

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS CONTABLES Y**  
**ADMINISTRATIVAS**  
**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**TESIS**

**“EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES DE  
CONTABILIDAD DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA,  
2023”.**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

**CONTADOR PÚBLICO**

PRESENTADO POR EL BACHILLER:

**ROMERO MENDOZA RICHARD**

ASESOR:

DR. EDWARD FREDY TORRES IZQUIERDO

CAJAMARCA – PERÚ

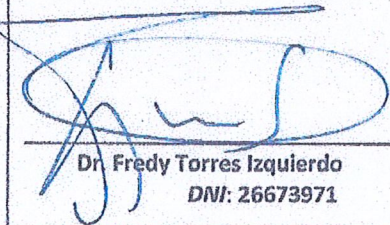
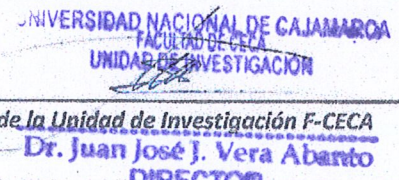
**2024**



## CONSTANCIA DE INFORME DE ORIGINALIDAD

1. Investigador: .  
Romero Mendoza Richard  
DNI: 73578167  
Escuela Profesional - Facultad:  
Escuela Profesional de Contabilidad – Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas.
2. Asesor:  
Dr. Fredy Torres Izquierdo  
Departamento Académico:  
Ciencias Contables
3. Grado académico o título profesional para el estudiante  
 Bachiller     Título profesional     Segunda especialidad  
 Maestro     Doctor
4. Tipo de Investigación:  
 Tesis     Trabajo de investigación     Trabajo de suficiencia profesional  
 Trabajo académico
5. Título de Trabajo de Investigación:  
"EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES DE CONTABILIDAD DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA, 2023"
6. Fecha de evaluación: 10/07/2024
7. Software antiplagio:  TURNITIN     URKUND (ORIGINAL) (\*)
8. Porcentaje de Informe de Similitud: 13%
9. Código Documento: oid:3117:373159357
10. Resultado de la Evaluación de Similitud:  
 APROBADO     PARA LEVANTAMIENTO DE OBSERVACIONES     DESAPROBADO

Fecha Emisión: 15/08/2024

<i>Firma y/o Sello Emisor Constancia</i>	
	
Dr. Fredy Torres Izquierdo DNI: 26673971	Director de la Unidad de Investigación F-CECA Dr. Juan José J. Vera Abanto DIRECTOR

\* En caso se realizó la evaluación hasta setiembre de 2023

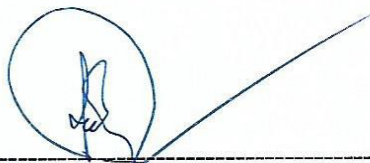
**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES Y**  
**ADMINISTRATIVAS**

Escuela Académico Profesional de Contabilidad

**APROBACION DE LA TESIS**

El (la) asesor (a) y los miembros del jurado evaluador designados según Resolución de Consejo de Facultad N° 148-2024-F-CECA-UNC, aprueban la tesis desarrollada por el (la) Bachiller ROMERO MENDOZA RICHARD denominada:

“EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES DE CONTABILIDAD DE LA  
UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA, 2023”



---

DR. CPC. INDALECIO ENRIQUE HORNA ZEGARRA  
PRESIDENTE



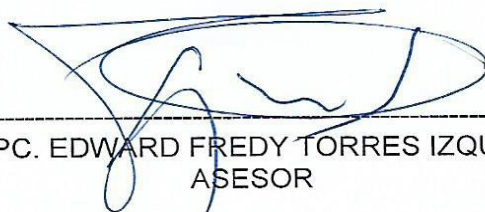
---

DRA. CPC. MARÍA ESTHER LEON MORALES  
SECRETARIA



---

DR. CPC. LENNIN RODRIGUEZ CASTILLO  
VOCAL



---

DR. CPC. EDWARD FREDY TORRES IZQUIERDO  
ASESOR

## **Dedicatoria**

*A mis queridos padres Pasión y Wilmer, que a lo largo de mi vida han velado por mi bienestar y formación profesional e integral, siendo mi apoyo incondicional en cada uno de mis proyectos, para cumplir cada una de mis metas anheladas, a mi abuelo Eliseo que, aunque ya no está y me guía desde el cielo, sus consejos y buenos valores, profesaré por siempre. Este trabajo de investigación es dedicado con mucho afecto a todos ellos.*

***Richard Romero Mendoza***

### **Agradecimiento**

*A Dios, por guiarme y cuidarme en todo momento y brindarme la sabiduría para poder enfrentar cada reto y lograr mis metas.*

*A mi asesor, CPCC. Fredy Torres Izquierdo, por haberme guiado y compartir sus conocimientos para desarrollarme profesionalmente, no solo en la elaboración del presente trabajo de investigación, sino a lo largo de mi carrera universitaria.*

*A mi familia, por su desmedido apoyo y ser quienes me forjaron desde pequeño con buenos valores que hoy con orgullo me han llevado a conseguir mis sueños y anhelos.*

***Richard Romero Mendoza***

## Índice de contenido

Dedicatoria.....	4
Agradecimiento.....	5
Índice de contenido.....	6
Índice de Tablas.....	11
Índice de Figuras.....	12
Resumen.....	13
Abstract.....	14
Introducción.....	15
I. Planteamiento de la Investigación.....	17
1.1 Descripción de la Realidad Problemática.....	17
1.2 Delimitación del Problema.....	19
1.2.1 Delimitación Espacial.....	19
1.2.2 Delimitación Temporal.....	19
1.3 Formulación del Problema.....	19
1.3.1 Pregunta General.....	19
1.3.2 Preguntas Especificas.....	19
1.4 Justificación.....	20
1.4.1 Justificación Teórica.....	20

1.4.2	Justificación Práctica.....	20
1.4.3	Justificación Académica.....	20
1.5	Objetivos .....	20
1.5.1	Objetivos Generales .....	20
1.5.2	Objetivos Específicos.....	20
1.6	Limitaciones.....	21
II.	Marco Teórico.....	22
2.1	Antecedentes .....	22
2.1.1	Antecedentes Internacionales.....	22
2.1.2	Antecedentes Nacionales.....	24
2.1.3	Antecedentes Regionales.....	25
2.2	Bases Teóricas.....	28
2.2.1	Variable 1: Educación Financiera .....	28
2.2.1.1.	Definición.....	28
2.3	Definición de Términos Básicos .....	34
2.3.1	Ahorro .....	34
2.3.2	Autocontrol para toma de decisiones financieras.....	34
2.3.3	Balance y análisis de gastos .....	35
2.3.4	Comparación de condiciones de productos financieros .....	35
2.3.5	Confianza en el sistema financiero.....	35

2.3.6	Conocimiento de entidades financieras .....	35
2.3.7	Conocimiento de oportunidades de ahorro e inversión.....	35
2.3.8	Conocimiento de productos financieros .....	36
2.3.9	Elaboración de presupuesto personal .....	36
2.3.10	Entendimiento de productos financieros .....	36
2.3.11	Planificación de gastos .....	36
2.3.12	Uso eficiente de conocimientos financieros.....	36
III.	Variables .....	37
3.1	Variables.....	37
3.1.1	Variable 1: Educación Financiera .....	37
3.2	Operacionalización de las Variables .....	37
Tabla 2	Operacionalización de las Variables .....	38
Variable.....		38
IV.	Marco Metodológico.....	39
4.1	Enfoque y Métodos de la investigación .....	39
4.1.1	Enfoque de la Investigación .....	39
4.1.2	Métodos de la Investigación.....	39
4.2	Nivel o Alcance de Investigación.....	39
4.3	Diseño de la Investigación .....	40
4.4	Población y Muestra.....	40



4.4.1	Población.....	40
4.4.2	Muestra.....	40
4.4.3	Muestreo.....	41
4.5	Unidad de Análisis .....	41
4.6	Técnica e Instrumento de recolección de datos.....	41
4.6.1	Técnica de Recolección de datos .....	41
4.6.2	Instrumento de Recolección de Datos .....	41
4.7	Técnicas para el procesamiento y análisis de la información .....	42
V.	Resultados y Discusión.....	43
5.1	Presentación, interpretación y análisis de Resultados.....	43
5.1.1	Resultados estadísticos de la variable Educación Financiera por ítems.....	43
5.1.2	Resultados estadísticos de la variable Educación Financiera por dimensiones	
	56	
5.3	Discusión de Resultados.....	62
	Conclusiones.....	64
	Recomendaciones .....	66
	Referencias.....	68
	Anexos: .....	72
	Anexo 01. Matriz de Consistencia Metodológica:.....	72
	Anexo 02. Instrumento de recolección de datos: .....	74

Apéndice .....	80
Apéndice 01. Base de datos .....	80
Apéndice 02. Recolección de datos .....	81
Apéndice 03. Prueba de fiabilidad del instrumento de recolección de datos.....	81
Apéndice 04. Baremos .....	82

### **Índice de Tablas**

Tabla 1 Productos pasivos que se ofertan en el sistema financiero .....	30
Tabla 2 Operacionalización de las variables.....	38
Tabla 3 Resumen de procesamiento de casos .....	81
Tabla 4 Estadísticas de fiabilidad .....	82

## Índice de Figuras

Figura 1 El conocimiento de los productos financieros.....	43
Figura 2 Entendimiento de las características de los productos financieros.....	44
Figura 3 Conocimiento de entidades Financieras .....	44
Figura 4 Recurrencia a entidades financieras formales .....	45
Figura 5 Adecuación de productos financieros.....	47
Figura 6 Comparación de productos financieros .....	47
Figura 7 Elaboración de presupuesto personal .....	48
Figura 8 Manejo de emociones para el uso del dinero.....	50
Figura 9 Confianza en el sistema financiero.....	50
Figura 10 Oportunidades de ahorro e inversión.....	51
Figura 11 Hábitos de ahorro frecuente.....	52
Figura 12 Planificación de gastos personales .....	53
Figura 13 Análisis de gastos personales ejecutados .....	54
Figura 14 Diversificación de fuentes de ingreso.....	55
Figura 15 Nivel de Conocimiento de Educación Financiera .....	56
Figura 16 Nivel de conocimiento de la Dimensión Conocimiento financiero.....	57
Figura 17 Nivel de conocimiento de la Dimensión Habilidades Financieras .....	59
Figura 18 Nivel de conocimiento de la Dimensión Actitudes financieras.....	60
Figura 19 Nivel de Conocimiento de la Dimensión Hábitos financieros .....	61

## Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo determinar el nivel de educación financiera en los estudiantes de Contabilidad de la Universidad nacional de Cajamarca, 2023, teniendo como variable a investigar el nivel de educación financiera, la metodología de investigación empleada fue de tipo aplicada, de nivel descriptivo y de diseño no experimental transversal, los métodos utilizados fueron deductivo, analítico e hipotético - deductivo; además para recolectar los datos se utilizó la técnica de la encuesta e instrumento el cuestionario que fue aplicado a una muestra de 72 alumnos de la promoción 2020 de la escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca. En la que se llegó a las siguientes conclusiones: a) El nivel de Educación Financiera en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca se encuentra en un nivel medio, dado a que un 51% posee un nivel medio, el 39% indica que posee un nivel alto y un 10% posee un nivel bajo, estos resultados están integrados por cada una de las dimensiones; es así que un 53% posee un nivel medio y un 39% posee un nivel alto de Conocimiento Financiero, así también, 46% posee un nivel alto y un 38% posee un nivel medio de conocimiento en cuanto a Habilidades Financieras, asimismo los resultados evidencian un 51% que posee un nivel medio, 32% un nivel alto en cuanto a Actitudes Financieras y finalmente un 51% posee un nivel medio junto a un 33% que asumen un nivel alto en cuanto a Hábitos Financieros de lo cual se evidencia que los estudiantes reflejan niveles de conocimiento entre medio y alto, sin embargo existe un porcentaje considerable que refleja un nivel bajo en cuanto a Educación Financiera.

**Palabras clave:** Educación Financiera, Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca.

### **Abstract**

The present investigation had as objective to determine the level of financial education in the Accounting students of the National University of Cajamarca, 2023, having as a variable to investigate the level of financial education, the research methodology used was of an applied type, of a descriptive level. and of a non-experimental cross-sectional design, the methods used were deductive, analytical and hypothetical-deductive; In addition, to collect the data, the survey technique was used and the questionnaire was applied to a sample of 72 students of the 2020 promotion of the Professional Accounting School of the National University of Cajamarca. In which the following conclusions were reached: a) The level of Financial Education in the Accounting Students of the National University of Cajamarca is at a medium level, given that 51% have a medium level, 39% indicate that has a high level and 10% have a low level, these results are integrated by each of the dimensions; Thus, 53% have a medium level and 39% have a high level of Financial Knowledge, likewise, 46% have a high level and 38% have a medium level of knowledge in terms of Financial Skills, as well as the results 51% show that they have a medium level, 32% a high level in terms of Financial Attitudes and finally 51% have a medium level together with 33% who assume a high level in terms of Financial Habits, from which it is evident that students reflect levels of knowledge between medium and high, however there is a considerable percentage that reflects a low level in terms of Financial Education.

**Keywords:** Financial Education, Accounting students of the National University of Cajamarca.

## **Introducción**

El problema que actualmente se presenta en los Alumnos de la Escuela de Contabilidad de la Universidad nacional de Cajamarca, es la falta de Educación Financiera, las causas que originan este problema son: (a) Difícil acceso de la población joven a productos financieros, (b) Poco acceso a información de productos financieros, (c) desconocimiento de herramientas para la toma de decisiones en sus finanzas personales. Frente a este problema las consecuencias para los estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca serán: (a) Mala administración de sus recursos económicos, (b) Nula cultura del ahorro y pérdida de oportunidades en el sistema financiero y (c) Sobreendeudamiento. Por lo que, con la presente investigación se busca fomentar la Educación Financiera en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, asimismo fortalecer la inclusión financiera y universalización de los productos y servicios financieros, identificando indicadores que se tienen que reforzar con miras a generar un manejo adecuado de sus finanzas personales, evitando la inestabilidad financiera, endeudamiento y toma de malas decisiones.

En este sentido, la presente investigación tuvo como objetivo determinar el nivel de Educación financiera en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2023; la metodología de investigación empleada fue de tipo aplicada, de nivel descriptivo y de diseño no experimental transversal, los métodos utilizados fueron deductivo, analítico e hipotético - deductivo; además para recolectar los datos se utilizó la técnica de la encuesta e instrumento el cuestionario que fue aplicado a una muestra de 72 estudiantes de la promoción 2020 de la Escuela de Contabilidad de la Universidad nacional de Cajamarca.

La investigación se estructura de la siguiente manera:

**Capítulo I:** El planteamiento de la investigación, el cual comprende la identificación del problema, formulación del problema (general y específicos), objetivos (general y específicos), y ¿ la justificación (teórica, práctica, académica) y finalmente las limitaciones de la investigación.

**Capítulo II:** El Marco Teórico, el cual está integrado por los antecedentes de la investigación, bases teóricas, y la definición de términos básicos.

**Capítulo III:** Variables, y operacionalización de las variables.

**Capítulo IV:** Metodología, dentro de ello el tipo, nivel y diseño de investigación; la población, muestra, unidad de análisis, los métodos, técnicas, instrumentos de recolección de datos y las técnicas para el procesamiento de la información, análisis, interpretación y discusión de resultados.

