



UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y
ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES



**“LA CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA
DE DECISIONES DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS
ESTUDIANTES DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS
CONTABLES DE LA UNA, PERIODO 2022”**

TESIS

PRESENTADA POR:

JANETH FELI CRUZ MONTESINOS

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

PUNO – PERÚ

2022



DEDICATORIA

Con todo mi cariño a quien me dio la vida, me guio y apoyó de forma decidida en mi formación profesional, a mi madre Felicitas, a quien admiro, respeto y agradezco por su constante apoyo y comprensión.

A mi padre José Manuel, aunque no está a mi lado estoy segura de que se sentirá feliz de ver mis metas realizadas, por eso a ti apreciado padre te dedico mi esfuerzo allá donde te encuentres, siempre y cada día estas en mis recuerdos, yo sé que en todo momento al desarrollar este trabajo y en todo momento estas a mi lado.

A mis hermanos por el apoyo que me brindaron a lo largo de mi carrera universitaria, gracias por confiar en mí, porque han hecho posible culminar esta investigación.



AGRADECIMIENTOS

A la Universidad Nacional del Altiplano, a mi director, Dr. Alfredo Cruz Vidangos, por su tiempo, dedicación y paciencia en la elaboración de este trabajo, a los miembros del jurado de investigación, por contribuir con sus ideas, observaciones y sugerencias que permitieron mejorar la investigación, a los docentes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables, por las enseñanzas brindadas y a todas las personas que de una u otra forma colaboraron en la realización de esta investigación.



ÍNDICE GENERAL

Pág.

DEDICATORIA	
AGRADECIMIENTOS	
ÍNDICE GENERAL	
ÍNDICE DE FIGURAS	
ÍNDICE DE TABLAS	
ÍNDICE DE ACRÓNIMOS	
RESUMEN	11
ABSTRACT.....	12

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	14
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	16
1.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN	16
1.3.1. HIPÓTESIS GENERAL.....	16
1.3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICOS	16
1.4. JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO	17
1.5. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	18
1.5.1. OBJETIVO GENERAL.....	18
1.5.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	18

CAPÍTULO II

REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN.....	19
2.1.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES	19



2.1.2. ANTECEDENTES NACIONALES	21
2.1.3. ANTECEDENTES LOCALES.....	24
2.2. MARCO TEÓRICO.....	25
2.2.1. CULTURA FINANCIERA.....	25
2.2.1.1. CONOCIMIENTOS FINANCIEROS	29
2.2.1.1.1. INFLACIÓN	29
2.2.1.1.2. TASA DE INTERÉS	30
2.2.1.1.3. RENTABILIDAD Y RIESGO	31
2.2.1.2. HABILIDADES FINANCIERAS	33
2.2.1.2.1. PLANIFICACIÓN Y PRESUPUESTO	34
2.2.1.2.2. COSTO DE VIDA	35
2.2.1.2.3. AHORRO.....	35
2.2.2. TOMA DE DECISIONES DE LAS FINANZAS PERSONALES ...	37
2.2.2.1. PREVISIÓN.....	41
2.2.2.2. CONTROL FINANCIERO	42
2.3. MARCO CONCEPTUAL.....	44

CAPÍTULO III

MATERIALES Y MÉTODOS

3.1. UBICACIÓN GEOGRÁFICA DEL ESTUDIO.....	47
3.2. PERIODO DE DURACIÓN DEL ESTUDIO	48
3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA DEL ESTUDIO	48
3.4. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	50
3.4.1. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	50
3.5. DISEÑO ESTADÍSTICO	51



CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. RESULTADOS.....	54
4.2. DISCUSIÓN	72
V. CONCLUSIONES	77
VI. RECOMENDACIONES	78
VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	79
ANEXOS	87

TEMA: Cultura Financiera y Toma de Decisiones de las Finanzas Personales

ÁREA: Análisis Económico y Financiero

FECHA DE SUSTENTACIÓN: 08 de setiembre del 2022



ÍNDICE DE FIGURAS

	Pág.
Figura 1: Ubicación de la Escuela Profesional de Ciencias Contables	47
Figura 2: Nivel de conocimientos financieros y la toma de decisiones en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables (en porcentajes)	63
Figura 3: Nivel de habilidades financieras y la toma de decisiones en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables (en porcentajes).....	66
Figura 4: Cultura de financiera y la relación con la toma de decisiones, expresado en porcentajes.	69
Figura 5: Contenido del programa de educación financiera.....	88



ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1: Estudiantes Matriculados en el Semestre Académico 2022-I.....	48
Tabla 2: Estudiantes, Muestra de Estudio	50
Tabla 3: Valores de correlación del coeficiente de Rho Spearman	52
Tabla 4: Preguntas para determinar el nivel de conocimientos financieros.....	54
Tabla 5: Resultados de conocimientos financieros en los estudiantes del VI al X semestre de la escuela profesional de Ciencias Contables, 2022.....	55
Tabla 6: Preguntas para determinar el nivel de habilidades financieras	56
Tabla 7: Resultados de habilidades financieras en los estudiantes del VI al X semestre de la escuela profesional de Ciencias Contables, 2022.....	57
Tabla 8: Preguntas para determinar la toma de decisiones de las finanzas personales.	59
Tabla 9: Resultados de la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes del VI al X semestre de la escuela profesional de Ciencias Contables, 2022.....	60
Tabla 10: Nivel de conocimientos financieros y la toma de decisiones en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables.....	63
Tabla 11: Nivel de habilidades financieras y la toma de decisiones en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables	65
Tabla 12: Cultura financiera y la toma de decisiones de las finanzas personales.....	69
Tabla 13: Prueba de hipótesis de la toma de decisiones con los conocimientos financieros, las habilidades financieras y la cultura financiera en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la UNA, periodo 2022.	71



Tabla 14: Planificación del programa de educación financiera	88
Tabla 15: Medios de comunicación para programa de educación financiera	89



