en el 2022.

Tabla 3

Nivel de actitudes financieras de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones.

Dimensión	Nivel	ni	hi
Actitudes	Bajo	0	0%
	Medio	9	22%
	Alto	32	78%
	Total	41	100%

En la dimensión actitudes, el 78% de los beneficiarios presentaron nivel alto, un 22% en nivel medio y un 0% de nivel bajo.

4. Determinar el nivel de la educación financiera de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo en el 2022.

Tabla 4

Nivel de educación financiera de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones.

Variable	Nivel	ni	hi
Educación Financiera	Bajo	0	0%
	Medio	8	20%
	Alto	33	80%
	Total	41	100%

En la dimensión educación financiera, el 80% de los beneficiarios presentaron nivel alto, un 20% en nivel medio y un 0% de nivel bajo.

V. DISCUSIÓN

Se planteó como primer objetivo Determinar el nivel de conocimiento financiero de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo, al 2022. Según (Romero y Ramírez, 2017). definen al conocimiento como el saber para entender y comprender información relacionada a las finanzas que ayudan a la toma de decisiones. En la investigación se encontró que los beneficiarios poseen un nivel de conocimiento financiero de 61% de nivel alto, un 37% en nivel medio y un 2% de nivel bajo. Mungaray et al. (2021), mostraron en un estudio desarrollado en México que la escasa inclusión social por la desigualdad en las clases sociales trajo consigo la falta de conocimiento permitiendo así la carencia de educación financiera. Por lo tanto, se puede afirmar que existen diferencias entre las investigaciones como en países estudio Perú-México que tienen diferentes realidades socioculturales, geografía, políticas y económicas, rangos de edades en Perú entre 23 a 55 años de edad que pertenecen a la AFP y en México de 18 a 70 años para toda la población. Las similitudes entre ambas investigaciones son que aplicaron el mismo tipo de instrumentos(cuestionarios).

Se planteó como segundo objetivo Determinar nivel de habilidades financieras de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo, al 2022. (Ramos, 2017). Define habilidades, como capacidades o hábitos para solucionar diversas situaciones a través de una planeación financiera que ayuden en la toma de decisiones. En la investigación se midió el nivel de habilidades financieras de los beneficiarios obteniendo un 76% con nivel alto, un 24% con nivel medio y un 0% con nivel bajo. Miranda (2013), en la investigación demostró que la habilidad de los beneficiarios para saber tomar decisiones e invertir su dinero son importantes, en donde se implementó una medida de jubilación después de tres años de la edad legal, dando muchos beneficios en función a tazas, denominado anexo de proyección de pensiones personalizada (PPP).

Por lo tanto, se puede decir que hay diferencias entre las investigaciones presentadas, como en países Perú-Chile, rango de edades en Perú 23-55 pertenecientes a los beneficiarios de la AFP y en Chile de 55-63 a los pensionistas, además el estado peruano implanto leyes o normas para el retiro de AFP, mientras que en Chile dio opciones para que sigan aportando tres años más a su jubilación incentivando a que esos beneficiarios mayores aporte y beneficios, el instrumentos o medios utilizados en Perú fue el cuestionario y en Chile (boletín y cuestionario). La similitud es que ambas investigaciones fueron aplicadas a los beneficiarios de pensiones.

Se planteó como tercer objetivo Determinar nivel de actitudes financieras de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo, al 2022. (Mungaray et al., 2021). Definieron que las actitudes son la capacidad de priorizar las necesidades, cumplimientos y ahorros que ayudan a tener una vida plena. En la investigación se midió el nivel de actitudes de los beneficiarios, obteniendo un 78% con nivel alto, un 22% con nivel medio y un 0% con nivel bajo. Según Caro y Toro (2021). Mostraron que las actitudes en el retiro de fondo de pensiones de los beneficiarios no fueron adecuadas ya que el 58% de la población retiró el 10% para pago de deudas en Chile, además las medidas existentes, no ayudaron en las decisiones a los beneficiarios. Las diferencias entre las investigaciones son el país donde se realizó Perú-Chile, Las similitudes son que tanto en Perú como en Chile se adoptaron medidas para mermar el efecto del covid en la economía de los pueblos, donde se notó la falta de preparación de los gobernantes para lidiar con dicha pandemia, ambos utilizaron un mismo tipo de instrumento (cuestionario), todas las medidas tomadas fueron sin pensar en el futuro de los beneficiarios, en ambos estudios se demuestra que la mayoría de los beneficiarios hicieron retiros de su fondo de pensiones desmesuradamente.