**Capítulo V:** Resultados y discusión, el cual comprende análisis, interpretación y discusión de resultados.

Finalmente desarrolla las conclusiones, recomendaciones, referencias bibliográficas, anexos (matriz de consistencia metodológica, instrumento para la obtención de datos) y apéndices (base de datos y confiabilidad del instrumento).



## **I. Planteamiento de la Investigación**

### **1.1 Descripción de la Realidad Problemática**

En el mundo, la Educación Financiera sigue siendo una de las asignaturas pendientes. Como ponen de manifiesto los datos, uno de cada cuatro adolescentes no sabe nada de finanzas, según el último informe PISA, y más de la mitad de los ciudadanos reconoce no tener conocimientos básicos, ni saber distinguir entre el IPC o el PIB. Asimismo, según la Encuesta de Competencias Financieras, elaborada por el Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores, (CNMV), España se sitúa por debajo de la media entre los países de la OCDE en cuanto a conocimientos financieros (Gaspar, 2020)

En Latinoamérica, según la última Encuesta Nacional de Inclusión Financiera de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 52.9% de la población no tiene relación alguna con instituciones financieras; 47.5% sólo dispone de ahorros informales; mientras que 44.9% no considera tener ingresos suficientes para adquirir productos financieros, y 21.5% nunca ahorra. Esta información revela la importancia de acciones y estrategias, públicas y privadas, que promuevan mayores niveles de educación financiera (Mungaray et al., 2020)

En el Perú, la educación financiera no se convierte en un tema de prioridad para las diversas instituciones y a pesar que se han hecho esfuerzos para impulsar la educación financiera en las distintas regiones aún no se tienen suficientes instrumentos que permitan educar y empoderar a la población para un uso adecuado de los servicios financieros, a través de la bancarización y esto a menudo es un problema que enfrentan los diferentes gobiernos en la actualidad (Alza, 2017)

Asimismo, la educación financiera comienza con nociones muy básicas, como las características y el uso de productos financieros, para pasar así a nociones más avanzadas

relacionadas con el entendimiento de conceptos financieros o el desarrollo de habilidades y actitudes para la gestión de las finanzas personales, las cuales generan cambios positivos en el comportamiento de las personas. La educación financiera puede empoderar a las personas al permitirles administrar de mejor manera sus recursos y las finanzas de sus familias. Los beneficios de la educación financiera también pueden extenderse a la economía en general y puede promover las competencias necesarias para tomar decisiones informadas y apropiadas, así como proporcionar herramientas para que las personas tengan la capacidad de defender sus derechos como consumidores financieros (Alza, 2017)

El problema que actualmente se presenta en los Estudiantes de la Escuela de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca es la falta de educación financiera, las causas que originan este problema son: (a) Difícil acceso de la población joven a productos financieros, (b) Poco acceso a información de productos financieros, (c) desconocimiento de herramientas para la toma de decisiones en sus finanzas personales.

Frente a este problema las consecuencias para los Estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca serán: (a) Mala administración de sus recursos económicos, (b) Nula cultura del ahorro y pérdida de oportunidades en el sistema financiero y (c) Sobreendeudamiento.

Por lo que la presente investigación busca promover la Educación Financiera en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, a través de herramientas adecuadas e informando acerca de productos financieros que utilizando de una manera responsable y eficiente prevean riesgo de endeudamiento o mal historial crediticio.

## **1.2 Delimitación del Problema**

### ***1.2.1 Delimitación Espacial***

- Sector: Educación
- Distrito: Cajamarca
- Provincia: Cajamarca
- Región: Cajamarca

### ***1.2.2 Delimitación Temporal***

La información que se tomó para la presente investigación corresponde al año 2023.

## **1.3 Formulación del Problema**

### ***1.3.1 Pregunta General***

- ¿Cuál es el nivel de Educación Financiera en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2023?

### ***1.3.2 Preguntas Específicas***

- ¿Cuál es el nivel de Conocimiento Financiero en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2023?
- ¿Cuál es el nivel de conocimiento de las Habilidades Financieras en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca?
- ¿Cuál es el nivel de conocimiento de las Actitudes Financieras en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca?
- ¿Cuál es el nivel de conocimiento de los Hábitos Financieros en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca?

## **1.4 Justificación**

### ***1.4.1 Justificación Teórica***

En el aspecto teórico, se justifica por el análisis que se realizará al contenido conceptual y proveerá una visión crítica de las tendencias actuales de la Educación Financiera en los estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca.

### ***1.4.2 Justificación Práctica***

La investigación se justifica ya que contribuirá a que los estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca prevengan la mala administración de sus recursos económicos, mal historial crediticio, sobreendeudamiento y pérdida de oportunidades de inversión como también en el sistema financiero.

### ***1.4.3 Justificación Académica***

Aportará conocimientos, antecedentes y metodología para la realización de futuras investigaciones.

## **1.5 Objetivos**

### ***1.5.1 Objetivos Generales***

- Determinar el nivel de Educación Financiera en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca.

### ***1.5.2 Objetivos Específicos***

- Determinar el nivel de Conocimiento Financiero en los estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca
- Determinar el nivel de conocimiento de las Habilidades Financieras en los Estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca
- Determinar el nivel de conocimiento de las Actitudes financieras en los

Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca

- Determinar el nivel de conocimiento de los Hábitos Financieros en los

Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca

## **1.6 Limitaciones**

No se presentaron limitaciones, por el acceso a fuentes bibliográficas y a la muestra para la aplicación de la encuesta.

## II. Marco Teórico

### 2.1 Antecedentes

#### 2.1.1 *Antecedentes Internacionales*

Con su tesis: El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar, tuvo como objetivo abordar el papel de la Educación Financiera que tiene en la sociedad actual de manera específica en la economía familiar. En la investigación mediante modelos matemáticos y estadísticos básicos para recolectar la información, analizarla e interpretarla; en términos de ahorro, ingresos, gastos, deuda e inversión, se aplicaron técnicas de investigación que permiten la recopilación de información veraz y fidedigna sobre el manejo de las finanzas personales en el sector norte de la ciudad de Tulcán; a fin de diagnosticar la situación actual del uso y fuente del dinero, para luego proponer mejoras bajo un modelo de gestión. La población de estudio estuvo conformada por el número de familias que habitan en la parroquia González Suárez del Cantón Tulcán, provincia del Carchi, que según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2016) es 6.291 familias. Concluyendo que La Educación Financiera es de vital importancia para las familias de la ciudad de Tulcán, debido a su carencia de conocimiento en su aplicación. Indicando además que la existencia de productos financieros que han sido ofertados por las diferentes Instituciones Financieras especialmente en la Oferta del Crédito ha conllevado a muchas Familias en caer en un sobreendeudamiento, que se ha originado por no tener amplios conocimientos en temas de Planificación Financiera, presupuesto, ahorro, crédito entre otros; por lo que se propone se realice un programa de educación financiera con el fin de lograr la libertad y seguridad en las decisiones de ahorro, presupuesto familiar y crédito (Araujo y otros, 2019)

En su trabajo de investigación: Educación financiera y factores determinantes: Evidencias

desde Ecuador, tuvo como objetivo incrementar las evidencias sobre este importante asunto en Ecuador, país con niveles de inclusión y desarrollo financiero crecientes, donde seis de cada diez familias ecuatorianas estarían en capacidad de retirar dinero o ahorrar. El estudio abarcó a los clientes de la banca ecuatoriana en tres importantes provincias cuya particularidad permite situarlas geográficamente en regiones diferentes (costa, sierra y oriente). Como conclusión determinó que los resultados de las modelaciones para las dimensiones de la educación financiera denotan que la tercera parte de la población que acceden a productos y servicios financieros en esta región del país poseen conocimiento de las cuestiones más básicas de las finanzas; posee comportamiento positivo frente al ahorro y a la planeación financiera a largo plazo (Peñarreta y otros, 2019)

En su tesis: Educación financiera en la educación superior, cuyo objetivo fue entender el comportamiento de los agentes respecto a las variables de análisis. Los hallazgos proponen que las Instituciones de Educación Superior deben impulsar programas educativos que les permitan a sus estudiantes elegir instrumentos financieros y crear buenos hábitos financieros, con la finalidad de aumentar la probabilidad de éxito en sus metas y desarrollando su salud financiera, lo cual conlleve involucrarlos con el contexto local, nacional e internacional, propiciando mejoras en sus finanzas personales y generando un mayor dinamismo en la economía, para ello se aplicó un instrumento a 5,010 jóvenes que estuviesen cursando las carreras económico-administrativas en 19 universidades de 11 entidades federativas de la República Mexicana; se utilizó una metodología descriptiva con el objetivo entender el comportamiento de los agentes respecto a las variables de análisis. Concluyendo que empoderar a los jóvenes en el ámbito de la Educación Financiera es fundamental para que se optimicen de forma eficiente sus activos financieros en el corto, mediano y largo plazo, a través de una planificación que considere las

diferentes alternativas de los mercados de dinero y capital (Hernandez, 2019)

### **2.1.2 Antecedentes Nacionales**

Con su tesis: Nivel De Educación Financiera En Las Familias de la Urbanización Los Cuatro Suyos en el Distrito De La Esperanza Año 2018, tuvo como objetivo medir el nivel de educación financiera en las familias de la urbanización Los Cuatro Suyos. El tipo de investigación realizada fue descriptiva y diseño no experimental de corte transversal. Se realizó la técnica de la encuesta con un cuestionario de 20 ítems que fueron realizadas a 220 responsables por cada una de las familias de la urbanización Los Cuatro Suyos, el cual recogió datos en sus tres dimensiones: Conocimientos, habilidades y actitudes. Llegando a la conclusión que el nivel de educación financiera en su dimensión conocimientos es medio con un total de 81%, en su dimensión habilidades es bajo se obtuvo un 40% y en su dimensión actitudes es medio con un 61% es así que la educación financiera en la urbanización es medio (Puitiza, 2018)

Con su tesis: Análisis del nivel de Educación Financiera en los emprendedores de la urbanización el bosque 2022, tuvo como objetivo determinar el cuál es el nivel de conocimiento en los emprendedores de la urbanización El Bosque, 2022. Se elaboró con un tipo de investigación descriptiva y de diseño no experimental – transversal. La muestra estuvo compuesta de 31 emprendedores, se aplicó la técnica de la encuesta y el instrumento fue el cuestionario. Como conclusión se determinó que el nivel de educación financiera, el 51.61% de los emprendedores expresaron que poseen un nivel medio, por otra parte, el 29.03% manifestaron tener bajo nivel y el 19.35% indicaron tener un nivel alto en educación financiera. Se concluyó que los emprendedores tienen un nivel medio de conocimiento financiero (Ñaupari, 2022)

Con su tesis: Educación financiera en los comerciantes de los mercados de la ciudad de



Juliaca, 2020 tuvo como objetivo describir la educación financiera que presentan los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, en el 2020, donde se utilizó el instrumento de investigación el cuestionario sobre educación financiera y se aplicó la técnica de la encuesta con una muestra de 175 comerciantes de los mercados Túpac Amaru, Santa Bárbara, Pedro Vilcapaza y Cerro Colorado de la ciudad de Juliaca. Como conclusión se determinó que un 46.86% de los comerciantes presenta regular educación financiera, asimismo un 32.57% presentan alta educación financiera, mientras que un 10.86% presenta baja educación financiera y un 9.71% presentan muy alta educación financiera, respecto a conocimiento financiero, habilidad financiera y actitud financiera; en conclusión, que 57.72% de los comerciantes necesitan un programa de educación financiera (Huanca y otros, 2020)

### ***2.1.3 Antecedentes Regionales***

Con su tesis: Nivel de Educación Financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2019, tuvo como objetivo determinar el nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, teniendo como variable a investigar el nivel de educación financiera. En la investigación se consideró a 210 estudiantes de las distintas menciones que ofrece la Universidad Nacional de Cajamarca, a quienes se les aplicó un cuestionario tipo Likert. Las dimensiones analizadas de la variable educación financiera fueron: conocimiento financiero, habilidades financieras, actitudes financieras y bienestar financiero. La validez del instrumento de investigación utilizado fue establecida mediante la revisión de especialistas y mediante el coeficiente de Alfa de Cronbach ( $\alpha=0.981$ ) que indica una alta confiabilidad, concluyendo que de los resultados de la investigación, estos reflejan que el 50% de los estudiantes de posgrado tienen un nivel regular, el 22.09% indica un nivel bueno, el 17.4% deficiente, el 6.98% excelente y el 3.49% muy

deficiente de educación financiera (Huaccha, 2019)

Con su tesis: Educación financiera y estrategias metacognitivas en estudiantes de Administración de la Universidad San Pedro, Filial Cajamarca - Cajabamba, semestre 2017- II, tuvo como objetivo establecer la relación entre la educación financiera y las estrategias metacognitivas en estudiantes de administración de la Universidad San Pedro, Filial Cajamarca - Cajabamba, Semestre 2017, para lo cual se utilizó el tipo de investigación básica, con un diseño descriptivo correlacional la muestra fue de 89 estudiantes de administración de la Universidad San Pedro, Filial Cajamarca - Cajabamba a quienes se les aplicó los instrumentos de medición. Para la obtención de datos se utilizó la encuesta y cuestionarios que responden a una escala tipo Likert que permite medir actitudes o predisposiciones individuales en contextos sociales particulares. Instrumento que fue validado por cuatro expertos con un total de 15 ítems, para cada variable. Concluyendo que, de 89 encuestados, 72 estudiantes tienen un alto nivel de conocimientos sobre las estrategias metacognitivas, lo cual representa el 80,9% válido de los encuestados y solamente 17 estudiantes tiene un nivel medio de conocimientos sobre las estrategias metacognitivas, lo que representa el 19,1% del total de encuestados, en relación con las correlaciones se encuentra en una correlación perfecta positiva de 1 y correlación perfecta negativa de - 0,164. Se concluyó que existe una relación positiva significativa entre la educación financiera y las estrategias metacognitivas en los estudiantes de administración de la Universidad San Pedro, Filial Cajamarca - Cajabamba, Semestre 2017 – II (Goicochea, 2019)

Según la tesis: Análisis del nivel de educación financiera en los emprendedores de la urbanización El Bosque, 2022, la misma que tuvo como objetivo general, determinar el cuál es el nivel de conocimiento en los emprendedores de la urbanización El Bosque, 2022. Se elaboró con un tipo de investigación descriptiva y de diseño no experimental – transversal. La muestra estuvo

compuesta de 31 emprendedores, se aplicó la técnica de la encuesta y el instrumento fue el cuestionario. Como resultados, se determinó que el nivel de educación financiera, el 51.61% de los emprendedores expresaron que poseen un nivel medio, por otra parte, el 29.03% manifestaron tener bajo nivel y el 19.35% indicaron tener un nivel alto en educación financiera. Se concluyó que los emprendedores tienen un nivel medio de conocimiento financiero. (Ñaupari & Jennifer, 2022)

## **2.2 Bases Teóricas**

### **2.2.1 Variable 1: Educación Financiera**

#### **2.2.1.1. Definición.**

La educación financiera se define como el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico (Mora y otros, 2020)

#### **2.2.1.2 Conocimiento financiero.**

**2.2.1.2.1. Entendimiento de productos financieros.** Es el proceso de aprendizaje del consumidor es cómo los consumidores mejoran su comprensión de los riesgos financieros y las oportunidades del mercado, y toman decisiones informadas basadas en la economía (Mora y otros, 2020).