ÍNDICE DE ACRÓNIMOS

(BCRP)	: Banco Central de Reserva del Perú
(BN)	: Banco de la Nación
(CAF)	: Corporación Andina de Fomento
(CNMV)	: Comisión Nacional del Mercado de Valores
(CMF)	: Comisión para el Mercado Financiero
(CONDUSEF)	: Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros
(ENFIN)	: Encuesta de Cultura Financiera del Perú
(IPC)	: Índice de Precio al Consumidor
(MINEDU)	: Ministerio de Educación
(OCDE)	: Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico
(PISA)	: Programme for International Student Assessment
(PLANEF)	: Plan Nacional de Educación Financiera en el Perú
(SBS)	: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP
(UNA)	: Universidad Nacional del Altiplano



RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo identificar la incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la escuela profesional de Ciencias Contables de la UNA-Puno, 2022. Este tema estuvo enmarcado en la cultura financiera en relación a la toma de decisiones financieras de los estudiantes universitarios. En cuanto a la metodología se utilizó el enfoque cuantitativo, descriptivo-correlacional, analítico, deductivo, no experimental, transversal; En cuanto a la recolección de datos, se aplicó la técnica de la encuesta y se utilizó como instrumento el cuestionario. Es así que se encontraron los siguientes resultados, el 66.5% de los encuestados tienen un nivel medio de cultura financiera y toman decisiones sobre sus finanzas personales de forma moderada; Mediante el coeficiente de correlación de Spearman se encontró que la correlación entre el conocimiento financiero y la toma de decisiones es positiva y altamente significativa, donde el coeficiente de Spearman fue de 0.180, este valor indica una correlación baja; la correlación entre las habilidades financieras y la toma de decisiones resulta ser altamente significativa, donde el coeficiente de Spearman fue de 0.343, este valor indica una correlación positiva baja, además, el 34.9% de los encuestados tiene un nivel medio de conocimiento financiero y toma decisiones financieras de manera moderada. Por lo que se concluyó que la cultura financiera incide significativamente en la toma de decisiones de las finanzas personales de los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la UNA-Puno, 2022 - I, con una correlación significativa positiva baja entre ambas variables siendo 0.360 su coeficiente de correlación de Spearman.

Palabras clave: Cultura financiera, conocimientos financieros, habilidades financieras, toma de decisiones, finanzas personales.



ABSTRACT

The objective of the research was to identify the incidence of financial culture in the decision-making of personal finances in the students of the professional school of Accounting Sciences of the UNA-Puno, 2022. This topic was framed in the financial culture in relation to the financial decision-making of university students. Regarding the methodology, the quantitative, descriptive-correlational, analytical, deductive, non-experimental, cross-sectional approach was used; Regarding data collection, the survey technique was applied and the questionnaire was used as an instrument. The following results were found, 66.5% of respondents have a medium level of financial culture and make decisions about their personal finances moderately; Through Spearman's correlation coefficient, it was found that the correlation between financial knowledge and decision making is positive and highly significant, where the Spearman coefficient was 0.180, this value indicates a low correlation. correlation between financial skills and decision making turns out to be highly significant, where Spearman's coefficient was 0.343, this value indicates a low positive correlation, in addition, 34.9% of respondents have a medium level of financial knowledge and make financial decisions. moderate way. Therefore, it was concluded that the financial culture significantly affects the decision-making of the personal finances of the students of the Professional School of Accounting Sciences of the UNA-Puno, 2022 - I, with a low positive significant correlation between both variables being 0.360 its Spearman correlation coefficient.

Keywords: Financial culture, financial knowledge, financial skills, personal finance, decision making.



CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

Higuera & Gerardo (2009) refieren que la cultura financiera hace referencia a ideas, discernimientos, actitudes y costumbres frente al dinero. Asimismo, Arrunátegui (2010) refiere que se puede entender con referente a la cultura financiera, como la comprensión de conceptos financieros cotidianos. Asimismo, debemos entender por toma de decisiones como un proceso que consiste en hacer un análisis y elegir entre varias opciones de acción (Chiavenato, 2009).

Un alto nivel de cultura financiera permite a los jóvenes universitarios dominar conocimientos financieros, habilidades financieras, para tomar conciencia del valor del dinero, realizar gastos responsables y tener sentido del ahorro, es decir, administrar sus finanzas personales (Nuñez, 2018). Es así que comprender como funciona la dinámica económica (Portilla, 2016), conlleva a tener una mejor cultura financiera (Montoya, 2005), y a tomar mejores decisiones financieras.

Con lo explicado anteriormente la cultura financiera es de suma importancia para el desenvolvimiento en este caso de los estudiantes universitarios en las sociedades actuales (García, 2011). Además las personas están inmersas en un mundo económico, al tener dinero las personas lo usan para satisfacer sus necesidades, y así asegurar una vida digna (Sarmiento, 2005). Y por esa razón se tiene que transmitir conocimientos a los estudiantes a fin de capacitarlos para que así tengan una alta cultura financiera (Joost, 2011). Y tomen decisiones financieras adecuadas a lo largo de su vida, como la financiación de los estudios universitarios.

Además la toma de decisiones es un elemento importante en toda persona, porque ayuda a afrontar los desafíos de la vida diaria, que generalmente giran en torno a la



economía (Valcarcel, 2021). Asimismo, los estudiantes presentan un nivel medio de cultura financiera, y falta de libertad para tomar decisiones de cambio para optar por niveles más competitivos en sus finanzas personales. En síntesis, la mayoría de los problemas giran en torno a la cultura financiera y la toma de decisiones de finanzas personales (Valcarcel, 2021). Ya que los estudiantes que no tienen conocimientos financieros básicos pueden tomar decisiones que van en contra de sus intereses a largo plazo, como comprar bienes o ahorrar (CAF, 2020).

Asimismo, la investigación comprende cuatro capítulos. De los cuales el Capítulo I Introducción se refiere al planteamiento del problema, formulación del problema, hipótesis de investigación, justificación del estudio, objetivos de la investigación. El capítulo II Revisión de la Literatura se refiere a los antecedentes de la investigación, marco teórico y marco conceptual. Toda investigación requiere de una base teórica que la sustente y guíe, por tal motivo se presentan los antecedentes investigativos relacionados con el tema, se conceptualiza claramente cada una de las variables. El Capítulo III Materiales y Métodos se refieren a la ubicación geográfica del estudio, la duración del estudio, diseño de la investigación, la población y muestra de estudio, diseño estadístico, variables. El Capítulo IV Resultados y Discusión se refiere a los resultados y discusión. Además, se presentan los resultados obtenidos de la aplicación del instrumento a los estudiantes y la discusión de los resultados de esta investigación, contrastándolos con los resultados de los antecedentes. Finalmente, se presentan las conclusiones, recomendaciones, referencias bibliográficas y anexos.