Se planteó como objetivo general Determinar el nivel de la educación financiera de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo, al 2022. Según Rivera y Bernal (2018), definen a la educación financiera como una

combinación de conocimientos, hábitos y actitudes que ayudan a tomar decisiones acertadas y permiten mejorar la economía y tener una vida plena. En la investigación se midió el nivel de educación financiera de los beneficiarios del retiro de fondos de pensiones del AFP, obteniendo un 80% con nivel alto, un 20% con nivel medio y un 0% con nivel bajo. Según Mungaray et al. (2021), mostraron como impacto la educación financiera en los ingresos de la población mexicana, en la cual se buscaba ver conocimiento, actitudes y habilidades de los beneficiarios en la toma de decisiones. Por lo tanto, se puede decir que hay diferencias entre las investigaciones, como en lugares donde se aplicó la investigación Perú-México que tienen diferentes culturas políticas, economía. Las similitudes entre las investigaciones son que ambas aplicaron cuestionarios y se basaron en 3 dimensiones como conocimientos, habilidades y actitudes.

VI. CONCLUSIONES

1. Al evaluar el nivel de educación financiera de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo, se obtuvo que el 80% presentaron nivel alto, un 20% en nivel medio y un 0% de nivel bajo. Con estos resultados podemos demostrar que los beneficiarios del distrito de Trujillo tienen un nivel aceptable sobre la educación financiera, que les ayuda a tomar mejores decisiones sobre sus recursos económicos, verificando que los resultados obtenidos hayan tomado en cuenta a las dimensiones como conocimiento, habilidades y actitudes en el proceso de evaluación.
2. Al evaluar el nivel de conocimientos financieros se determinó que los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo tienen un 61% con nivel alto, un 37% en nivel medio y un 2% de nivel bajo.
3. Al evaluar el nivel de habilidades financieros se determinó que los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo tienen un 76% con nivel alto, un 24% en nivel medio y un 0% de nivel bajo.
4. Al evaluar el nivel de actitudes des financieros se determinó que los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo tienen un 78% con nivel alto, un 22% en nivel medio y un 0% de nivel bajo.

VII. RECOMENDACIONES

Aplicar a los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del AFP de las diferentes clases sociales para poder evaluar de forma más acertada, el nivel de conocimiento, habilidades y actitudes financieras.

Implementar mejoras por parte del estado (todos los medios de comunicación), para difundir conocimiento financiero a los beneficiarios del retiro de fondo. y así puedan tomar mejores decisiones.

Los beneficiarios deben planificar (corto, mediano y largo plazo) y establecer metas, como deben invertir sus recursos económicos (fondo de pensiones), así poder controlar y monitorear adecuadamente la salida de dinero.

REFERENCIAS

Asociación de AFP (2020). El sistema privado de pensiones en el entorno del retiro del 95,5% en el Perú.

https://www.asociacionafp.pe/wp-content/uploads/2021/06/Documento-de-investigacio%CC%81n-N2-2020_El-SPP-en-el-entorno-del-retiro-del-95.5.pdf

Avendaño, W., Rueda, G. y Velasco, B. (2020). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. Artículo de Revista Venezolana de Gerencia, (93), 209-226.

<https://www.produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/34978/36954>

Banco Central de Reserva del Perú (2020). Efectos de largo plazo de los retiros tempranos de los fondos privados de pensiones.

<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Estabilidad-Financiera/2020/noviembre/ref-noviembre-2020-recuadro-3.pdf>

Banco Central de Reserva del Perú (2021). Efectos de los retiros de los fondos previsionales sobre el mercado de capitales.

<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Estabilidad-Financiera/2021/noviembre/ref-noviembre-2021-recuadro-6.pdf>

Banco Continental (2020). La Educación Financiera: perspectivas desde la crisis de la Covid-19.

<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/la-educacion-financiera-perspectivas-desde-la-crisis-de-la-covid-19/>

Caro, P. y Toro, H. (2021). Medidas implementadas en Chile para garantizar el acceso a los alimentos durante pandemia COVID-19. Revista Chilena de Nutrición, 48(6), 917-923.

https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0717-75182021000600917

Federación Internacional de Administradoras de Fondos de Pensiones (2021). Impacto de los retiros de los fondos de pensiones chilenos sobre la economía y las personas.