**2.2.1.2.2. Conocimiento de condiciones de productos financieros.** Para la SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y ADMINISTRADORAS PRIVADAS DE FONDOS DE PENSIONES (SBS), 2020, las entidades financieras ofrecen herramientas para ayudar a conseguir objetivos. Por ejemplo, cuentas de ahorro que no pagan intereses elevados, sin embargo, dan seguridad y liquidez, para que siempre se tenga acceso al dinero. Las cuentas de ahorro están vinculadas a una tarjeta de pago, que le permiten utilizar ahorros, al igual que comprar en casi todas las tiendas y restaurantes, sin el riesgo de llevar efectivo. Los depósitos en el sistema financiero, y los intereses que estos generen, están protegidos, porque cuentan con la cobertura del Fondo de Seguro de Depósitos (FSD). Estos depósitos son los siguientes:

- Cuentas Corrientes
- Cuentas de Ahorro
- Cuentas a Plazo
- Depósitos de Compensación por tiempo de Servicios (CTS)
- Y los intereses que estas cuentas generen.

Asimismo, existe variedad de productos pasivos, los mismos que se detallan a continuación:

Tabla 1

*Productos pasivos que se ofertan en el sistema financiero*

<b>Producto</b>	<b>Descripción</b>
<b>Créditos de consumo personales</b>	Son préstamos destinados a satisfacer eventuales necesidades de dinero y/o financiamientos para la adquisición de bienes y/o servicios que no tengan ninguna relación con actividades empresariales.
<b>Créditos para negocios</b>	Son créditos en efectivo, otorgados a Personas Naturales o Personas Jurídicas, para financiar Actividades de producción, comercio o prestación de servicios
<b>Créditos hipotecarios</b>	Son préstamos de dinero que una institución financiera brinda a las personas naturales para la adquisición, construcción, refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento y subdivisión de una vivienda propia. La operación crediticia tiene como garantía una hipoteca, para garantizar el pago del préstamo por parte del cliente.
<b>Tarjetas de crédito</b>	Las tarjetas de crédito son métodos de pago que cuentan con un crédito asociado definido por (o pactado con) la entidad bancaria emisora de la tarjeta. Estos permiten los pagos con la tarjeta (hasta el límite acordado) de forma independiente a los fondos reales disponibles en nuestra cuenta en el momento de hacer ese pago. La deuda puede liquidarse totalmente a final de mes o parcialmente mediante una cuota fija.

\*Nota: Adaptado de Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, SBS (2014)

**2.2.1.2.3. Conocimiento de entidades financieras.** Regulados por la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones el sector bancario peruano está compuesto por el naco estatal Banco de la Nación y la banca múltiple, que comprende a los bancos privados como: Banco de Crédito, Banco Continental, Banco Scotiabank, entre otros. A su vez también forma parte el sector no bancario integrado por empresas financieras, cajas

municipales, cajas rurales de ahorro y crédito, empresas de desarrollo para la pequeña y mediana empresa (EDMYPE), empresas de arrendamiento financiero, entre otras (SBS, 2023)

### **2.2.1.3. Habilidades financieras**

**2.2.1.3.1. Uso eficiente de conocimientos financieros.** Las capacidades financieras han sido asociadas en su definición al concepto de competencias financieras del individuo, las cuales se describen así: competencia para administración del dinero, entendido como la plusvalía y minusvalía de este a través del tiempo a fin de dar una utilización a la riqueza preservándola y acrecentándola; competencia para presupuestar y manejar ingresos y egresos en un periodo determinado, detectando las necesidades de capital de trabajo; habilidad para el ahorro producto del manejo del presupuesto y la inversión de capital; habilidad para el manejo de deuda en lo que respecta a la adquisición de deuda y la gestión del apropiado nivel de endeudamiento identificando las necesidades de financiación en los diferentes escenarios; habilidad para conocer y asimilar la oferta de productos y servicios del sistema financiero; habilidad para interpretar el lenguaje financiero y legal, el cual debe emplear en el ejercicio diario de sus finanzas personales en lo que refiere a impuestos, riesgo y previsión social (Mora y otros, 2020)

**2.2.1.3.2. Comparación de condiciones de productos financieros.** Para la SBS (2023) es importante utilizar las herramientas que permitirán tomar una decisión informada, comprando tasas de interés y cargos que son aplicables a los productos financieros a la vez el rendimiento de depósitos y demás productos y servicios que se ofertan en el sistema financiero.

**2.2.1.3.3. Elaboración de presupuesto personal.** Para que las finanzas personales/ familiares, estén sanas, es necesario llevar un registro de los ingresos y gastos, así como realizar un seguimiento constante. El presupuesto no es más que un plan para llevar un registro de las finanzas y así poder controlarlo, es un documento sencillo que incluye cálculos y proyecciones

de los gastos, en función a los ingresos (SBS, 2014)

**2.2.1.3.4. Reconocimiento de riesgos financieros.** Para la SBS (2020) la importancia de las percepciones de la demanda en la decisión de ahorrar en el SF, se encontró que las apreciaciones de que el SF ofrece mayor seguridad y mayor flexibilidad se relacionan positivamente con la probabilidad de ahorro en este sistema. La “seguridad” refleja la confianza en quien custodia el ahorro, en tanto que la “flexibilidad” es la percepción de que se puede contar con el monto o fracción del dinero acumulado en el momento requerido, lo cual es muy apreciado cuando la principal motivación de los ahorros es hacer frente a emergencias e imprevistos. De otro lado, las percepciones de que el SF pueda ser más rentable y menos costoso, no resultaron significativas en explicar el ahorro en el SF, como tampoco lo fue la proximidad al punto de atención más cercano del SF.

#### **2.2.1.4. Actitudes financieras**

**2.2.1.4.1. Autocontrol para toma de decisiones financieras.** Para la Global Business School (2022), el uso que se le da a las finanzas es el adecuado y muchas veces (independientemente del éxito económico y el ingreso particular) lleva a situaciones extremas de quiebra o deudas. La manera en que se manejan las emociones con respecto al uso del dinero determina la estabilidad financiera de la persona y la familia. Hacer un uso consciente de los recursos económicos puede ayudar o no a tener una mejor calidad de vida y ahorros para enfrentar contingencias.

**2.2.1.4.2. Nivel de confianza en el sistema financiero.** Según en Heurística (2020) en el ámbito de la banca, la confianza de los ciudadanos se puede traducir en mayores niveles de inclusión financiera, es decir, en un mayor acceso y uso de servicios financieros formales. Dicha inclusión tiende a beneficiar a los más pobres, pues facilita el financiamiento y, con ello, la



inversión en servicios de salud, educación y/o negocios. Una baja inclusión financiera, por el contrario, contribuye con la persistencia de la desigualdad y con un lento crecimiento económico a nivel de país. Específicamente en el Perú, solo el 45% de ciudadanos confía en los bancos (cifra similar al promedio latinoamericano); y el nivel de confianza tiende a ser menor en los peruanos de niveles socioeconómicos más bajos.

**2.2.1.4.3. Nivel de aprovechamiento de productos financieros.** La administración del crédito y el endeudamiento, es la óptima adquisición de productos de deuda, comprendiendo los riesgos, costos, capacidad de endeudamiento e implicaciones, de modo que el individuo sepa elegir adecuadamente el producto que mejor compagine con su requerimiento financiero y sus condiciones para responder (Mora y otros, 2020)

**2.2.1.4.4. Conocimiento de oportunidades de ahorro e inversión.** Según SBS, (2020) tomando en cuenta los usos y costumbres de ahorro observados en el Perú, el ahorro es todo aquel dinero o bien que las personas separan y reservan voluntariamente para el futuro, bajo diversas formas; entre otras, en dinero en efectivo, mantenido en el SF, en casa o bajo arreglos informales (v.g. juntas, panderos y tanamoshis) y en bienes, tales como animales, materiales de construcción y semillas. De este modo, se reconoce la importancia del ahorro no monetario evidenciada en las entidades del sector financiero, según la cual en el Perú cerca del 40% de los peruanos ahorra en bienes, exclusivamente o conjuntamente con su ahorro en dinero. Y en el caso del estrato rural y del grupo socioeconómico más pobre, la incidencia de esta forma de ahorro alcanza el 78% y 81%, respectivamente.

#### **2.2.1.5. Hábitos financieros**

**2.2.1.5.1. Ahorro.** Para el Banco Bilbao Biscaya Argentaria S.A. – BBVA (2023), el ahorro es el porcentaje de los ingresos que la persona no gasta, con el propósito de contar con

recursos económicos para un desembolso que podría efectuarse más adelante, invertirlo en un objetivo de futuro o simplemente reservarlo para una circunstancia inesperada. Se trata de un comportamiento tan importante para las familias como para las empresas, pero solo se consigue a través de una buena planificación financiera.

**2.2.1.5.2. Planificación de gastos personales.** Saber cuánto se gasta al mes y en qué se gasta el dinero es algo primordial para no hacer un desastre en las finanzas personales. Se debe clasificar o estratificar los gastos del presupuesto. Se debe comenzar por los más cruciales o fijos y concluir con los menos críticos. Es decir, los que se pueden sustituir o eliminar. Después de completar esta etapa, se tendrá una comprensión más clara de cómo se está utilizando el dinero y se podrá identificar cualquier pequeña fuga que afectan la seguridad financiera (Global Business School, 2022)

**2.2.1.5.3. Balance y análisis de gastos personales.** Es esencial hacer una retrospectiva y analizar la situación financiera, permitiendo así un orden, calculando los ingresos, gastos y patrimonio lo que también influirá en una proyección que prevea los riesgos a futuro.

## **2.3 Definición de Términos Básicos**

### **2.3.1 Ahorro**

El ahorro es una fracción de los ingresos destinado a ser reservado con un fin previamente establecido o con la finalidad de cubrir un imprevisto a futuro, es recomendable establecer una meta o un plan que motive ahorrar de manera estricta dentro de un plazo determinado.

### **2.3.2 Autocontrol para toma de decisiones financieras**

Es importante que previa a una toma de decisión económica se plantee los pro y contras, de la decisión, con ellos los efectos e impacto en los ingresos económicos, para ello es

importante hacer un uso consciente de los recursos económicos.

### ***2.3.3 Balance y análisis de gastos***

Un análisis en retrospectiva de los egresos, es determinante para contrastar lo ejecutado con lo planeado y de no existir un plan permite reconocer gastos innecesarios o no prioritarios que de manera progresiva se puede corregir.

### ***2.3.4 Comparación de condiciones de productos financieros***

En el mercado financiero existen múltiples opciones de productos y servicios ofertados por las distintas entidades financieras, es recomendable siempre optar por entidades que se rigen bajo el marco legal vigente, para ello la SBS ofrece herramientas que permiten comparar los productos financieros en sus variables determinantes como tasas de interés, tasas de rendimiento, plazos y condiciones de pago.

### ***2.3.5 Confianza en el sistema financiero***

La confianza en el sistema financiero se ve directamente reflejado en la inclusión financiera, uso de herramientas y productos que generan desarrollo, facilitando el financiamiento y oportunidades de inversión en todos los sectores productivos.

### ***2.3.6 Conocimiento de entidades financieras***

Regulados por las Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) en el mercado existen múltiples entidades financieras que ofertan sus productos activos y pasivos a personas naturales como personas jurídicas.

### ***2.3.7 Conocimiento de oportunidades de ahorro e inversión***

Existen múltiples oportunidades de ahorro e inversión como depósitos a plazo, compra de valores y otros más tradicionales como la adquisición de bienes muebles e inmuebles.

### ***2.3.8 Conocimiento de productos financieros***

Para un uso óptimo del financiamiento, endeudamiento oportuno y ahorro optimo se debe conocer las características de cada producto como: tasas de interés, tasas de rendimiento y los cargos y gastos aplicados.

### ***2.3.9 Elaboración de presupuesto personal***

El presupuesto implica elaborar un plan proyectando ingresos y gastos, priorizando los gastos realmente necesarios y desestimando los que no lo son haciendo también un seguimiento y contraste de la ejecución de lo planeado.

### ***2.3.10 Entendimiento de productos financieros***

Existen variedad de productos financieros que están orientados a cubrir distintas necesidades, estos difieren en condiciones debido al fin para el que están orientados, para un uso óptimo es necesario entenderlos, para de esta manera optar por el que más se adecua a la necesidad.

### ***2.3.11 Planificación de gastos***

Para el aprovechamiento óptimo de los recursos personales es necesario la planificación, para ello es necesario el control de las emociones con respecto a los gastos pues se debe determinar la necesidad de algunas adquisiciones priorizando aquellas realmente necesarias.

### ***2.3.12 Uso eficiente de conocimientos financieros***

Teniendo conocimiento de los productos financieros y en consecuencia las condiciones de cada uno de ellos es necesario adecuarlos desde la necesidad de cada individuo, hacer un análisis de condiciones que permitirá optar por la mejor opción.

### **III. Variables**

#### **3.1 Variables**

##### ***3.1.1 Variable 1: Educación Financiera***

La educación financiera se define como el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico (Mora y otros, 2020)

#### **3.2 Operacionalización de las Variables**

**Tabla 2 Operacionalización de las Variables**

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición
Educación Financiera	La educación financiera se define como el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico (Mora et al., 2020)	La variable Educación Financiera se va a medir mediante la escala de Linkert a través de un cuestionario	Conocimiento Financiero	Conocimiento de productos financieros	Ítem a)	Ordinal
				Entendimiento de productos financieros	Ítem b)	
				Conocimiento de entidades financieras	Ítem c) Ítem d)	
				Uso eficiente de conocimientos financieros	Ítem e)	
			Habilidades Financieras	Comparación de condiciones de productos financieros	Ítem f)	
				Elaboración de presupuesto personal	Ítem g)	
				Autocontrol para toma de decisiones financieras	Ítem h)	
			Actitudes Financieras	Confianza en el sistema financiero	Ítem i)	
				Oportunidades de ahorro e inversión	Ítem j) Ítem k)	
			Hábitos Financieros	Metas de ahorro	Ítem l)	
				Planificación de gastos	Ítem m)	
				Balance y análisis de gastos	Ítem n)	

## IV. Marco Metodológico

### 4.1 Enfoque y Métodos de la investigación

#### 4.1.1 *Enfoque de la Investigación*

En términos generales, en el Enfoque Cuantitativo, los datos se encuentran en forma de números (cantidades) y, por tanto, su recolección se fundamenta en la medición (en los casos se miden las variables contenidas en las hipótesis). Esta recolección se lleva a cabo utilizando procedimientos estandarizados y aceptados por una comunidad científica, para que un estudio sea creíble y aceptado por otros investigadores, debe demostrarse que se siguieron tales procedimientos (Hernandez-Sampieri & Mendoza, 2018, pág. 6).

#### 4.1.2 *Métodos de la Investigación*

**4.1.2.1 Método Deductivo.** Este método de razonamiento consiste en partir de conclusiones generales para obtener explicaciones particulares. Es decir, se inicia con el análisis de los postulados, teorías, teoremas, leyes, principios, etc., de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares (Bernal, 2016, pág. 71) .

**4.1.2.2 Método Inductivo – Deductivo.** Este método de inferencia se basa en la lógica y estudia hechos particulares, aunque es inductivo en un sentido (parte de lo particular a lo general) y deductivo en sentido contrario (va de lo general a lo particular) (Bernal, 2016, pág. 71).

**4.1.2.3 Método Analítico – Sintético.** Estudia los hechos al descomponer el objeto de estudio en cada una de sus partes para estudiarlas en forma individual (análisis). Luego se integran esas partes para estudiarlas de manera holística e integral (síntesis) (Bernal, 2016, pág. 72).