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Una alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente (ENFIN, 2011) así mismo según la encuesta que realiza en el Perú la Corporación



Andina de Fomento CAF et al. (2015) obtuvo los resultados siguientes, la mitad de los entrevistados no tiene presupuesto familiar y no perciben estable su situación económica, asimismo, el 68% de la población no pueden cubrir sus gastos, lo que puede indicar una escasa planificación financiera y la posibilidad de que las personas estén viviendo por debajo de sus capacidades económicas reales.

Asimismo, el Programa para la Evaluación Internacional de los Alumnos PISA indica que, el Perú no está exento de la problemática en temas financieros, ya que no alcanza siquiera el 5% de alumnos en el nivel alto de la competencia financiera, puesto que solo el 1.2% alcanzan el nivel alto en temas de finanzas. Además, los estudiantes del Perú están lejos de mostrar destrezas para anticiparse en la toma de decisiones en problemas financieros, además, esta tarea requiere una aplicación más eficiente de sus habilidades y destrezas, lo que puede potenciar otras competencias.

Por otra parte, el Instituto Peruano de Economía IPE (2019) indica que Puno muestra un ingreso promedio mensual por trabajo menor a sus pares regionales y al promedio nacional; También refiere que Puno en el pilar económico, obtiene 3.4 de 10 puntos. Además, Puno se ubica como la sexta región con el menor gasto por hogar mensual siendo S/. 1 414.00 soles, muy por debajo del promedio nacional el cual es S/. 2 415.00 soles, asimismo, en caso de gasto por hogar, Puno se ubica en el puesto 20 de 25 regiones. Información que nos muestra la carencia de cultura financiera en la región de Puno.

Finalmente, tales hallazgos dejan ver los indicios de la necesidad de inculcar la cultura financiera en los estudiantes, dado que toman decisiones en automático sin previo análisis de la información y eso es un problema.



1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. PROBLEMA GENERAL

¿De qué manera la cultura financiera incide en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contable de la UNA-Puno, 2022?

1.2.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS

P.E.1. ¿De qué manera los conocimientos financieros inciden en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contable de la UNA-Puno, 2022?

P.E.2. ¿De qué manera las habilidades financieras inciden en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contable de la UNA-Puno, 2022?

1.3. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1. HIPÓTESIS GENERAL

La cultura financiera incide significativamente en la toma de decisiones de las finanzas personales de los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la UNA-Puno, 2022.

1.3.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICOS

H.E.1. Los conocimientos financieros se asocian con la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la UNA-Puno, 2022.

H.E.2. Las habilidades financieras se asocian con la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la UNA-Puno, 2022.



1.4. JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO

El mundo de las finanzas se enfrenta a escenarios cada vez más exigentes donde para ser competitivo hay que estar preparados en diferentes áreas que pueden ser sostenibles en el tiempo, el conocimiento de las finanzas y la toma de decisiones se han convertido en una importante herramienta para promover: crecimiento económico, prosperidad y reducción de la pobreza de un país (Zirena, 2019).

Asi mismo a pesar de estar en el siglo XXI en una época de tecnología, los adolescentes incurren en el mal manejo de sus ingresos, la falta o poca práctica del ahorro, solo puede permitirnos pensar en la baja cultura financiera que poseen (Revilla, 2021).

Del mismo modo, dado el nivel medio con tendencia a bajo de conocimientos financieros, los estudiantes universitarios terminan tomando decisiones que no mejoran la capacidad para crear y acumular riqueza que les sirva ante condiciones inciertas (López, 2016). Por lo antes mencionado la Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo ALIDE (2014) refiere que, la falta de conocimientos financieros, en este caso de los estudiantes universitarios, hace que no manejen bien su dinero y es posible que no dejen dinero suficiente para ahorrar despues de realizar sus gastos diarios, o pueda que acumulen deudas que no pudan pagar, lo que perjudica su grado de protección económica. Y por infortunio, los estudios muestran que los estudiantes no comprenden conceptos financieros básicos sobre cultura financiera, esta falta de información hace que los estudiantes sean vulnerables (Joost Van , 2011).

No obstante, debido a la inexperiencia y falta de cultura financiera, los jóvenes tienden a tomar decisiones financieras inadecuadas, dejándose llevar por las emociones (Zirena, 2019), es por ello que esta investigación se plantea la siguiente



pregunta ¿De qué manera la cultura financiera incide en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contable de la UNA-Puno, 2022?; respondernos a esta pregunta nos permitirá saber, el nivel de incidencia entre la toma de decisiones y la cultura financiera de los estudiantes universitarios.

1.5. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.5.1. OBJETIVO GENERAL

Identificar la influencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de las finanzas personales de los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contable de la UNA-Puno, 2022

1.5.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS

O.E.1. Analizar la relación entre los conocimientos financieros y la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la UNA-Puno, 2022.

O.E.2. Analizar la relación entre las habilidades financieras y la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la UNA-Puno, 2022.

O.E.3. Proponer un modelo de un programa de Educación Financiera para incrementar el nivel de Cultura Financiera en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la UNA-Puno, 2022.



CAPÍTULO II

REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

2.1.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES

Gutiérrez & Delgadillo (2018) en su investigación denominada: La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la universidad Católica Boliviana San Pablo. Encuentran que, el 78.2% señala que su conocimiento personal sobre temas financieros es "Medio" y el 12.0% indica que este conocimiento es "Bajo". Además, el 8.8% afirmó que se excede en sus gastos "Siempre", el 31.8% señaló que se excede en sus gastos "Frecuentemente", el 55.8% contestó señalando que se excede en sus gastos "Pocas veces", mientras que el 3.8% indicó que no se excede nunca.