<https://www.fiapinternacional.org/wp-content/uploads/2021/12/NP-58-Impacto-de-los-retiros-FP-chilenos-sobre-economia-y-personas-esp-1.pdf>

Flechas, G. y Higuera, G. (2021). La experiencia del uso del dinero en las personas de bajos ingresos en Bogotá, noviembre de 2019. *Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas*, 22(2), 157-181.

http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0124-86932021000200157#:~:text=En%20este%20sentido%2C%20esta%20investigaci%C3%B3n,uso%20del%20dinero%20en%20efectivo.

Lossio, J. (2020). Covid-19 en el Perú: respuestas estatales y sociales. *Ciências, Saúde – Manguinhos*, 28(2), 581-585.

<https://www.scielo.br/j/hcsm/a/Jm4F4MvZ6DHyt5jKvvdLShy/#:~:text=La%20pandemia%20hizo%20visible%20la,para%20confrontar%20una%20crisis%20sanitaria>.

Manual de Frascati (2015). Guía para la Recopilación y Presentación de Información sobre la Investigación y el Desarrollo Experimental.

<https://www.oecd.org/publications/manual-de-frascati-2015-9789264310681-es.htm>

Marambio, A. (2021). Educados para ser endeudados: la inclusión “social-financiera” en Chile. *Revista Mexicana de Sociología*, 83(2), 389-417.

http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0188-25032021000200389&script=sci_abstract

Meza, M., Condori, A. y Enclada, D. (2020). Análisis de políticas públicas en el Perú ante la crisis derivada de la Covid-19. *Semestre Económico*, 23(55), 113-138.

http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-63462020000200113

Millán, H. (2021). Pensiones en México: movilidad social descendente y subjetividad intergeneracional. *Revista de Ciencias Sociales y Humanas de la Universidad Politécnica Salesiana del Ecuador*, (35), 207-227.

http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1390-86342021000200207

Miranda, J. (2013). Proyección de pensión personalizada en Chile: Evaluación de su impacto en la decisión de jubilación. *Estudios de Economía*, 40(2), 211-245.

https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-52862013000200005

Mungaray, A., Gonzalez, N. y Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Revista Latinoamericana de Economía*, 52(205), 55-78.

http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0301-70362021000200055

Ramos, J., Garcia, A. y Moreno, E. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *Revista INFAD De Psicología*, 2(2), 267–278.

<https://revista.infad.eu/index.php/IJODAEP/article/view/888>

Reglamento renacyt versión final

https://portal.concytec.gob.pe/images/renacyt/reglamento_renacyt_version_final.pdf

Rivera, B. y Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México. *Revista Perspectivas*, (41), 117-144.

http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006

Romero, Y. y Ramírez, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes. *Suma de Negocios*, 9(19), 36-44.

http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2215-910X2018000100036&lng=en&nrm=iso&tlng=es

Sánchez, F. (2019). Fundamentos Epistémicos de la Investigación Cualitativa y Cuantitativa: Consensos y Disensos. *Revista Digital de Investigación en Docencia Universitaria*, 13(1), 102-122.

http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2223-25162019000100008

SBS: retiros anticipados de fondos previsionales reducirán futuras pensiones. (2020, marzo 13). Andina.

<https://andina.pe/agencia/noticia-sbs-retiros-anticipados-fondos-previsionales-reduciran-futuras-pensiones-884511.aspx>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2020). Retiro del 25% de los fondos de pensiones: Cuando un daño temporal puede convertirse en permanente.

<https://www.sbs.gob.pe/boletin/detalleboletin/idbulletin/1105?title=Retiro%20del%2025%25%20de%20los%20fondos%20de%20pensiones:%20Cuando%20un%20da%C3%B1o%20temporal%20puede%20convertirse%20en%20permanente>

Villada, F., López, J. y Muñoz, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación Universitaria*, 10(2), 13-22.

https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-50062017000200003

Vanegas, J., Arango, M., Gómez, L. y Cortéz D. (2020). Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín. *Revista Facultad de Ciencias Económicas*, 28 (2), 121-141.

http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0121-68052020000200121

ANEXO:

Anexo 1

Matriz de operacionalización de la variable Educación financiera

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
Educación Financiera (Variable independiente)	Es una combinación de conocimientos, hábitos y actitudes que, si se practican de forma habitual en las decisiones económicas que se toman día a día, influyen positivamente en mejorar las finanzas personales, la economía y la calidad de vida de las personas que la practican. Rivera y Bernal (2018)	Se midió a través de un cuestionario, usando técnicas como la encuesta, las que se aplicaron haciendo uso de tecnologías.	Conocimientos	Ahorro Inversión Tarjetas de ahorro y crédito Inflación Créditos Riesgo financiero Planeación financiera	Ordinal
			Habilidades	Acción de planificación Acción de análisis Comportamiento financiero	
			Actitudes	Importancia Utilidad Actitud Metas Toma de decisiones	

Nota: Se tomo la matriz del artículo de revista Avendaño., (2020). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. Artículo de Revista Venezolana de Gerencia, (93), 209-226, y se adaptó los indicadores de la dimensión de actitudes

Anexo 2

Cuestionario para la variable educación financiera

Estimado(a), se agradece su apertura a la participación de este cuestionario, el cual tiene un objetivo netamente académico. Este cuestionario es anónimo, por favor sírvase a indicar la frecuencia de acción de su organización marcando con una equis “X”, considerando la siguiente escala para cada enunciado:

Este estudio tiene fines netamente académicos, durante el desarrollo de este cuestionario su identidad será mantenida en absoluta reserva (anonimato). La información recopilada será procesada con confidencialidad y sus resultados serán motivo de análisis sin descuidar aspectos éticos que afecten que afecten a usted o a la institución donde se desarrolla la investigación. Tomando en cuenta lo indicado, ¿desearía participar de esta encuesta?

Sí No

Siempre (S)	Casi siempre (CS)	A veces (A)	Casi nunca (CN)	Nunca (N)
5	4	3	2	1

Se tomo el instrumento de Avendaño et al., (2020). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. Artículo de Revista Venezolana de Gerencia, (93), 209-226, y se adaptó el cuestionario de todas las dimensiones.

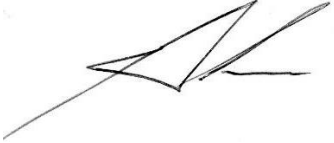
N.º	INDICADORES	CUESTIONARIO	S	CS	A	CN	N
			5	4	3	2	1
Dimensión 1: Conocimiento							
1	Ahorro	Aplico el conocimiento que tengo sobre el ahorro en mi vida cotidiana.					
2		Ahorro de forma frecuente mis recursos económicos en entidades financieras para obtener ganancias y así obtener experiencias o conocimiento sobre productos financieros.					
3	Inversión	Reconozco que es necesario invertir mis recursos económicos obtenidos del fondo de pensiones en un negocio.					
4		Invierto frecuentemente mis recursos económicos cuando hay alguna oportunidad de negocio rentable.					
5	Tarjetas de ahorros y crédito	Uso de manera frecuente mi tarjeta de ahorro y de crédito, aplicando el conocimiento para saber cómo operan y así poder usarlas óptimamente.					
6	Inflación	Un incremento en la tasa de inflación afectaría frecuentemente los intereses (utilidad) de los créditos, ahorros y aportes (SPP) además de un incremento de los precios de bienes y servicios.					
7	Créditos	Adquiero créditos de entidades financieras de forma responsable y entiendo cómo operan.					
8	Riesgo financiero	Soy consciente que, cuanto mayor sea el riesgo financiero de una inversión, mayor será la utilidad.					
9	Planeación financiera	Realizo una planeación financiera de cómo usar mis recursos económicos (uso de fondo de pensiones, ahorros, créditos, inversiones, etc.), procurando hacer una distribución adecuada para un futuro mejor.					

Dimensión 2: Habilidades					
10	Acción de planificación	Planifico y distribuyo mis recursos económicos para solventar mis deudas.			
11		Establezco metas financieras a corto (semanas), mediano (meses) y largo plazo (+ de un año) para distribuir mis recursos económicos.			
12		Elaboro presupuestos (ingresos y egresos) para llevar a cabo un comportamiento organizado y serio sobre mis finanzas			
13		En caso de tener o manejar productos financieros como tarjetas de crédito o débito, planifiqué su uso conforme a mis ingresos.			
14	Acción de análisis	Analizó todas las compras que realizo examinando las implicaciones que ello trae a mis finanzas personales.			
15	Comportamiento financiero	Vigilo el tema de mis finanzas personales y tomo decisiones a partir de la información que tengo.			
16		Ahorro de manera permanente conforme a metas que me he planteado.			
17		Pago mis deudas, facturas y/o créditos siempre a tiempo			
18		Conozco mi nivel de endeudamiento, y a partir de ello, tomo decisiones financieras.			