### 4.2 Nivel o Alcance de Investigación

Los estudios descriptivos pretenden especificar las propiedades, características y perfiles

de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis (Hernandez-Sampieri & Mendoza, 2018, pág. 108) .

### **4.3 Diseño de la Investigación**

Se considera el Diseño No Experimental Transversal, pues en este diseño no hay estímulos o condiciones experimentales a las que se sometan las variables de estudio, los sujetos del estudio son estudiados en su contexto natural sin alterar ninguna situación, así mismo, no se manipulan las variables de estudio y Transversal porque recoge los datos en un solo momento y solo una vez, es como tomar una foto o una radiografía para luego describirlas en la investigación, pueden tener alcances exploratorios, descriptivos y correlaciones (Arias, 2020, pág. 46) .

### **4.4 Población y Muestra**

#### **4.4.1 Población**

Para Jany (1994), la Población es “la totalidad de elementos o individuos que tienen ciertas características similares y sobre las cuales se desea hacer inferencia” (p. 48), citado por (Bernal, 2016, pág. 210).

Para la presente investigación la población fueron los 72 alumnos del IX ciclo de la Escuela Académico Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca.

#### **4.4.2 Muestra**

La Muestra, es la parte de la población que se selecciona, de la cual realmente se obtiene la información para el desarrollo de la investigación y sobre la cual se efectuarán la medición y la observación de las variables objeto de estudio (Bernal, 2016, pág. 211) . Para la investigación la muestra fue de 72 estudiantes.



#### **4.4.3 Muestreo**

Para la presente investigación se considera el Muestreo No Probabilístico Intencional, el cual se caracteriza por seguir los criterios personales del investigador, ejemplo: Si la población se constituye por estudiantes de una institución educativa, el investigador puede aplicar criterios de inclusión y exclusión para elegir a aquellos que estén matriculados o no, que tengan buen rendimiento académico o elegir a la población total, es decir la población censal (Arias, 2020, pág. 61).

#### **4.5 Unidad de Análisis**

La unidad de análisis es aquel objeto de estudio de quien se producen los datos o la información para el análisis del estudio (Arias, 2020, pág. 62). Para la presente investigación la conformaron cada uno los estudiantes matriculados en el IX Ciclo de la Escuela Académico Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca

#### **4.6 Técnica e Instrumento de recolección de datos**

##### **4.6.1 Técnica de Recolección de datos**

Las Técnicas de investigación cuantitativa, como por ejemplo la Encuesta, son las herramientas y el procedimiento disponible para los investigadores, los cuales les permiten obtener datos y guiar el camino de la recolección de datos (Arias, 2020, pág. 54)

##### **4.6.2 Instrumento de Recolección de Datos**

El Cuestionario, es una modalidad de la técnica de la Encuesta, que consiste en formular un conjunto sistemático de preguntas escritas, en una cédula, que están relacionadas a hipótesis de trabajo y por ende a las variables e indicadores de investigación (Ñaupas y otros, 2014, pág. 211).

#### **4.7 Técnicas para el procesamiento y análisis de la información**

El procesamiento de la información se realizará mediante el programa IBM SPSS Versión 27 y Microsoft Excel, en las que se ordenará y clasificará la información para luego ser presentada en Tablas y Figuras para analizar, interpretar y discutir los resultados para obtener las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

## V. Resultados y Discusión

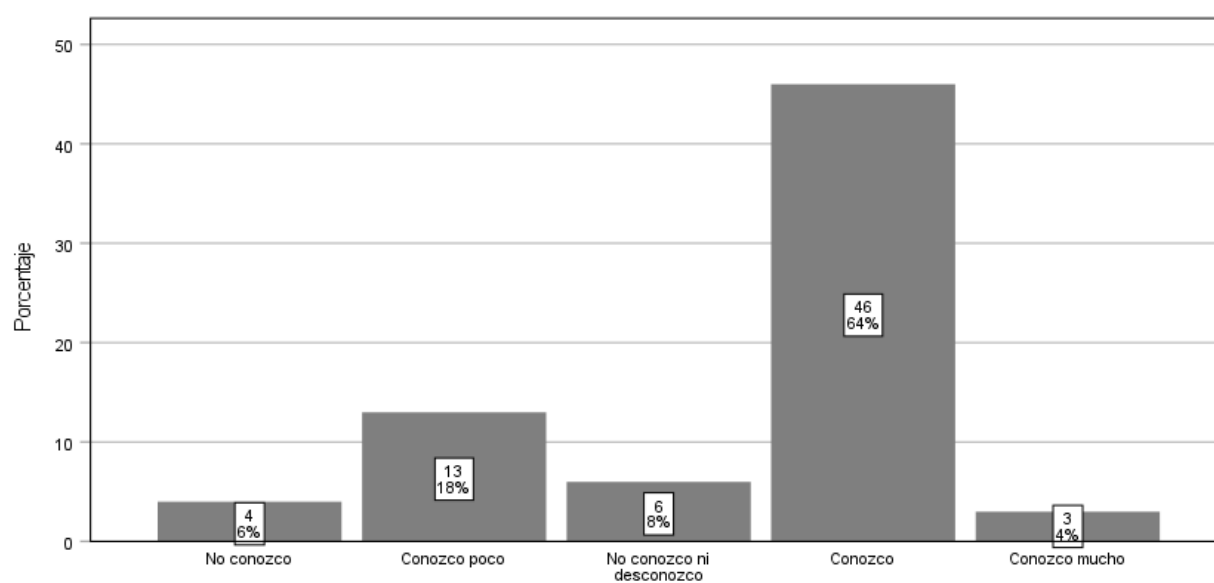
### 5.1 Presentación, interpretación y análisis de Resultados

#### 5.1.1 Resultados estadísticos de la variable Educación Financiera por ítems

##### Dimensión: Conocimiento financiero

**Figura 1**

*El conocimiento de los productos financieros.*

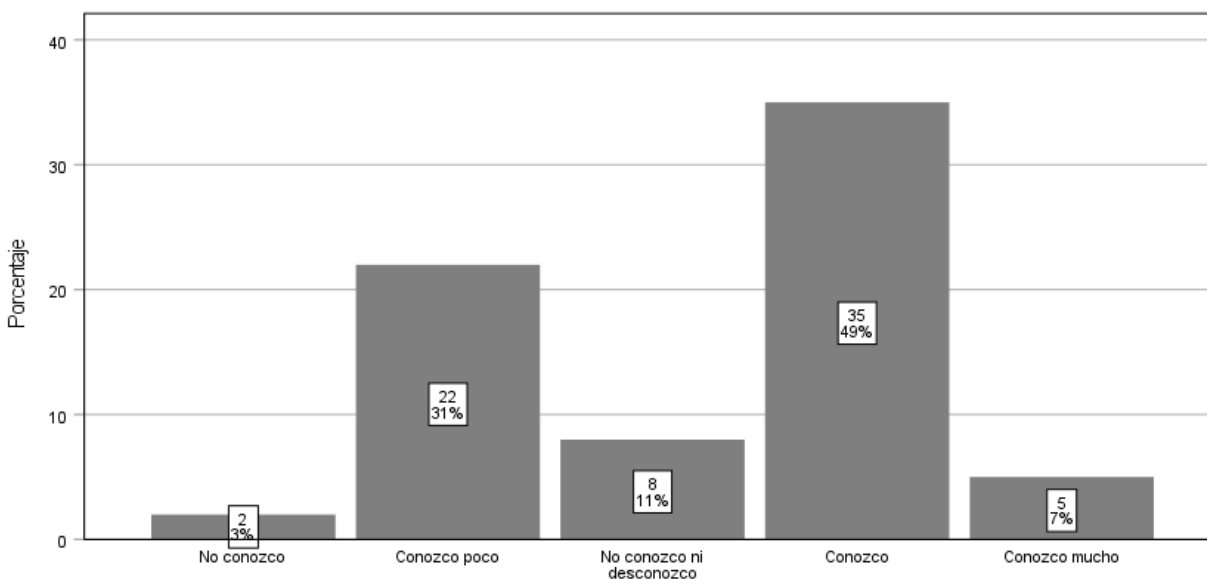


#### **Interpretación:**

Se observa que de las 72 encuestas aplicadas a los estudiantes de la Promoción 2020 de la Escuela Académico Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, el 64% (46) asumieron que conocen, el 18% (13) conoce poco, el 8% (6) no conoce ni desconoce, el 6% (4) no conoce y solo el 4% (3) conoce mucho respecto a que los productos financieros y el aprovechamiento óptimo de los mismos.

**Figura 1**

*Entendimiento de las características de los productos financieros.*

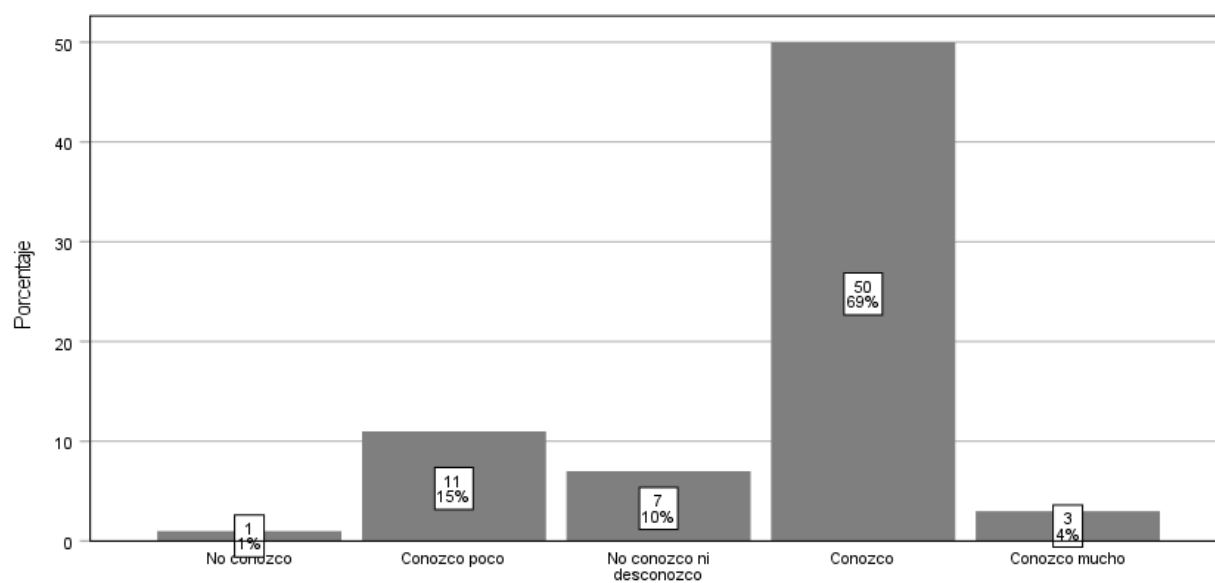


### **Interpretación:**

Se observa que de las 72 encuestas aplicadas a los estudiantes de la promoción 2020 de la escuela de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, el 49%(35) asumieron que conocen, el 31%(22) conoce poco, el 11%(8) no conoce ni desconoce, el 7%(5) conoce mucho y solo el 3%(2) no conoce respecto al entendimiento de las características de los productos financieros entre ellas las condiciones como tasas, plazos y obligaciones.

**Figura 2**

*Conocimiento de entidades Financieras.*

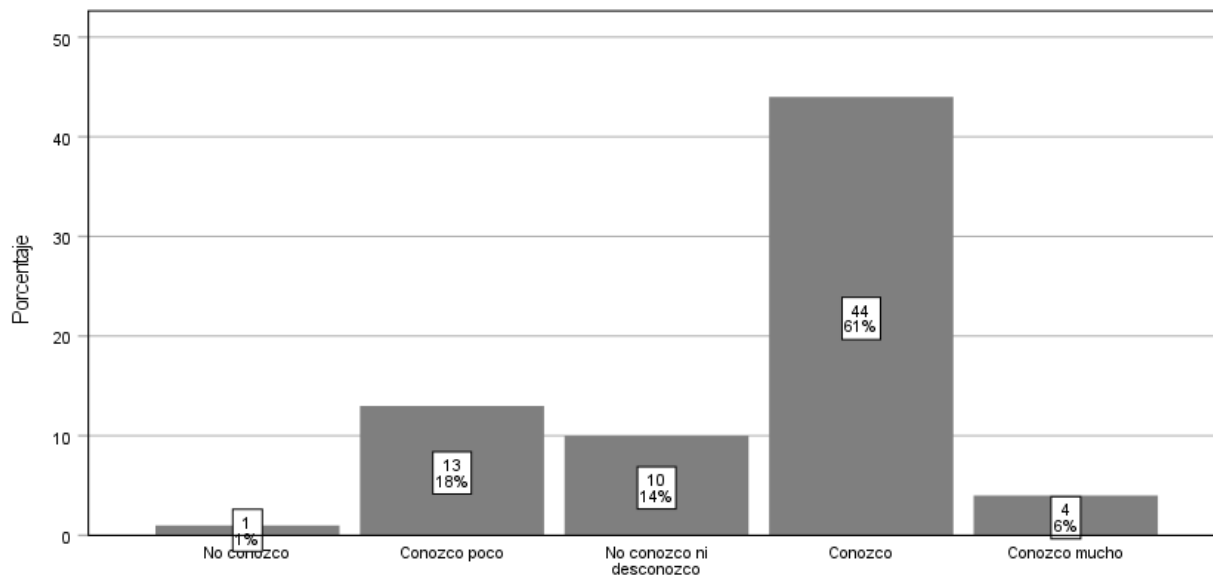


**Interpretación:**

Se observa que de las 72 encuestas aplicadas a los estudiantes de la promoción 2020 de la escuela de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, el 69%(50) asumieron que conocen, el 15%(11) conoce poco, el 10%(7) no conoce ni desconoce, el 4%(3) conoce mucho y solo el 1%(1) no conoce respecto a las entidades financieras que bajo la regulación de la SBS ofertan sus productos y servicios en el mercado financiero.

**Figura 3**

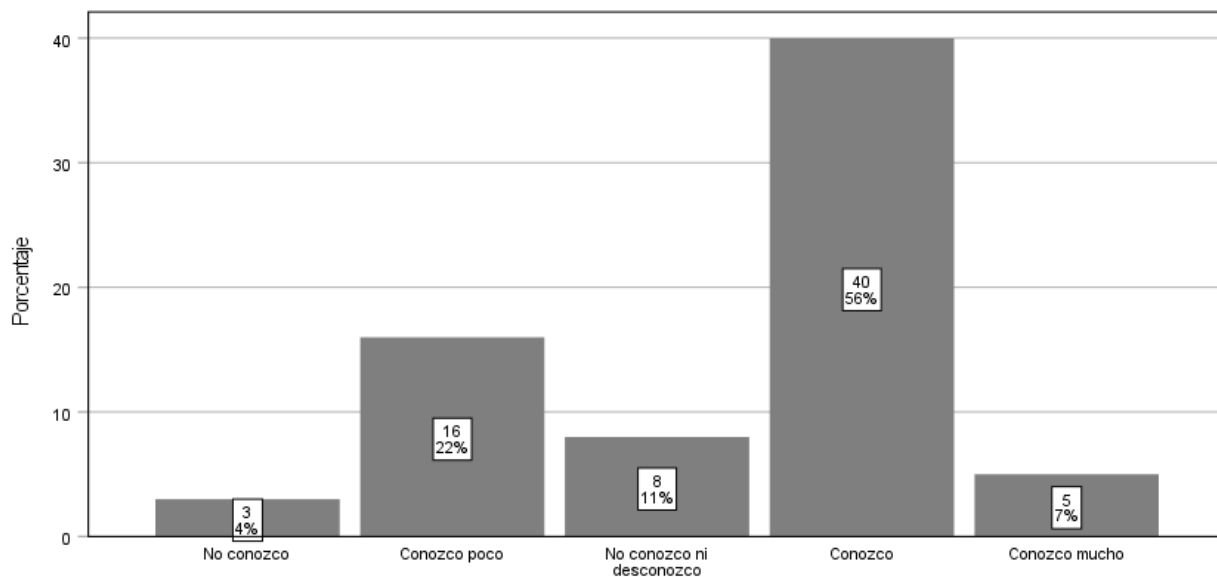
*Recurrencia a entidades financieras formales.*



**Interpretación:**

Se observa que de las 72 encuestas aplicadas a los estudiantes de la promoción 2020 de la escuela de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, el 61%(44) asumieron que conocen, el 18%(13) conoce poco, el 14%(10) no conoce ni desconoce, el 6%(4) conoce mucho y solo el 1%(1) no conoce respecto a las implicancias de recurrir a entidades informales no reguladas por la SBS o que actúan al margen de la ley para adquirir productos financieros.