López (2016) en su artículo titulado: La des educación financiera en jóvenes universitarios ecuatorianos: Una aproximación Teórica. Donde llega a la conclusión que los estudiantes tienen el nivel medio con tendencia a bajo de conocimientos financieros, además los estudiantes universitarios terminan tomando decisiones que no mejoran la capacidad para crear y acumular riqueza que les sirva ante condiciones inciertas. Asimismo, dominan algunos términos de finanzas, pero no son capaces de trasladarlos a la práctica.

Garay (2016) en su artículo denominado: Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera, en el cual llega a la conclusión que, las personas de la ciudad de Cochabamba y La Paz presentan un nivel bajo de alfabetismo financiero. Además, encontró evidencia empírica donde,



indica que los factores culturales influyen significativamente el alfabetismo financiero.

Hernández (2015) en su investigación titulado: La Educación Financiera en los Alumnos de la Licenciatura en Actuaría de la Facultad de Economía de la Universidad Autónoma del Estado de México 2014, llegó a los siguientes resultados, con relación al presupuesto el 64.7% de los estudiantes, señalan que sí elaboran un presupuesto, mientras que el 35.3% no están familiarizados con la realización de este. Esto puede implicar que los estudiantes tienen un control sobre lo que ingresan y lo que gastan; Con respecto al ahorro el 77.6%, de estudiantes de Actuaría sí tienen el hábito de ahorrar, en contraste con el 22.4% de los estudiantes que no cuentan con el hábito, este porcentaje de ahorro se debe a que el Estado de México, específicamente el Valle de Toluca, cuenta con un nivel socioeconómico medio alto.

García (2011) Tesis denominada: Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez 2011. Investigación en la que llegó a los siguientes resultados, el 60% de los entrevistados tienen el hábito de ahorrar y el 40% no tiene el hábito del ahorro. Además, las personas que dicen ahorrar lo hacen en su mayoría guardándolo en casa, que representan un 83% de los encuestados, un 9% menciona ahorrarlo en alcancías y solo el 8% lo hace con una cuenta de ahorros.



2.1.2. ANTECEDENTES NACIONALES

Valcarcel (2021) en su investigación titulada: Relación entre cultura financiera y toma de decisiones en microempresarios del sector calzado del entorno mercado San Camilo, Arequipa 2018. concluye que al realizar la correlación de las variables cultura financiera con toma de decisiones, halla una correlación directa, de nivel bajo entre las variables ya que obtuvo 0.299 como valor de coeficiente de Spearman. En consecuencia, una mayor cultura financiera se asocia con una adecuada toma de decisiones, y una menor cultura financiera se asocia con una inadecuada toma de decisiones.

Revilla (2021) investigación denominada: Cultura financiera y su incidencia en la toma de decisiones en los estudiantes del 5° grado de educación secundaria de la Institución Educativa JEC. “San Pablo” en la provincia de San Pablo-Cajamarca. La cual concluye que existe una correlación positiva débil entre la variable cultura financiera y la toma de decisiones, ya que obtuvo como valor 0.331 de coeficiente de Spearman.

SBS (2020) según el estudio denominado: Determinantes del Ahorro Voluntario en el Perú: Evidencia de una Encuesta de Demanda. El cual hace uso de los resultados de la Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera (ENDSF), muestran que en el Perú el 60% de los peruanos ahorra voluntariamente, sea en dinero o en bienes, solo el 40% de la población mayor a 15 años ahorra en dinero y apenas el 8% lo hace en el Sistema Financiero. Además, en cuanto a la edad de los ahorrantes, se encontró que los jóvenes 18 a 25 años son los que menos ahorran.



Huaccha (2019) En su investigación titulada: Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2019. Llega a la conclusión que, el nivel de conocimientos financieros, es regular para el 41% y deficiente para el 22.8%. En el nivel de las habilidades financieras se encuentra entre regular y deficiente, el 34.7% tienen un nivel regular y 34.2% es deficiente.

Canahuire & Portugal, (2019) En la investigación denominada: La cultura financiera y su relación en la toma de decisiones financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019. Investigación en la que llegó a los resultados de la investigación, que el valor del coeficiente de correlación que existe entre la cultura financiera y la toma de decisiones es de 0.464 indicando una correlación positiva moderada, esto determina que la cultura financiera influye positivamente en la toma de decisiones de los estudiantes, esto demuestra que a mayor cultura financiera mejor será la toma de decisiones de los estudiantes de la E.P. de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca.

Tinoco (2018) En la investigación denominada: Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017. Universidad César Vallejo. el cual llegó a los resultados siguientes: conocimientos financieros, con relación a la Inflación, según la pregunta: Suponga que la tasa de interés de su cuenta de ahorro es de 1% al año, y la tasa de inflación es de 2%. Después de un año, ¿Podría comprar más, igual o menos que antes?, del total de la muestra, el 28.57% de los encuestados contestó: menos que hoy, el 37.36% manifestó: igual que hoy, así mismo el



34.07% respondió: más que hoy. Además, con relación a la Tasa de Interés, según la pregunta Suponga que tiene 100 soles en una cuenta de ahorro, y la tasa de interés fue de 2% anual. Después de 5 años, ¿Cuánto piensa que debería tener en la cuenta? Del total de la muestra, el 23.08% de los encuestados contestó: menos de S/. 102, el 32.42% manifestó: exactamente S/. 102, así mismo el 44.51% respondió: más de S/. 102. También se planteó: ¿Podría comprar más, igual o menos que antes? Del total de la muestra, el 28.57% de los encuestados contestó: menos que hoy, el 37.36% manifestó: igual que hoy, así mismo el 34.07% respondió: más que hoy. Así mismo, el desarrollo de habilidades financieras, con relación al Ahorro, los resultados de la pregunta ¿qué se debe hacer y establecer para materializar un ahorro? Del total de la muestra, el 18.13% de los encuestados contestó: fondo de inversiones, el 21.43% manifestó tener en cuenta una renta variable, así mismo 24.73% respondió establecer una cuenta fija, en tanto que el 35.71% manifestó el hacer un depósito.