Dimensión 3: Actitudes						
19	Importancia	Le doy bastante importancia a los temas financieros para obtener conocimiento y así poder tomar mejores decisiones de como debo distribuir mis recursos económicos.				
20	Utilidad	Considero que conocer sobre temas financieros como dinero, ahorro, inversión, tasa de retorno, tarjetas de crédito, intereses, inflación, créditos, seguros, riesgo y otros similares; resulta bastante útil para mi vida.				
21	Actitud	Cuando se está informando sobre temas financieros como dinero, ahorro, inversión, tasa de retorno, tarjetas de crédito, intereses, inflación, créditos, seguros, riesgo y otros similares; procuro prestar atención y aprender sobre los mismos.				
22		Procuro disminuir el uso de las tarjetas de crédito y no tener un endeudamiento innecesario.				
23	Metas	Se establecen planes o metas económicas a corto, mediano y largo plazo con el fin de alcanzarlas (compras, pagos, ahorros e inversiones, etc.).				
24	Toma de decisiones	En la toma de decisiones financieras considero evaluar previamente los recursos existentes (como ahorros, créditos, aportes, etc.).				

Anexo 3

Ficha de validación de contenido del instrumento Cuestionario: Educación Financiera


Nombre del instrumento	Cuestionario de Educación financiera
Objetivo del instrumento	Determinar el nivel de la educación financiera de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo en el 2022.
Nombres y apellidos del experto	Jair Omar Alvarado Espinoza
Documento de identidad	1805273
Años de experiencia en el área	12 años
Máximo Grado Académico	Doctor
Nacionalidad	Peruana
Institución	UCV
Cargo	Coordinador
Número telefónico	942919484
Firma	
Fecha	20 /07 / 2022

**Ficha de validación de contenido del
instrumento Cuestionario: Educación Financiera**

Nombre del instrumento	Cuestionario de Educación financiera
Objetivo del instrumento	Determinar el nivel de la educación financiera de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo en el 2022.
Nombres y apellidos del experto	Felipe Marcelo Solano Salazar
Documento de identidad	18874816
Años de experiencia en el área	16 años
Máximo Grado Académico	Magister en Administración de Negocios y Relaciones Internacionales
Nacionalidad	Peruana
Institución	UCV
Cargo	Docente
Número telefónico	987875253
Firma	 <p style="text-align: center;"> Felipe Marcelo Solano Salazar Contador Público Colegiado MAGISTER EN ADMINISTRACION DE NEGOCIOS </p>
Fecha	20 /07 / 2022

Ficha de validación de contenido del instrumento

Cuestionario: Educación Financiera

Nombre del instrumento	Cuestionario de Educación financiera
Objetivo del instrumento	Determinar el nivel de la educación financiera de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo en el 2022.
Nombres y apellidos del experto	Jorge García Peralta
Documento de identidad	02406261
Años de experiencia en el área	25 años
Máximo Grado Académico	Maestría
Nacionalidad	Peruana
Institución	UCV
Cargo	Docente
Número telefónico	980715216
Firma	
Fecha	20 /07 / 2022



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Autenticidad de los Asesores

Nosotros, CALVANAPON ALVA FLOR ALICIA, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TRUJILLO, asesores de Tesis titulada: "Educación financiera de los beneficiarios del retiro de fondo de pensiones del distrito de Trujillo, al 2022", cuyo autor es BURGA MARQUINA MARLY LORENS, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 22.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

Hemos revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

TRUJILLO, 04 de Diciembre del 2022

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
CALVANAPON ALVA FLOR ALICIA DNI: 17995554 ORCID: 0000-0003-2721-2698	Firmado electrónicamente por: CALVANAPONFA el 18-12-2022 11:23:12
SOTO ABANTO SEGUNDO ELOY DNI: 42260515 ORCID: 0000-0003-1004-5520	Firmado electrónicamente por: SSOTOAB el 18-12-2022 11:25:38

Código documento Trilce: TRI - 0472277