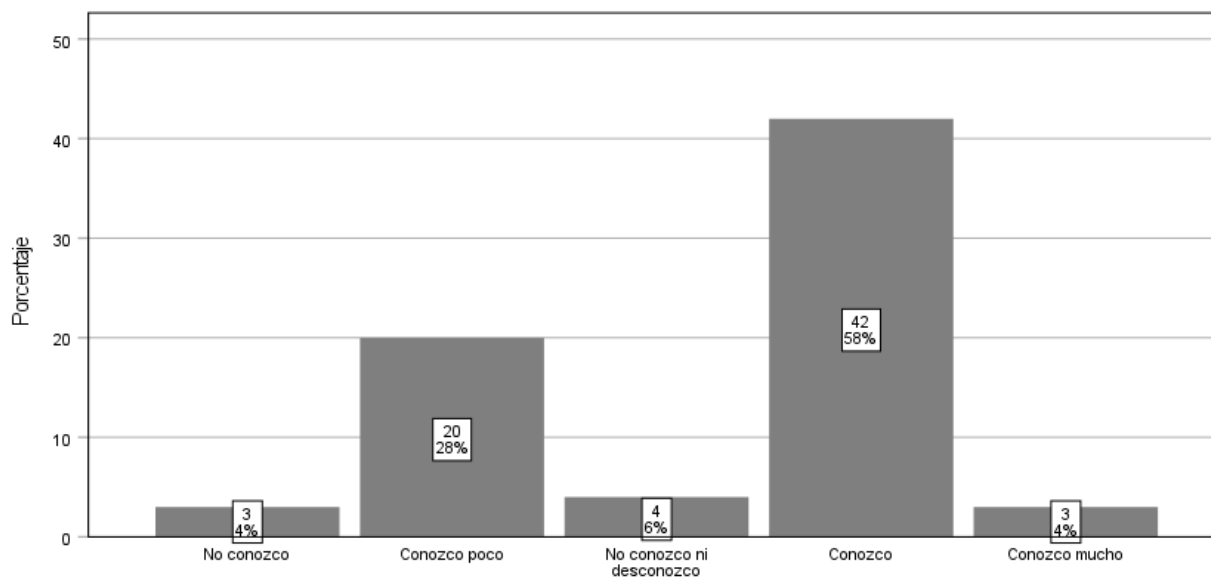
**Dimensión: Habilidades financieras**

**Figura 4***Adecuación de productos financieros***Interpretación:**

Se observa que de las 72 encuestas aplicadas a los estudiantes de la promoción 2020 de la escuela de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, el 56%(40) asumieron que conocen, el 22%(16) conoce poco, el 11%(8) no conoce ni desconoce, el 7%(5) conoce mucho y solo el 4%(3) no conoce respecto a adecuar el uso de los productos financieros de acuerdo a la necesidad para la que se requiere el producto.

**Figura 5**

### Comparación de productos financieros.



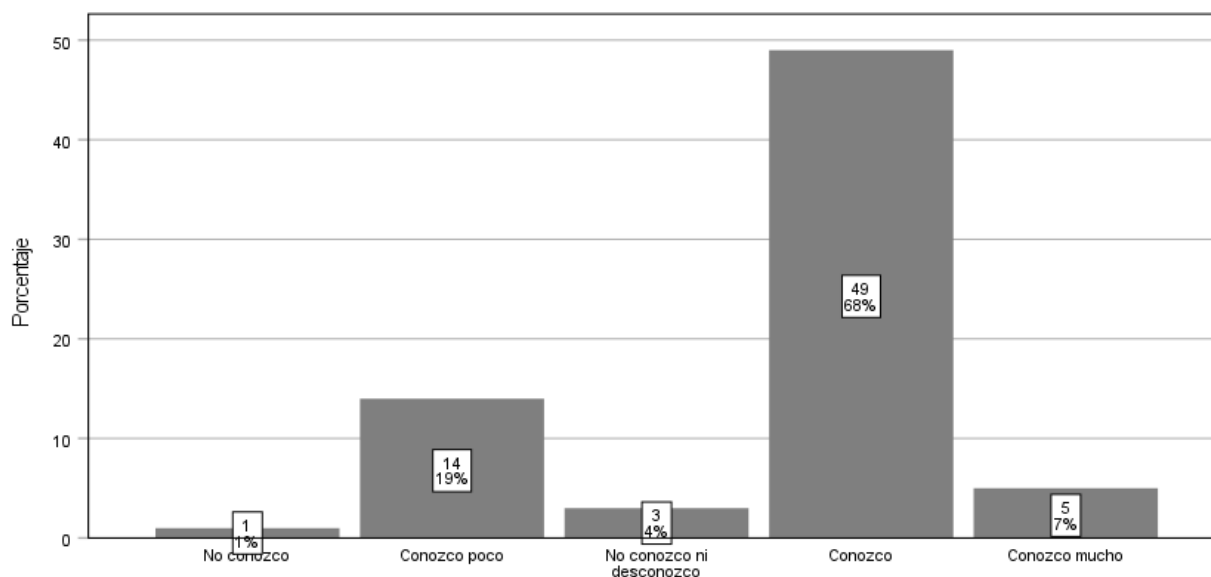
#### Interpretación:

Se observa que de las 72 encuestas aplicadas a los estudiantes de la promoción 2020 de la escuela de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, el 58%(42) asumieron que conocen, el 28%(20) conoce poco, el 6%(4) no conoce ni desconoce, el 4%(3) conoce mucho y también el 4%(3) no conoce respecto al adecuado uso de las herramientas que sirven para comparar el beneficio de los productos financieros esto expresado en beneficio o costo.

**Figura 6**



### *Elaboración de presupuesto personal*



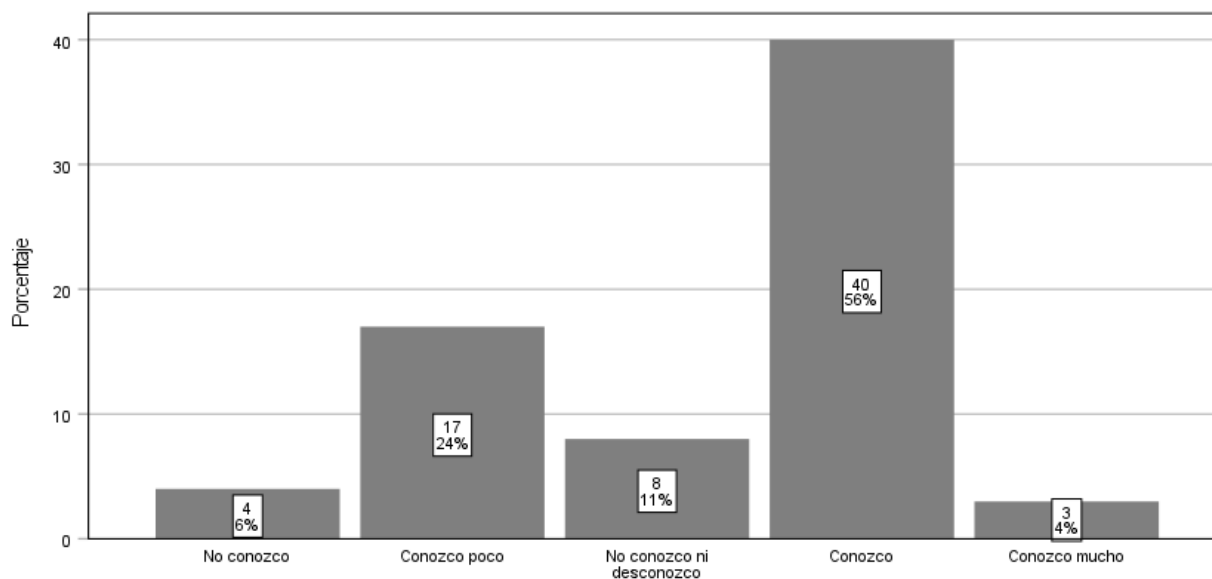
#### **Interpretación:**

Se observa que de las 72 encuestas aplicadas a los estudiantes de la promoción 2020 de la escuela de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, el 68%(49) asumieron que conocen, el 19%(14) conoce poco, el 7%(5) conoce mucho, el 4%(3) no conoce ni desconoce y solo el 1%(1) no conoce respecto a la elaboración de un presupuesto personal como herramienta para la planificación de ingresos y egresos y aprovechamiento eficiente de sus recursos.

#### **Dimensión: Actitudes financieras**

**Figura 7**

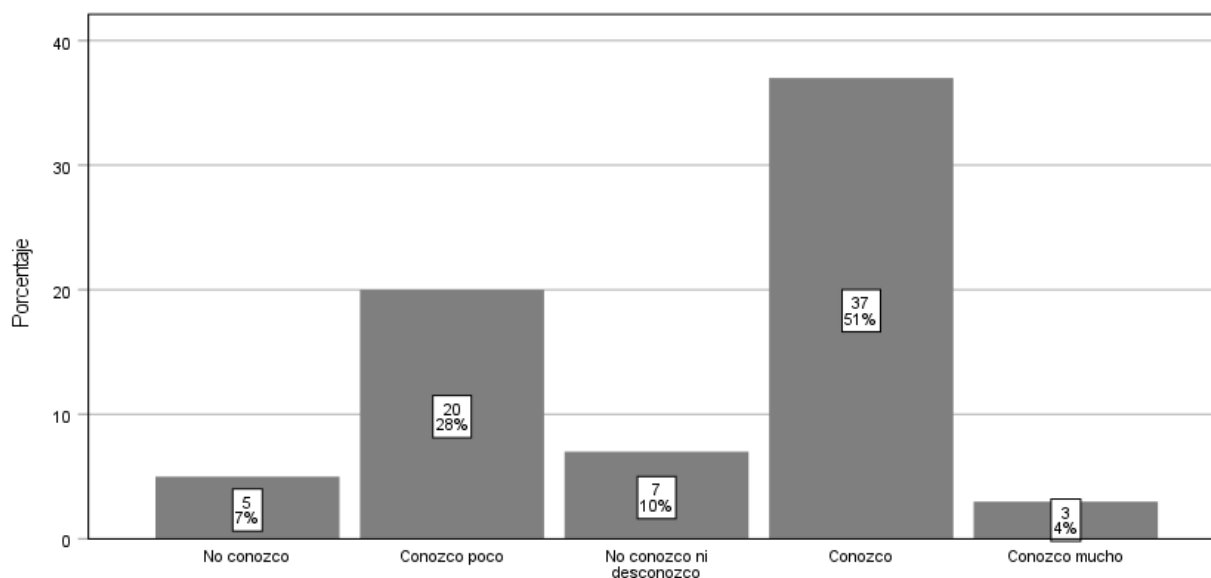
*Manejo de emociones para el uso del dinero.*

**Interpretación:**

Se observa que de las 72 encuestas aplicadas a los estudiantes de la promoción 2020 de la escuela de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, el 56%(40) asumieron que conocen, el 24%(17) conoce poco, el 11%(8) no conoce ni desconoce, el 6%(4) no conoce y solo el 4%(3) conoce mucho respecto al manejo de sus emociones y para evitar compras impulsivas fuera de lo planeado que a mediano o largo plazo generan inestabilidad financiera.

**Figura 8**

*Confianza en el sistema financiero.*

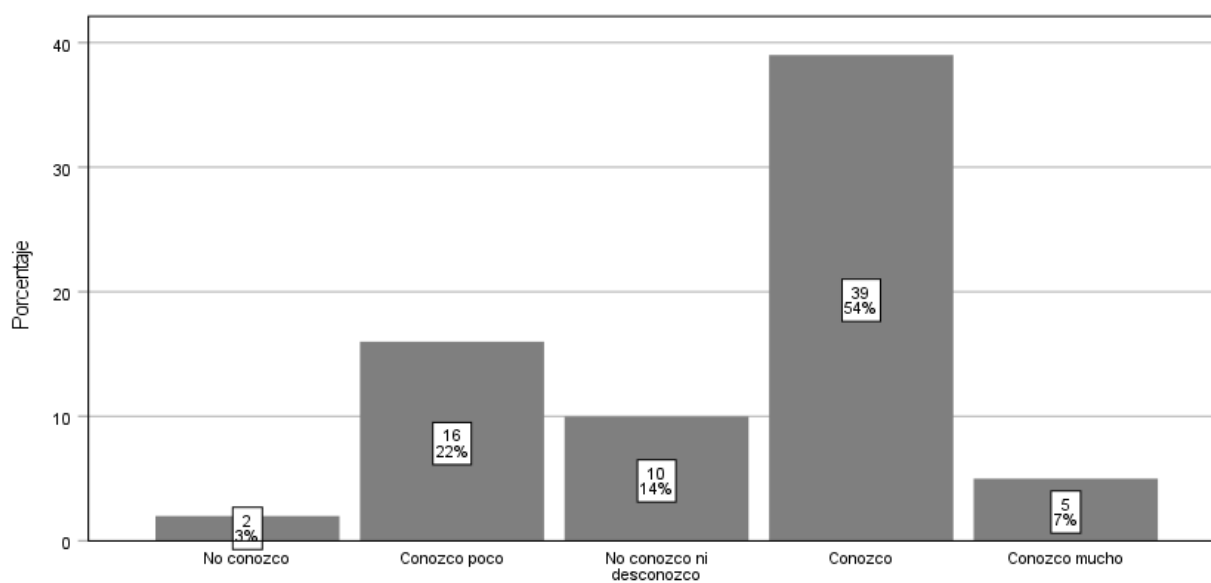


**Interpretación:**

Se observa que de las 72 encuestas aplicadas a los estudiantes de la promoción 2020 de la escuela de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, el 51%(37) asumieron que conocen, el 28%(20) conoce poco, el 10%(7) no conoce ni desconoce, el 7%(5) no conoce y solo el 4%(3) considera que conoce mucho con respecto a que su nivel de confianza en el sistema financiero influye en su incorporación al sistema financiero, así como el uso de productos financieros que se ofertan en el mercado.