Trigoso (2017) investigación tituladaa: Incidencia de la educación financiera en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las micro y pequeñas empresas MYPES en la ciudad de Huaraz, 2014. Quien en su investigación llegó a la conclusión que la relación del conocimiento de los conceptos financieros incide positivamente en la toma de decisiones, de acuerdo a la opinión del 58.25% de encuestados.

Caballero (2016) en su investigación titulada: La educación financiera y su influencia en la toma de decisiones del personal de la promotora desarrollo educación y cultura, distrito Jesús María, año 2016. Llegó a la conclusión que el conocimiento financiero incide en la toma de decisiones,



ya que encuentra una asociación positiva perfecta entre la variable independiente Conocimiento Financiero y la variable dependiente Toma de Decisiones, dado que su resultado fue $R=1.00$ que es el factor de correlación de Pearson.

2.1.3. ANTECEDENTES LOCALES

Otazu (2022) en la investigación denominada: Factores Determinantes de las buenas Prácticas Financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, 2020. Donde demostró que, el grupo de estudiantes menores a 18 años, el 81.5% ahorra, siendo la tasa más alta respecto a los otros grupos; por otro lado, en el grupo de estudiantes mayores a 25 años, solo un 57.1% ahorra, esto significa que a una edad mayor las buenas prácticas financieras pueden verse debilitadas por la responsabilidad económica, todo lo opuesto al primer grupo, debido a que aún son jóvenes dependientes. Luego de la evaluación y análisis e interpretación de los resultados obtenidos en la investigación se tuvo las siguientes conclusiones: La cultura financiera es un factor fundamental que explica las buenas prácticas financieras de los estudiantes, se evidenció que la dependencia económica del estudiante incide en las decisiones financieras de préstamo.

Núñez (2018) en su investigación titulada: Incidencia de la Cultura Financiera en la Toma de Decisiones de los Estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA-Puno, 2016 II. En el cual concluye que, la cultura financiera incide significativamente en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica. Donde se determinó que cuando el individuo tiene un nivel alto de cultura financiera, la razón de tomar decisiones acertadas es 11 veces superior que cuando tiene un nivel medio o



nivel bajo de cultura financiera. De igual modo, el valor de la prueba z calculado resultó mayor que el valor de la prueba z crítico, además el valor de P valúe es menor a 0.05.

2.2. MARCO TEÓRICO

2.2.1. CULTURA FINANCIERA

La Real Academia Española (2017), define a la cultura como el conjunto de conocimientos que permite desarrollar el juicio crítico y los modos de vida y costumbres, en un tiempo o grupo social. Asimismo, el autor Boas (1930) refiere que la cultura, incluye las manifestaciones de los hábitos sociales en una comunidad, así también, se ven afectadas las reacciones de la persona en la medida de las costumbres del grupo en que vive. Además, para Montoya (2005) la cultura es un resultado de la educación la cual es un proceso de aprendizaje.

Por otro lado, las finanzas se definen como el arte y la ciencia de administrar el dinero. Las personas ganan o recaudan dinero, como también, lo gastan o lo invierten. Es por ello que, las finanzas se ocupan del proceso, de las transferencias de dinero entre personas, empresas y gobiernos (Baena, 2014). Y son una parte de la economía, que estudian la administración del dinero en relación con el tiempo y el riesgo. Bodie & Merton (1999) señalan que, las finanzas estudian la manera en que las personas asigna los recursos escasos a través del tiempo. También refieren que, la teoría financiera consta de una serie de conceptos que ayudan a organizar ideas sobre cómo asignar recursos a través del tiempo y grupo de modelos cuantitativos que permiten evaluar alternativas, adoptar decisiones y tomar acción.



Por tal razón la cultura financiera es definida como la combinación de conciencia, conocimientos, habilidades, actitudes y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras adecuadas o acertadas y, en última instancia, lograr el bienestar financiero individual, que permite a la población gestionar sus finanzas personales, y permite un mejor control del presupuesto personal y familiar, según la (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico OCDE 2018; ENFIN, 2011). Por otro lado, Higuera & Gerardo (2009) refieren que la cultura financiera hace referencia a ideas, discernimientos, actitudes y costumbres frente al dinero. Asimismo, Arrunátegui (2010) refiere que se puede entender con referente a la cultura financiera, como la comprensión de conceptos financieros cotidianos.

Además, la cultura financiera hace referencia a los conocimientos que se poseen por costumbres y tradiciones, sin embargo, puede ser formada de acuerdo a la educación, por tal razón, para que se dé una cultura primero debe darse una educación.

Por su parte la SBS (2020), indica respecto a la cultura financiera, de la literatura empírica revisada, se observa que las investigaciones se aproximan a diferentes aspectos de la cultura financiera, los cuales comprenden los conocimientos financieros, las características cognitivas. Respecto a los conocimientos financieros, no existe un consenso en cuanto a su medición, así como, Lusardi (2008) para el caso de Estados Unidos estudia la relación entre el ahorro para el retiro y tres variables que aproximan el conocimiento de conceptos como diversificación de riesgos, inflación, y saber calcular una tasa de interés simple, encontrando una relación positiva y estadísticamente significativa en estas dos últimas y el ahorro para el retiro. Un punto importante



que destaca este autor es que los conocimientos financieros no son simples proxys del nivel educativo, ya que, aun controlando por esta variable, estos siguen siendo significativos. De manera similar, Bucher & Lusardi, (2011), en un estudio sobre ahorros para el retiro en Alemania, utilizan las mismas variables, pero a diferencia del estudio anterior, las incorporan en la estimación de dos maneras. En un primer caso, consideran una variable dummy que señala si el encuestado respondió las tres preguntas mencionadas anteriormente correctamente y en un segundo caso, considera un score de conocimientos financieros, que contabiliza el número de aciertos en un rango que varía de 0 a 3. Al respecto, los autores encuentran que el grado de conocimientos financieros solo resulta significativo en el caso del score (indicador).