**Figura 9**

### *Oportunidades de ahorro e inversión*



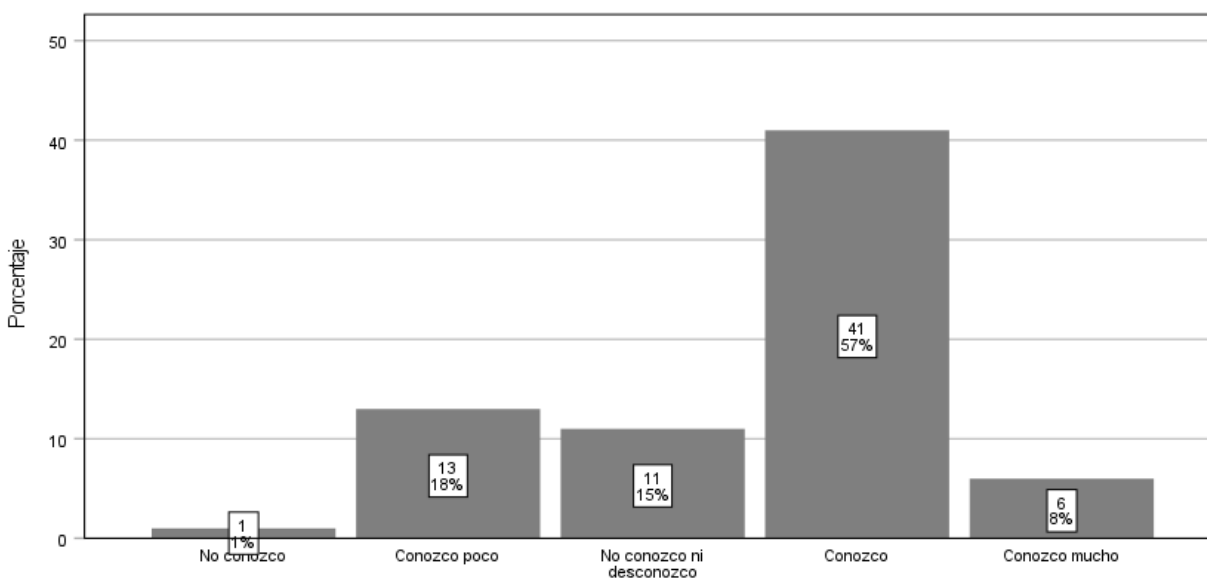
#### **Interpretación:**

Se observa que de las 72 encuestas aplicadas a los estudiantes de la promoción 2020 de la escuela de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, el 54%(39) considera que conocen, el 22%(16) conoce poco, el 14%(10) no conoce ni desconoce, el 7%(5) conoce mucho y solo el 3%(2) considera que no conoce con respecto a las oportunidades de ahorro e inversión que existen en el mercado financiero o fuera de él, como la adquisición de propiedades o similares.

#### **Dimensión: Hábitos financieros**

**Figura 10**

### *Hábitos de ahorro frecuente.*

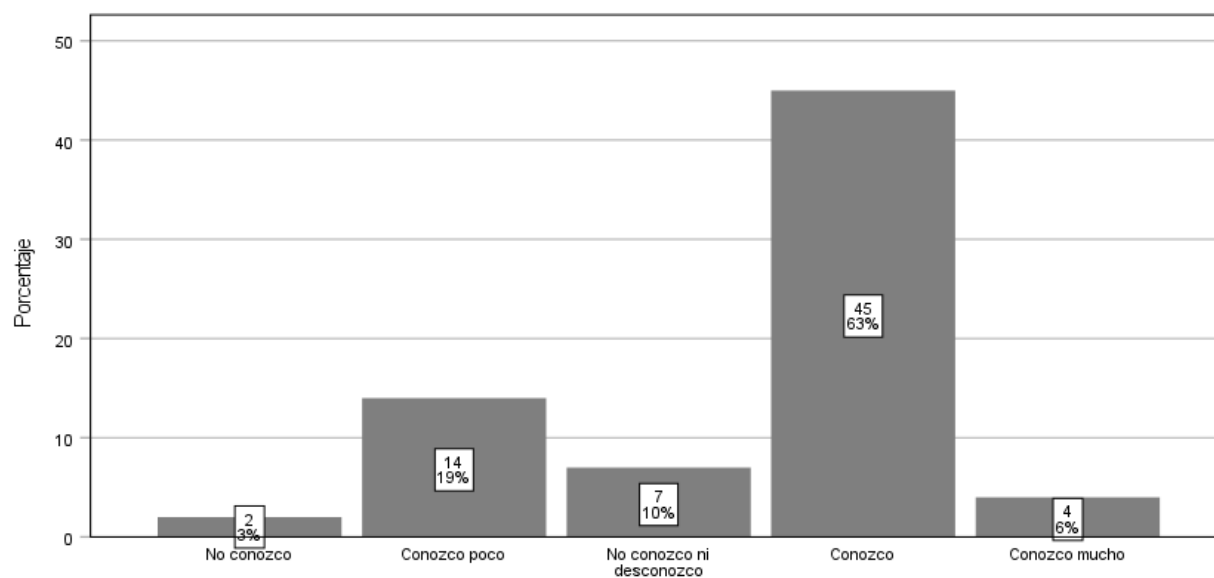


#### **Interpretación:**

Se observa que de las 72 encuestas aplicadas a los estudiantes de la promoción 2020 de la escuela de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, el 57%(41) considera que conocen, el 18%(13) conoce poco, el 15%(11) no conoce ni desconoce, el 8%(6) conoce mucho y solo el 1%(1) considera que no conoce con respecto a la reserva de una fracción de sus ingresos a fin de destinarlo para una contingencia o con objetivo de adquirir algo o realizar una meta trazada.

**Figura 11**

*Planificación de gastos personales.*

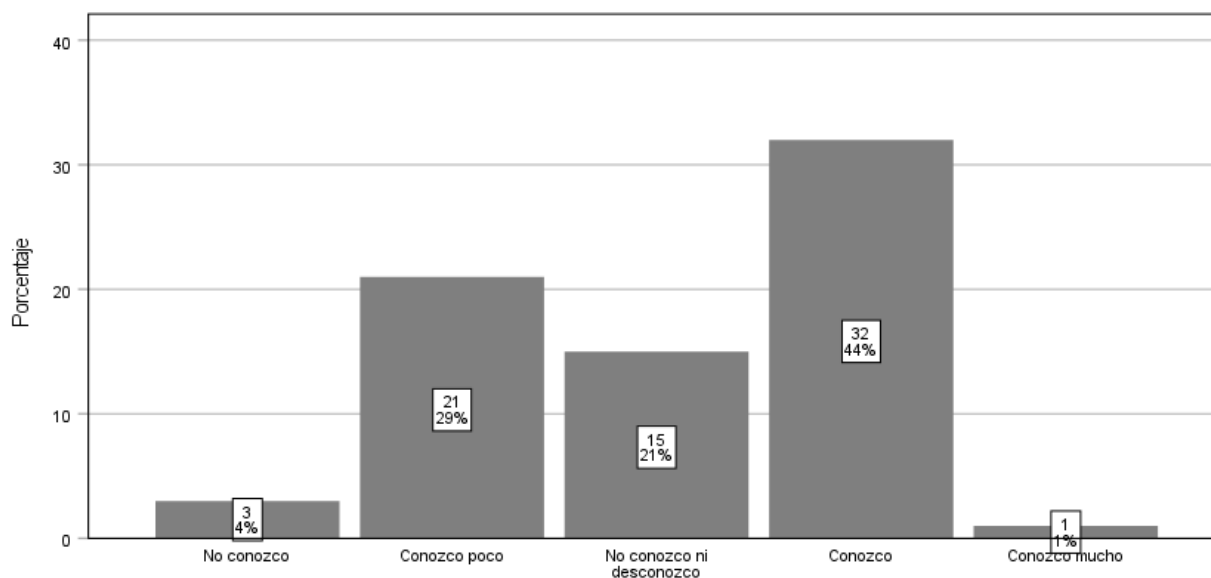


**Interpretación:**

Se observa que de las 72 encuestas aplicadas a los estudiantes de la promoción 2020 de la escuela de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, el 63%(45) considera que conocen, el 19%(14) conoce poco, el 10%(7) no conoce ni desconoce, el 6%(4) conoce mucho y solo el 3%(2) considera que no conoce con respecto a la planificación previa de sus gastos personales a fines de priorizar sus necesidades.

**Figura 12**

*Análisis de gastos personales ejecutados.*

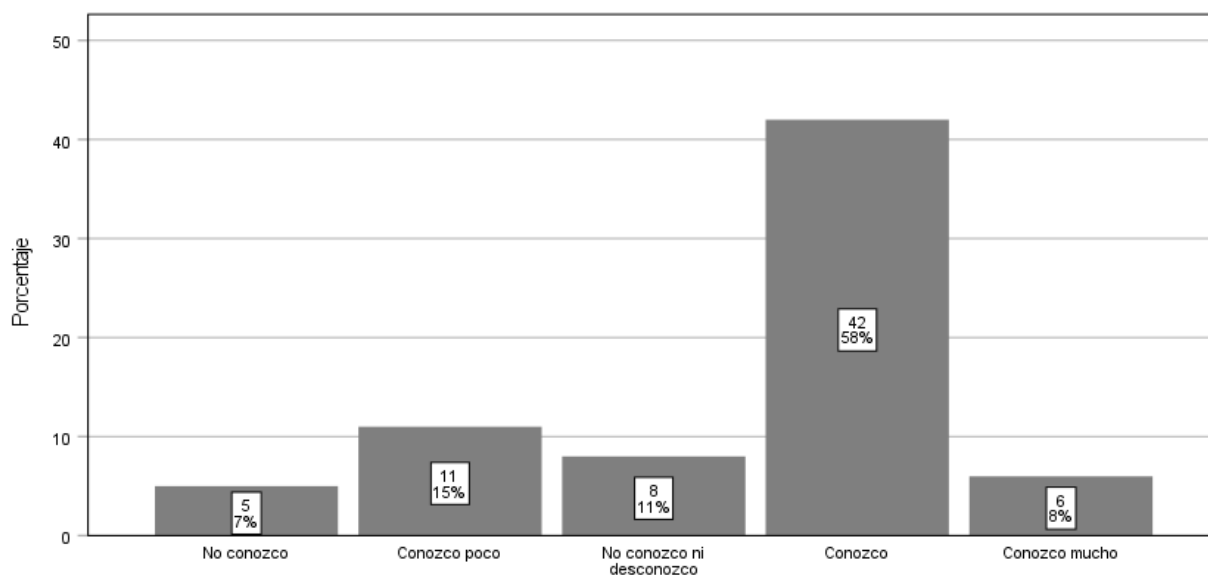


**Interpretación:**

Se observa que de las 72 encuestas aplicadas a los estudiantes de la promoción 2020 de la escuela de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, el 44%(32) considera que conocen, el 29%(21) conoce poco, el 21%(15) no conoce ni desconoce, el 4%(3) no conoce y solo el 1%(1) considera que conoce mucho con respecto al análisis de los gastos que hayan realizado y el reconocimiento de los mismos como prioridad o innecesarios.

**Figura 13**

*Diversificación de fuentes de ingreso.*



**Interpretación:**

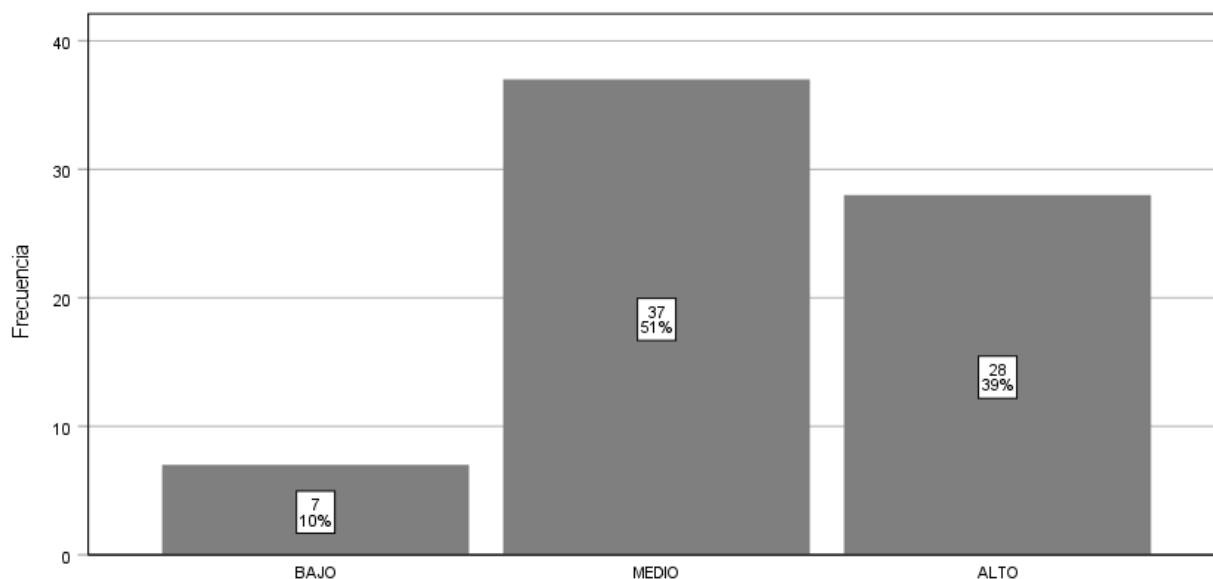
Se observa que de las 72 encuestas aplicadas a los estudiantes de la promoción 2020 de la escuela de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, el 58%(42) considera que conocen, el 15%(11) conoce poco, el 11%(8) no conoce ni desconoce, el 8%(6) conoce mucho y solo el 7%(5) considera que no conoce con respecto generar ingresos de más de una fuente ya sea con labores adicionales, inversiones o emprendimientos.

**5.1.2 Resultados estadísticos de la variable Educación Financiera por dimensiones**

**Figura 14**



### *Nivel de Conocimiento de Educación Financiera*

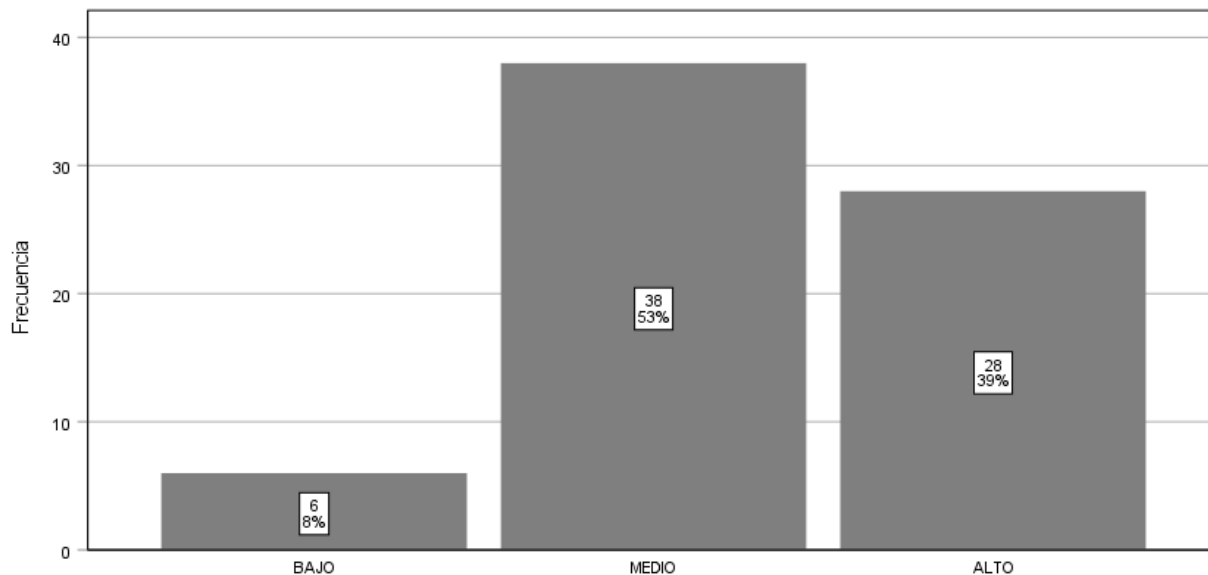


#### **Interpretación:**

Se observa que de acuerdo a las encuestas aplicadas a los estudiantes de la promoción 2020 de la escuela de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, el 51%(37) poseen un nivel medio, el 39%(28) un nivel alto y el 10%(7) un nivel bajo de Educación Financiera, lo que comprende, conocimiento de productos financieros, entendimiento de los mismos, actitudes y hábitos financieros.

#### **Figura 15**

*Nivel de conocimiento de la Dimensión Conocimiento financiero*

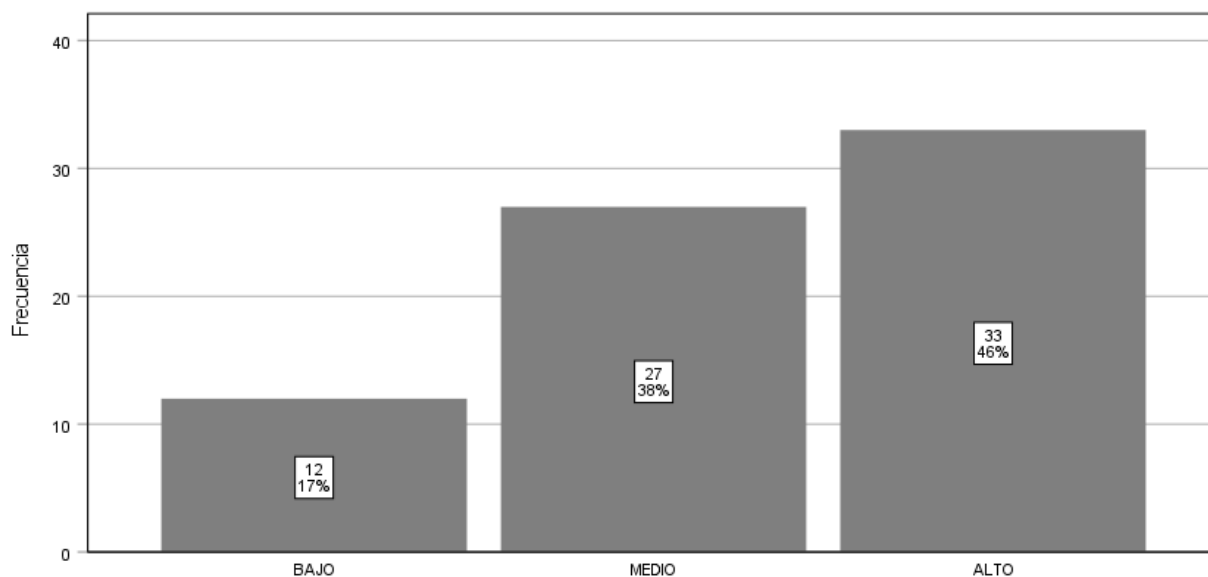


### **Interpretación:**

Se observa que de acuerdo a las encuestas aplicadas a los estudiantes de la promoción 2020 de la escuela de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, el 53% (38) poseen un nivel medio, el 39% (28) u nivel alto, el 8% (6) un nivel bajo de conocimiento financiero, entre ello conocimiento de productos financieros, condiciones de productos, entidades financieras que forman parte del mercado financiero formal regulado en el Perú.

**Figura 16**

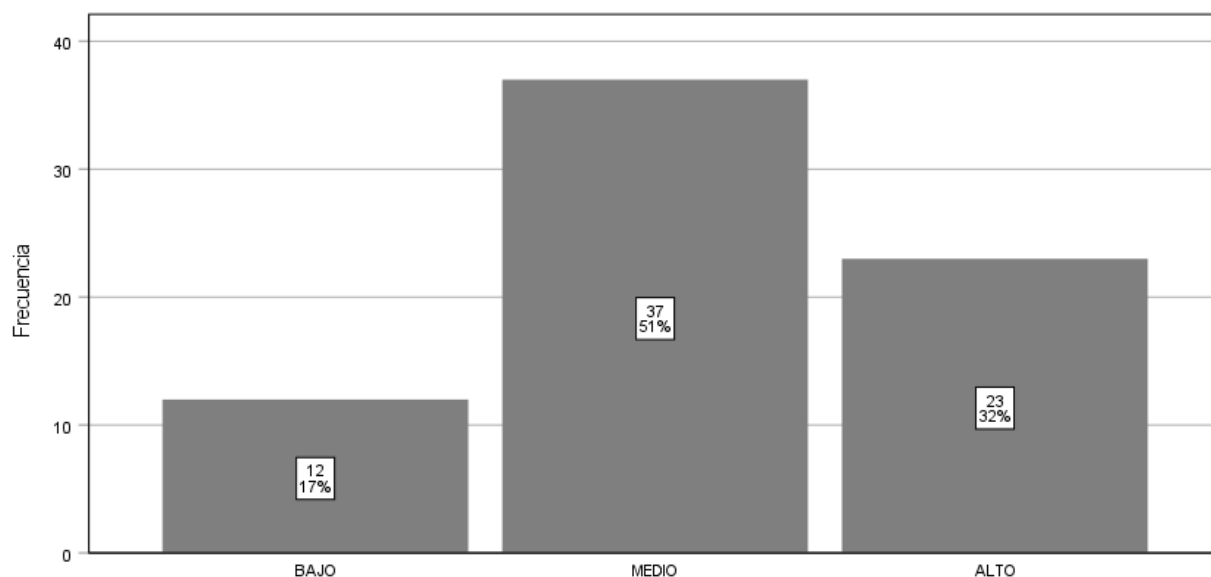
*Nivel de conocimiento de la Dimensión Habilidades Financieras*

**Interpretación:**

Se observa que de acuerdo a las encuestas aplicadas a los estudiantes de la promoción 2020 de la escuela de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, el 46% (33) poseen un nivel alto, el 38% (27) u nivel medio y el 17% (12) un nivel bajo de conocimiento en cuanto a habilidades financieras, entre ellas la elaboración de presupuesto personal, contraste de condiciones de productos financieros a través del uso oportuno de herramientas.

**Figura 17**

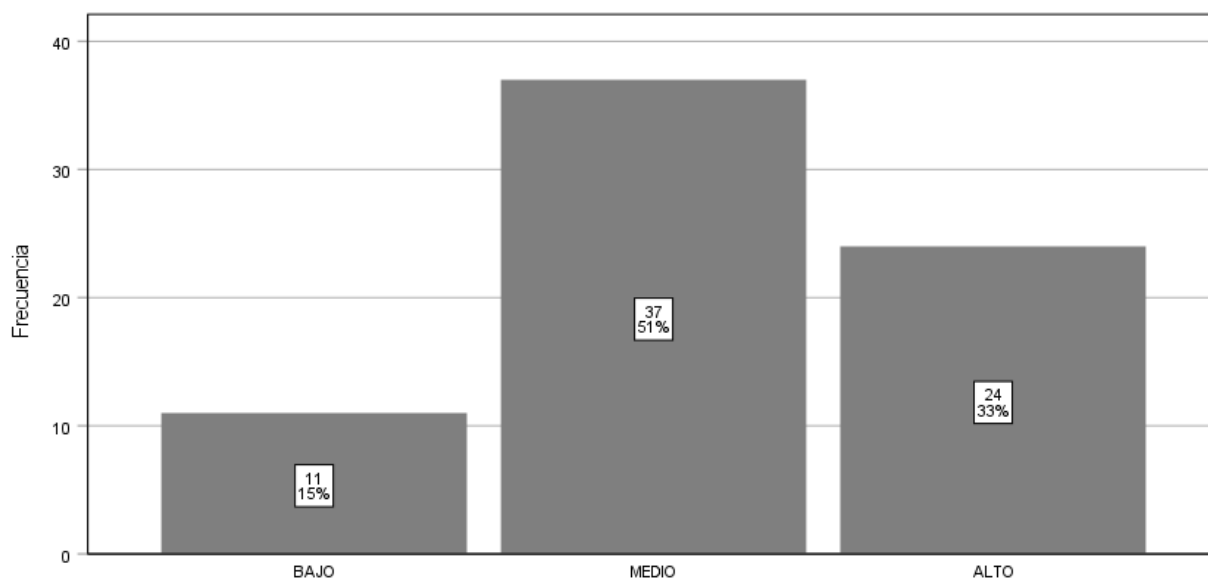
*Nivel de conocimiento de la Dimensión Actitudes financieras*

**Interpretación:**

Se observa que de acuerdo a las encuestas aplicadas a los estudiantes de la promoción 2020 de la escuela de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, el 51%(37) poseen un nivel medio, el 32%(33) un nivel alto y el 17%(12) un nivel bajo de conocimiento de actitudes financieras saludables que generen bienestar y estabilidad económica como por ejemplo el análisis de oportunidades de ahorro el manejo de emociones para evitar compras impulsivas y su confianza en el sistema financiero.

**Figura 18**

*Nivel de Conocimiento de la Dimensión Hábitos financieros*

**Interpretación:**

Se observa que de acuerdo a las encuestas aplicadas a los estudiantes de la promoción 2020 de la escuela de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, el 51%(37) poseen un nivel medio, el 33%(24) un nivel alto y el 15%(11) un nivel bajo de conocimiento referente a hábitos financieros como el ahorro, el análisis de gastos y la diversificación de fuentes de ingresos.

### 5.3 Discusión de Resultados.

De acuerdo al objetivo general de la investigación: Determinar el nivel de Educación Financiera en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca. 2023, se obtuvo como resultados que el nivel de Educación Financiera en los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca se encuentra en un nivel medio, dado a que según el análisis de la información recolectada el 50% evidencia tener un nivel medio y el otro 50% se encuentra entre un nivel alto y bajo con un 39% y 11% respectivamente, coincidiendo con (Puitiza, 2018) quien con su tesis: Nivel de Educación Financiera En Las Familias de la Urbanización Los Cuatro Suyos en el Distrito De La Esperanza Año 2018, tuvo como objetivo medir el nivel de educación financiera en las familias de la urbanización Los Cuatro Suyos, donde concluyó que el nivel de educación financiera en su dimensión conocimientos es medio con un total de 81%, en su dimensión habilidades es bajo se obtuvo un 40% y en su dimensión actitudes es medio con un 61% es así que la educación financiera en la urbanización es medio, asimismo coincide con (Huaccha, 2019) quien, con su tesis titulada Nivel de Educación Financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2019, tuvo como objetivo determinar el nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, concluyendo que de los resultados de la investigación, estos reflejan que el 50% de los estudiantes de posgrado tienen un nivel regular, el 22.09% indica un nivel bueno, el 17.4% deficiente, el 6.98% excelente y el 3.49% muy deficiente de educación financiera. Así también los resultados coinciden con (Goicochea, 2019) quien con tesis titulada, Educación financiera y estrategias metacognitivas en estudiantes de Administración de la Universidad San Pedro, Filial Cajamarca - Cajabamba, semestre 2017- II, tuvo como objetivo establecer la relación entre la educación financiera y las

estrategias metacognitivas en estudiantes de administración de la Universidad San Pedro, Filial Cajamarca - Cajabamba, Semestre 2017, concluyendo que, de 89 encuestados, 72 estudiantes tienen un nivel medio de conocimientos sobre las estrategias metacognitivas, lo cual representa el 80,9% válido de los encuestados y solamente 17 estudiantes tiene un nivel alto de conocimientos sobre las estrategias metacognitivas relacionados a la Educación Financiera. De esta manera se confirma que: Una persona con educación financiera debe ser capaz de evaluar métodos de comparación de costos y beneficios, identificar los incentivos económicos que mueven la conducta, comprender conceptos e indicadores económicos, entender el funcionamiento del sistema económico (Mora y otros, 2020).

## Conclusiones

1. El nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de la Escuela de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, según los resultados obtenidos mediante la encuesta aplicada se encuentra en un nivel medio, dado que el 50% de los estudiantes evidencian tener un nivel medio, mientras que un 39% posee un nivel alto, sin embargo, un preocupante 10% refleja un nivel bajo de educación financiera.
2. El nivel de Conocimiento financiero de los Estudiantes de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, según el análisis de los datos obtenidos indica que se encuentra entre un nivel medio y alto puesto que un 53% posee un nivel medio, un 39% posee un nivel alto y tan solo un 8% posee un nivel bajo esto implica que gran parte de los alumnos necesita reforzar indicadores que comprenden esta variable, como el conocimiento de los productos financieros, las entidades financieras que ofertan los mismos y los beneficios y obligaciones que implica hacer uso de ellos.
3. El nivel de conocimiento de las Habilidades Financieras de los Estudiantes de la escuela de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca según el análisis de los datos obtenidos indica que se encuentra entre un nivel medio y alto puesto que el 46% posee un nivel alto, un 38% posee un nivel medio, sin embargo, un alarmante 17% posee un nivel bajo, esto se traduce en el uso eficiente de productos financieros, la comparación de los mismos para elegir el más adecuado.
4. El nivel de conocimiento de las Actitudes Financieras de los Estudiantes de la



escuela de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca según el análisis de los datos obtenidos indica que se encuentra en un nivel medio, dado que el 51% posee un nivel medio, un 32% posee un nivel alto y un 17% posee un nivel bajo en los indicadores de esta dimensión que implican el manejo de emociones para el manejo del dinero, el nivel de confianza en el sistema financiero y finalmente el conocimiento en oportunidades de ahorro e inversión.

5. El nivel de conocimiento de los Hábitos Financieros de los Estudiantes de la escuela de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca según el análisis de los datos obtenidos indica que se encuentra en un nivel medio, del cual el 51% posee un nivel medio, un 33% posee un nivel alto y un 15% posee un nivel bajo demostrando así deficiencia en términos de prácticas de ahorro, planificación y priorización de gastos, análisis de egresos y diversificación de fuentes de ingresos.

### **Recomendaciones**

1. A los alumnos de la promoción 2020 de la Escuela de Contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca se sugiere, actualizar sus conocimientos referentes a la educación financiera para lo que pueden asistir a talleres o cursos, informarse acerca de los productos financieros para ello pueden hacer uso de las herramientas de digitalización como las que actualmente viene implementando la SBS y las diversas entidades financieras.
2. A la Universidad Nacional de Cajamarca, se recomienda implementar cursos o talleres que fomenten la educación financiera, facilitando el acceso a la información financiera conocimiento de productos, oportunidades de inversión, inclusión financiera y buenos hábitos que propicien a largo plazo el bienestar financiero de sus alumnos y futuros profesionales.
3. A la Universidad Nacional de Cajamarca, se recomienda establecer convenios con las entidades financieras, entidades de gobierno y entidades públicas como privadas para que de manera integrada se facilite el acceso a la información de productos financieros, la inclusión financiera e incorporación progresiva al sistema financiero de los alumnos de la Universidad nacional de Cajamarca.
4. A la Escuela Académico Profesional de Contabilidad, se recomienda incluir en sus planes de estudio o malla curricular, cursos relacionados a la Educación Financiera que estén actualizados de acuerdo al marco legal vigente y la

normativa SBS.