De otro lado, merece especial atención la discusión de Fernandez et al. (2013) los cuales señalan que existe una desconexión entre el concepto de cultura financiera y la manera en que este concepto es medido. Así, en lugar de enfocarse en la habilidad y experiencia de la persona para relacionarse de manera exitosa con la cultura financiera, se utiliza en la literatura únicamente el conocimiento de conceptos financieros. Sin embargo, aún con esta precisión, se podría estar omitiendo características de la personalidad del individuo, que afectan también su nivel de cultura financiera. En esa línea cobra relevancia el trabajo de Roa et al. (2018), los cuales adoptan un concepto más amplio de cultura financiera que incluye además de conocimientos financieros, habilidades cognitivas y rasgos de la personalidad. Así, los autores utilizando una Encuesta de Medición de Capacidades Financieras en los países de Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú explican el ahorro en general con un índice de conocimientos financieros (inflación, riesgo y rentabilidad), un índice de



diligencia que incluye la tendencia a planificar, perseverancia por el logro y tener autocontrol, y una variable que sería un proxy de las habilidades cognitivas (saber calcular una tasa de interés simple pasiva).

En este sentido, la cultura financiera comprende las herramientas que permite contribuir con la formación integral de las personas, para un adecuado desempeño en la vida personal, familiar y social, es decir, dando la importancia al desarrollo de conocimientos y habilidades favorables al logro de una independencia, en el contexto del desarrollo económico y social del país. Se pone énfasis, en la toma de conciencia sobre la cultura financiera (CREDOMATIC, 2008). Ya que cada persona cumple un papel fundamental en la cultura de la sociedad y más aún en la cultura financiera.

Es así que para tener Cultura Financiera se debe adquirir conocimientos y ello se consigue con la educación, en este caso específicamente educación financiera. Para PLANEF et al. (2017) explica sobre la importancia de la educación financiera a través de la educación superior:

Es usual que los estudiantes de universidades o institutos técnicos empiecen a administrar su dinero por primera vez, y es importante que estén en capacidad de administrarlo con responsabilidad.

En la actualidad, la mayoría de estudiantes de educación superior no han recibido educación financiera apropiada en la educación básica. Por ello, al asistir a la universidad o institutos técnicos, enfrentarán desafíos relacionados a la administración de sus finanzas personales para los que posiblemente no estén preparados.



Para adquirir cultura financiera necesita el estudiante un buen aprendizaje, la cual Ausubel propone una teoría la cual es: Teoría de Aprendizaje de Ausubel

En la Teoría del Aprendizaje propuesta por Ausubel (1976), refuta el aprendizaje memorístico que se enseña a los jóvenes, este aprendizaje trata de exponer procesos internos cuando se aprende, por ejemplo, la adquisición de habilidades intelectuales, la adquisición de información, las estrategias cognitivas, destrezas motoras o actitudes. Es el aprendizaje en el cual los jóvenes relacionan lo que ya saben con los nuevos conocimientos, lo cual involucra la modificación y evolución de la nueva información.

2.2.1.1. CONOCIMIENTOS FINANCIEROS

Se refiere a conocer y entender los conceptos financieros básicos como inflación, tasa de interés, relación entre rentabilidad y riesgo, y sobre el funcionamiento del mercado de capitales que tienen las personas (García et al. 2013).

2.2.1.1.1. INFLACIÓN

Hace referencia a la acción y efecto de inflar. La inflación en este caso, es el incremento continuado de los precios. Esto quiere decir que, con la inflación, suben los precios de los bienes y servicios, lo que genera la caída del poder adquisitivo (Figueiras, 2021). Por esta razón una alta inflación significa que, el costo de vida este aumentando rápidamente (ENFIN, 2011).



Índice de Precio al Consumidor (IPC)

Es una medida del nivel de los precios en un momento determinado ya que se basa en los precios que poseen el conjunto de bienes y servicios contenidos en una canasta familiar de compras considerada representativa (Calderón et al. 2008).

Banco Central de Reserva del Perú

Es una institución autónoma que tiene como principal objetivo preservar la estabilidad monetaria del país. Desde el 2002, se rige mediante metas específicas de inflación, buscando que esta se mantenga entre 1 y 3% de inflación en este caso el Perú.

2.2.1.1.2. TASA DE INTERÉS

Precio que se paga por el uso del dinero. Se suele expresar en términos porcentuales y referirse a un periodo de un año (BCRP, 2011). Para Villalobos (2009) el interés es el pago por el uso del dinero ajeno. Asimismo, Kohler (2008) refiere que, la tasa de interés es el porcentaje al que se invierte un capital en un determinado periodo de tiempo, a su vez se divide en: Interés simple, Interés compuesto.

Por tal razón, el interés es simple cuando sólo el capital gana intereses y es compuesto si a intervalos de tiempo preestablecidos, el interés vencido se agrega al capital. Por lo que también genera intereses (Villalobos, 2009, pág. 96).

Así también, la tasa de interés puede ser de carácter fijo, quiere decir que, se conserva estable mientras dura la inversión o se devuelve el préstamo, también puede ser, tasa de interés variable, se refiere a que, se actualiza, por lo general, de manera mensual, para adaptarse a la



inflación, la variación del tipo de cambio y otros factores (Alegre, 1997).

Se concluye en este punto que, a medida que se reducen las tasas de interés, más personas pueden pedir prestado más dinero. El resultado es que los consumidores tienen más dinero para gastar, lo que hace que la economía crezca y que la inflación aumente. Lo contrario se aplica al aumento de las tasas de interés. A medida que sube las tasas de interés, las personas tienden a ahorrar, ya que los beneficios de los ahorros son mayores. Esto conlleva a que las personas tengan menos ingresos disponibles para gastar como resultado del aumento del ahorro, la economía se desacelera y la inflación reduce.

2.2.1.1.3. RENTABILIDAD Y RIESGO

RENTABILIDAD:

Hace referencia a los beneficios que se han conseguido a se pueden conseguir de una inversión (Sevilla, 2015). Beneficio obtenido por un activo en relación con su coste de adquisición, quiere decir, la capacidad del activo de producir intereses u otros rendimientos al adquirente o inversor (Montero, 2013). Es por tal razón, la capacidad de un activo genera beneficios en relación a una inversión hecha o a un esfuerzo realizado. Sirve para determinar el rendimiento de un producto o negocio determinado (ESAN, 2015). Por lo tanto, la capacidad de generar rendimiento se conoce como rentabilidad según refiere la Comisión de Mercado Financiero (CMF, 2019).



RIESGO:

Al realizar una inversión es inevitable que exista cierta incertidumbre con relación a las cifras de rentabilidad, si serán las esperadas, a esto se le conoce como riesgo (ESAN, 2015). Por ello, “existe la posibilidad de que la inversión no produzca los resultados que se espera incluso, que se pierda parte o todo el capital que se ha invertido inicialmente” (CMNV, 2016). Así también, “el riesgo de un activo depende de la probabilidad que, a su vencimiento, el emisor cumpla las cláusulas de rentabilidad y amortización financiera pactadas” (Montero, 2013).

Es por ello que, la rentabilidad y el riesgo son dos concepciones que están unidos (CMNV, 2016). En consecuencia, no existe inversión sin riesgo, algunos productos o negocios implican más riesgo que otros (CMF, 2019). El riesgo y la rentabilidad pueden ser medidos de manera proporcional. Es decir, mientras mayor sea la rentabilidad esperada, mayor será también los riesgos asumidos. Por lo tanto, es importante que, ante un riesgo de inversión grande, los beneficios potenciales sean lo suficientemente altos como para que el proyecto resulte atractivo. De igual manera, mientras mayores sean las expectativas de rentabilidad, mayor será la cuota de riesgo que se incrementa. Sin embargo, a pesar de esta estrecha relación, cabe mencionar que, asumir mayores riesgos, no garantiza obtener un mejor rendimiento (ESAN, 2015).



2.2.1.2. HABILIDADES FINANCIERAS

Implica ser capaz de aplicar el conocimiento financiero y administrar las finanzas personales (PLANEF et al., 2017). Esto quiere decir que, parte desde planificar los gastos, hacer un presupuesto, hasta ahorrar e invertir. Es por ello que, las decisiones financieras tratan de calcular las opciones que se tienen disponibles y tomar decisiones razonadas con respecto al uso del dinero (VISA, 2015).

Además, la idea de conducir más sabiamente el dinero puede parecer confusa e incluso angustiada al principio, pero, si se orienta el proceso paso a paso, no sólo se podrá llegar a comprender muy bien las finanzas personales, sino que las podrá administrar mejor. Por ello, la habilidad financiera es dar el primer paso para valorar la situación financiera actual y diseñar un esquema en el cual se pueda considerar los elementos básicos de la cultura financiera.

Por tal razón, la habilidad financiera es la capacidad de utilizar el conocimiento y la comprensión de cada persona, para manejar una situación esperada o una situación impredecible, para resolver un problema financiero y convertirlo en un beneficio o una oportunidad. Estas habilidades pueden alcanzarse a través de la práctica en la educación financiera (Global, 2019).



2.2.1.2.1. PLANIFICACIÓN Y PRESUPUESTO

PLANIFICACIÓN:

Es uno de los pilares primordiales que prevé acontecimientos y anticipa lo que se debe hacer en el futuro.

Para Chu Rubio (2017) el planeamiento financiero es el proceso de planificar los ingresos y gastos, el financiamiento y la inversión para optimizar la situación financiera. Un plan financiero contiene decisiones relacionadas con seis componentes claves como son: 1) Presupuesto, 2) Administración de la liquidez, 3) Financiamiento de grandes compras, 4) Pólizas de seguros para los activos personales y para nuestra vida, 5) Inversión del excedente no consumido de los ingresos, y finalmente 6) Planificación para la jubilación (pág. 12).

PRESUPUESTO:

Es un instrumento de previsión y anticipación que se elabora a partir de los ingresos y gastos de una persona, según refiere el Banco Mundial de la Mujer (WWB, 2008). Además, “es el proceso de proyectar los futuros ingresos y gastos, es decir, en qué momento se decide ahorrar o gastar. Para planificar el presupuesto, primero se tiene que evaluar la posición corriente personal” (Chu, 2017, pág. 12). Así también, se debe analizar la situación general de la economía personal. De esta manera se estará al tanto de todo el dinero que entra, todo el dinero que sale y a que se destina (Paola, 2019). Es por eso que, un presupuesto es una herramienta que las personas pueden utilizar para poder administrar apropiadamente el dinero. Así pues, resume el



cálculo de cuánto se tendrá en ingresos y gastos en un periodo determinado, generalmente un mes o un año.

Por tanto, el presupuesto se realiza antes de originar los ingresos y gastos. Así pues, si se pretende elaborar un presupuesto para un determinado mes, se elaborará el mes anterior, mediante una estimación de los ingresos y gastos que se pronostica se producirán en el mes siguiente (Ortega et al. 2009).

2.2.1.2.2. COSTO DE VIDA

El término costo de vida se utiliza para aludir al valor monetario del conjunto de artículos de consumo y servicios que entran en el presupuesto habitual de una familia. En otros términos, indica el gasto monetario que la persona debe realizar para obtener una cierta colección de artículos que constituye su consumo normal (León, 2006).

2.2.1.2.3. AHORRO

En principio indica la teoría keynesiana, según la cual el ahorro es el excedente del ingreso sobre los gastos de consumo. Keynes (1936) en su Teoría General de la Ocupación, el Interés y el Dinero, plantea una relación funcional entre el ingreso y el gasto en consumo, medida por la propensión marginal a consumir. A su vez, el gasto de los individuos responde a factores objetivos y subjetivos, siendo el factor objetivo principal las variaciones en el ingreso corriente, el cual depende del volumen de producción y ocupación en la economía. En ese sentido, Keynes propone que los individuos, en promedio, aumentarán su consumo a medida que su ingreso crezca, aunque no en



la misma magnitud que el crecimiento del ingreso, en especial en periodos cortos para la adaptación al cambio. Por ello, a menos de que existan cambios en otros factores, los aumentos en el ingreso corriente incrementarán también el ahorro. La principal crítica a la teoría de Keynes proviene de Fisher (1930), quien considera que las personas prevén su ingreso futuro y por ende se enfrentan a elecciones intertemporales de consumo, por lo que no solo el ingreso corriente determinaría el consumo sino también el ingreso futuro.