## Referencias

- Alza, O. (2017). Educación financiera y bancarización en las regiones del Perú - [Tesis de Pregrado, Universidad Privada Antenor Orrego]. *Tesis Para obtener el Título Profesional de Economista con mención en Finanzas*. Trujillo.  
[http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/3483/1/RE\\_ECON\\_SOLANGE.ALZA\\_EDUCACION.FINANCIERA\\_DATOS.PDF](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/3483/1/RE_ECON_SOLANGE.ALZA_EDUCACION.FINANCIERA_DATOS.PDF)
- Araujo, S., Lastra, N., Lucero, J., & Sandoval, D. (2019). El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*, 9-14.  
<https://dilemascontemporaneoseduccionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/1390/1680>
- Arias, J. (2020). *Proyecto de Tesis Guia para la elaboracion*. Jose Luis Arias Gonzales.
- Banco Bilbao Biscaya Argentaria S.A. - BBVA. (2023). *Salud Fiananciera*.  
<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/manual-para-organizar-las-finanzas-personales/>
- Bernal, C. (2016). *Metodologia de la Investigacion* . Pearson.
- Gaspar, I. (29 de Septiembre de 2020). *Ecoaula.es*. El economista:  
[https://www.edufinet.com/images/20202021/Martin/Hemeroteca/noticia\\_el\\_economista.pdf](https://www.edufinet.com/images/20202021/Martin/Hemeroteca/noticia_el_economista.pdf)
- Global Business School. (Dicicembre de 2022). *CEREM*. file:storage/3NW5JTI5/inteligencia-emocional-y-exito-financiero-como-se-relacionan.html
- Goicochea, L. (2019). *Educación financiera y estrategias metacognitivas en estudiantes de*

- Administración de la Universidad San Pedro, Filial Cajamarca - Cajabamba, semestre 2017- II - [Tesis de pregrado, Universidad San Pedro].* Cajamarca.  
<http://repositorio.usanpedro.edu.pe/handle/USANPEDRO/6384>
- Hernandez, A. (2019). *Educación financiera en la educación [Tesis de Pregrado-Universidad de Guanajuato]*. Coyoacan, Mexico. [https://www.researchgate.net/profile/Ariadna-Hernandez-Rivera/publication/360400388\\_Educacion\\_financiera\\_en\\_la\\_educacion\\_superior\\_estudio\\_de\\_19\\_universidades\\_en\\_Mexico/links/627424482f9ccf58eb2fe5b2/Educacion-financiera-en-la-educacion-superior-estudio-de](https://www.researchgate.net/profile/Ariadna-Hernandez-Rivera/publication/360400388_Educacion_financiera_en_la_educacion_superior_estudio_de_19_universidades_en_Mexico/links/627424482f9ccf58eb2fe5b2/Educacion-financiera-en-la-educacion-superior-estudio-de)
- Hernandez-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la Investigación Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mc Graw Hill Education.
- Heurística. (2020.). Propuesta: “Insights conductuales para aumentar la confianza en los bancos”.  
[file:///storage/FYQ6LKZ4/Proposal\\_Heurística\\_Increasing%20Trust%20in%20Latin%20America%20and%20the%20Caribbean.pdf](file:///storage/FYQ6LKZ4/Proposal_Heurística_Increasing%20Trust%20in%20Latin%20America%20and%20the%20Caribbean.pdf)
- Huaccha, W. (2019). *Nivel de Educación Fiananciera de los Eestudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2019. [Tesis de Posgrado, Universidad Nacional de Cajamarca]*. Cajamarca. <https://repositorio.unc.edu.pe/handle/20.500.14074/2921>
- Huanca, L., Chura, Y., & Ccati, L. (2020). Educación financiera en los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, 2020 - [Tesis de pregrado, Universidad Peruana Unión]. *Tesis para obtener el grado academico de conrador publico*. Juliaca.  
<http://hdl.handle.net/20.500.12840/3713>
- Marín, E., & Soto, R. (2016). Relación de la cultura financiera en el uso de tarjetas de crédito con el nivel de endeudamiento de los usuarios de una entidad financiera Cajamarca, 2016

- [Tesis de Pregrado, Universidad Privada del Norte]. *Tesis para optar el título profesional de Licenciada en Administración*. Cajamarca.  
<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/9916/Mar%20c3%20adn%20Minch%20a1n%20Ericka%20Liseth%20-%20Soto%20Mestanza%20Roxana%20-%20Parcial.pdf?sequence=5&isAllowed=y>
- Mora, W., López, L., & Rubio, G. (2020). *Educación Financiera y Finanzas Personales*. Tolima: Sello Editorial Universidad del Tolima.  
<https://repository.ut.edu.co/server/api/core/bitstreams/d8c02554-300a-4d7c-ad2a-3f5092494a0d/content>
- Mungaray, A., Gonzales, N., & Osorio, G. (2020). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México - [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Autónoma de Mexico]. *Educación financiera y su efecto en el ingreso en México*. Ciudad de México.  
[https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0301-70362021000200055](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0301-70362021000200055)
- Ñaupari, J. (2022). *Análisis del nivel de Educación Financiera en los emprendedores del la urbanización el bosque 2022 - [Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo - Tesis para obtener el grado académico de contador público]*. Trujillo.  
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/105308>
- Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E., & Villagómez, a. (2014). *Metodología de la Investigación Cuantitativa - cualitativa y Redacción de la Tesis*. Ediciones de la U.
- Peñarreta, M., García, D., & Armas, R. (2019). Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador. *Espacios*, 40(7), 11.  
<https://www.revistaespacios.com/a19v40n07/19400711.html>

Puitiza, G. (2018). Nivel De Educación Financiera En Las Familias De La Urbanización Los Cuatro Suyos En El Distrito De La Esperanza Año 2018 - [Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo]. *Tesis para obtener el título de contador público*. Trujillo. <https://renati.sunedu.gob.pe/handle/sunedu/2988914>

SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y ADMINISTRADORAS PRIVADAS DE FONDOS DE PENSIONES (SBS). (2020). *Determinantes del Ahorro Voluntario en el Perú: Evidencia de una Encuesta de Demanda*. Lima. [https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/Determinantes%20del%20ahorro%20voluntario%20en%20el%20Peru\\_DT-001-2020\\_2.pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/Determinantes%20del%20ahorro%20voluntario%20en%20el%20Peru_DT-001-2020_2.pdf)

SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP. (2014). *Educación Financiera Para Ti*. [https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/guia\\_domina\\_tus\\_finanzas.pdf](https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/guia_domina_tus_finanzas.pdf)

SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP. (2023). *Portal SBS*. [https://www.sbs.gob.pe/app/web\\_doc/Paginas/documentos.aspx?cod=SF-0003](https://www.sbs.gob.pe/app/web_doc/Paginas/documentos.aspx?cod=SF-0003)

## Anexos:

### Anexo 01. Matriz de Consistencia Metodológica:

Título de la investigación: La Educación Financiera en los estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2023					
Investigador : Richard Romero Mendoza					
Problema	Objetivos	Variable	Dimensiones	Indicadores	Metodología
<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>				
¿Cuál es el nivel de Educación Financiera en los estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2023?	Determinar el nivel de Educación Financiera en los estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2023		Conocimiento Financiero	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Conocimiento de productos financieros</li> <li>- Entendimiento de productos financieros</li> <li>- Conocimiento de entidades financieras</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Enfoque:</b> Cuantitativo</li> <li>- <b>Alcance o Nivel de investigación:</b> Descriptivo y/o Correlacional</li> <li>- <b>Diseño de investigación:</b> No Experimental/Transversal</li> <li>- <b>Método de investigación:</b> Deductivo, Inductivo - Deductivo, Hipotético - Deductivo Analítico - Sintético</li> </ul>
<b>Problemas Específicos</b>	<b>Objetivos Específicos</b>	Educación Financiera			
¿Cuál es el nivel de conocimiento financiero en los estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2023?	Determinar el nivel de conocimiento financiero en los estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2023		Habilidades Financieras	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Uso eficiente de conocimientos financieros</li> <li>- Comparación de condiciones de productos financieros</li> <li>- Elaboración de presupuesto personal</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Población:</b></li> <li>- <b>Muestra:</b></li> <li>- <b>Muestreo:</b> No Probabilístico Intencional</li> </ul>
¿Cuál es el nivel de habilidades financieras en los estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca?	Determinar el nivel de habilidades financieras en los estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca		Actitudes Financieras	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Autocontrol para toma de decisiones financieras</li> <li>- Confianza en el sistema financiero</li> <li>- Oportunidades de ahorro e inversión</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Técnica:</b> Encuesta</li> <li>- <b>Instrumento:</b> Cuestionario</li> </ul>



---

**Título de la investigación: La Educación Financiera en los estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2023**


---

**Investigador : Richard Romero Mendoza**


---

¿Cuál es el nivel de actitudes financieras en los estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca?

Determinar el nivel de actitudes financieras en los estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca

---

¿Cuál es el nivel de hábitos financieros en los estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca?

Determinar el nivel de hábitos financieros en los estudiantes de contabilidad de la Universidad Nacional de Cajamarca

---

**Hábitos Financieros**

- Ahorro
  - Planificación de gastos
  - Balance y análisis de gastos
-

**Anexo 02. Instrumento de recolección de datos:****Universidad Nacional de Cajamarca****Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas****Escuela Académico Profesional de Contabilidad****Cuestionario**

La presente encuesta tiene por finalidad recopilar información para la obtención de resultados de la Tesis titulada: “LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES DE CONTABILIDAD DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA”, la cual será analizada en forma anónima, agradeciendo de antemano su colaboración.

**Instrucciones:** Leer atentamente cada uno de los ítems y marque con (X) solo una de las alternativas que crea conveniente.

**Variable: Educación Financiera**

**Dimensión: Conocimiento Financiero**

a) El conocimiento de los productos financieros es necesario para un uso óptimo del financiamiento, endeudamiento oportuno y ahorro eficiente.

1. ( ) No conozco
2. ( ) Conozco poco
3. ( ) No conozco ni desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco mucho

b) Es importante entender que existen variedad de productos financieros que están orientados a cubrir distintas necesidades, estos difieren en condiciones debido al fin para el que están orientados, para un uso óptimo es necesario entenderlos.

1. ( ) No conozco
  2. ( ) Conozco poco
  3. ( ) No conozco ni desconozco
  4. ( ) Conozco
  5. ( ) Conozco mucho
- c) Existen en el mercado múltiples entidades financieras que, regulados por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) ofertan productos activos y pasivos.
1. ( ) No conozco
  2. ( ) Conozco poco
  3. ( ) No conozco ni desconozco
  4. ( ) Conozco
  5. ( ) Conozco mucho
- d) Prevenir la informalidad es muy importante, puesto que, ante la necesidad muchas personas recurren a opciones de financiamiento informales que a la larga generan intereses demasiado altos, inestabilidad económica e incluso cometen delitos como extorsión, intimidación y agresión.
6. ( ) No conozco
  7. ( ) Conozco poco
  8. ( ) No conozco ni desconozco
  9. ( ) Conozco
  10. ( ) Conozco mucho

**Dimensión: Habilidades Financieras**

e) Es importante adecuar los productos financieros desde la necesidad de cada individuo y hacer un análisis de condiciones que permitirá optar por la mejor opción.

1. ( ) No conozco
2. ( ) Conozco poco
3. ( ) No conozco ni desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco mucho

f) Es importante comparar los productos financieros, para ello existen herramientas que permiten comparar los productos financieros en sus variables determinantes como tasas de interés, tasas de rendimiento, plazos y condiciones de pago.

1. ( ) No conozco
2. ( ) Conozco poco
3. ( ) No conozco ni desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco mucho

g) Elaborar un presupuesto implica elaborar un plan proyectando ingresos y gastos, priorizando los gastos realmente necesarios y desestimando los que no lo son.

1. ( ) No conozco
2. ( ) Conozco poco
3. ( ) No conozco ni desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco mucho

**Dimensión: Actitudes Financieras**

h) La manera en que se manejan las emociones con respecto al uso del dinero determina la estabilidad financiera de la persona y la familia. Hacer un uso consciente de los recursos económicos puede ayudar o no a tener una mejor calidad de vida y ahorros para enfrentar contingencias.

1. ( ) No conozco
2. ( ) Conozco poco
3. ( ) No conozco ni desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco mucho

i) La confianza en el sistema financiero se ve directamente reflejado en la inclusión financiera, uso de herramientas y productos que generan desarrollo.

1. ( ) No conozco
2. ( ) Conozco poco
3. ( ) No conozco ni desconozco
4. ( ) Conozco
5. ( ) Conozco mucho

j) Existen múltiples oportunidades de ahorro e inversión como depósitos a plazo, compra de valores y otros más tradicionales como la adquisición de bienes muebles e inmuebles.

1. ( ) No conozco
2. ( ) Conozco poco
3. ( ) No conozco ni desconozco
4. ( ) Conozco

5. ( ) Conozco mucho

**Dimensión: Hábitos Financieros**

k) El ahorro es una fracción de los ingresos destinado a ser reservado con un fin previamente establecido o con la finalidad de cubrir un imprevisto a futuro.

1. ( ) No conozco

2. ( ) Conozco poco

3. ( ) No conozco ni desconozco

4. ( ) Conozco

5. ( ) Conozco mucho

l) Es de gran importancia una adecuada planificación de gastos ya que garantiza el aprovechamiento óptimo de los recursos personales, para ello es necesario determinar la prioridad de los gastos a realizar.

1. ( ) No conozco

2. ( ) Conozco poco

3. ( ) No conozco ni desconozco

4. ( ) Conozco

5. ( ) Conozco mucho

m) Un análisis en retrospectiva de los egresos, es determinante para contrastar lo ejecutado con lo planeado y de no existir un plan permite reconocer gastos innecesarios o no prioritarios que de manera progresiva se puede corregir.

1. ( ) No conozco

2. ( ) Conozco poco

3. ( ) No conozco ni desconozco

4. ( ) Conozco
  5. ( ) Conozco mucho
- n) Generar ingresos de más de una fuente generará bienestar y no dependencia, para ello es importante realizar actividades paralelas, emprender u otra actividad que genere ingresos adicionales.
1. ( ) No conozco
  2. ( ) Conozco poco
  3. ( ) No conozco ni desconozco
  4. ( ) Conozco
  5. ( ) Conozco mucho





## Apéndice 02. Recolección de datos



## Apéndice 03. Prueba de fiabilidad del instrumento de recolección de datos

**Tabla 2**

*Resumen de procesamiento de casos*

<i>Resumen de procesamiento de casos</i>			
		N	%
Casos	Válido	72	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	72	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

**Tabla 3***Estadísticas de fiabilidad*

Alfa de Cronbach	N de elementos
,906	14

**Interpretación:**

La confiabilidad del instrumento es excelente para su aplicación, puesto que  $\alpha \geq 0,906$ .

**Apéndice 04. Baremos**

		Variable 1				
Puntaje		Var. 1	D1	D2	D3	D4
	<b>N° Preguntas</b>	14	4	3	3	4
	<b>Puntaje Mínimo</b>	14	4	3	3	4
	<b>Puntaje Máximo</b>	70	20	15	15	20
	<b>Rango</b>	57	17	13	13	17
	<b>Intervalo</b>	19.00	5.67	4.33	4.33	5.67
BAREMO	<b>Bajo (1)</b>	14	4	3	3	4
		32	9	7	7	9
	<b>Medio (2)</b>	33	10	8	8	10
		51	15	11	11	15
	<b>Alto (3)</b>	52	16	12	12	16
	70	20	15	15	20	