Así también, se postula la teoría del ahorro precautorio que señala que el ahorro es motivado por la incertidumbre en el futuro, en particular respecto de los ingresos (Leland, 1968; Sandmo, 1970). Asimismo, la SBS (2020) refiere que el ahorro precautorio se incrementa por la aversión al riesgo de los individuos y disminuye por su resistencia a la sustitución intertemporal; es decir, si un individuo valora más el consumo presente al consumo futuro tendrá un menor ahorro precautorio.

Es la diferencia entre el ingreso disponible y el consumo. Asimismo, el ingreso puede tener dos destinos, como el ahorro y el consumo. Es por ello que, el porcentaje de cada unidad monetaria adicional se orienta a cada uno de estos dos posibles componentes de la demanda (Oberst, 2014).



Existen tres tipos de ahorro según refiere Bravo (2021) y son las siguientes:

1. **Ahorro para crear fondo de emergencia:** *Para cubrir todos esos gastos extras que no se tenía presupuestado y que llegan de forma sorpresiva.*
2. **Ahorro para invertir:** *Para capitalizarse y no se endeude.*
3. **Ahorro con propósito fijo:** *El cual debe tener un propósito específico.*

Existen dos formas de ahorro según las Economía (2008) cuales son:

1. Guardando una cantidad de los ingresos destinándola al ahorro

Separar una cantidad de dinero para no gastarlo de manera inmediata, sino para utilizarlo en algún momento futuro.

2. Reduciendo los gastos

Es la diferencia entre el ingreso disponible y el gasto realizado, si esa diferencia se guarda para utilizar en el futuro, lo estarían ahorrando.

2.2.2. TOMA DE DECISIONES DE LAS FINANZAS PERSONALES

Las decisiones son elecciones realizadas entre dos o más opciones, la toma de decisiones ocurre como reacción ante un problema, es decir, cuando hay una discrepancia entre el estado actual de las cosas y algún estado deseable (Robbins & Judge, 2009). Así también, “La toma de decisiones es un proceso que consiste en hacer un análisis y elegir entre varias opciones de acción” (Chiavenato, 2009). Además, la teoría de la decisión presupone algo fundamental, como es la existencia del problema de los obstáculos y



adversidades que impiden el logro de los objetivos o la optimización de los beneficios, por lo que la toma de decisiones en economía es un proceso sistémico y racional (Cortés, 2015).

Las decisiones pueden clasificarse en dos grupos según Chiavenato, (2009) las cuales son:

- **Las decisiones programadas:** *Son aquellas decisiones estructuradas porque los criterios de desempeño son claros, la información es adecuada y las opciones son fácilmente especificadas.*
- **Las decisiones no programadas:** *Son esporádicas y no cuentan con procedimientos definidos para resolver el problema.*

Además, según Chiavenato, (2009) toda decisión implica seis elementos, las cuales se mencionan de la siguiente manera:

- **Una persona que toma la decisión,** *o sea, la que elige entre varias opciones de acción, es el agente que está frente a una situación.*
- **Los objetivos** *que la persona que toma la decisión pretende alcanzar con sus acciones.*
- **Las preferencias** *son los criterios que la persona que toma la decisión aplica para hacer su elección.*
- **La estrategia** *es el curso de acción que la persona que toma la decisión escoge para alcanzar sus objetivos de la mejor forma posible.*
- **La situación** *está formada por las condiciones que rodean a la persona que toma la decisión; muchos están fuera de su control,*



no tiene conocimiento de ellos y no los comprende, pero afectan su elección.

- ***El resultado** es la consecuencia o la resultante de una estrategia dada.*

Asimismo, refiere Chiavenato, (2009) que existen cinco estilos para tomar decisiones y son los siguientes:

- ***El estilo decisivo** se conforma con la información disponible y se perfila en una sola dirección. Una vez resuelto, dirige su atención al siguiente.*
- ***El estilo flexible** se conforma con la información disponible; sin embargo, se orienta hacia múltiples direcciones.*
- ***El estilo jerárquico** busca la máxima cantidad posible de información y se perfila en una sola dirección.*
- ***El estilo integrador** busca el máximo posible de información y se orienta hacia muchas direcciones. Reúne muchos datos y los utiliza para plantear numerosas soluciones posibles.*
- ***El estilo sistémico** es el más complejo de todos. Puede estar orientado hacia una sola dirección y hacia muchas al mismo tiempo.*

Las personas y las empresas continuamente toman decisiones financieras encauzadas a la optimización de los recursos con el propósito de generar rentabilidad, sin embargo, en el manejo práctico existe una connotada diferencia entre las finanzas empresariales y las finanzas personales, las primeras se han desarrollado en mayor profundidad que la segunda a



sabiendas que las personas manejan recursos económicos diariamente, sean estos de su propiedad o de terceros, dejado a la imaginación y experiencia de las personas el desarrollo de sus finanzas personales (Carangui et al. 2017), así también, indican que, existen varias teorías de finanzas, la teoría clásica establece que los individuos toman decisiones racionales en un mercado perfecto, la teoría neoclásica indica que el comportamiento económico del individuo está en función de sus propios intereses, actualmente se estudia las neuro-finanzas misma que indica que los aspectos psicológicos del individuo impactan en la toma de decisiones financieras.

Carangui et al. (2017) refieren que, las finanzas personales están relacionadas en gran medida con la economía familiar y la economía del consumidor, debido a que la economía familiar mantiene vínculos estrechos con la economía de los individuos que conforman la unidad familiar, así mismo, en la economía, el consumo dinamiza el mercado, para Keynes el estímulo de la demanda estabiliza el sistema productivo, por su parte Marx indica que las personas consumen de acuerdo a su lugar en la sociedad, es decir dependiendo del tipo de ingresos que mantengan.

Hoy parece claro que para tomar decisiones se utilizan en ocasiones procesos basados en la razón, y en otras ocasiones sistemas basados en la intuición (Hakim, 2013). Es por ello que, las decisiones financieras tomadas por los individuos no son totalmente racionales pues se ven influenciadas por aspectos contextuales como por ejemplo el entorno, las emociones, la cultura, entre otros (Carangui et al. 2017). Así también Cortés, (2015) refiere que, el comportamiento humano, en la toma de decisiones, desarrolla un proceso cognitivo complejo, definiendo la mezcla de factores, que incluye la



educación, las emociones y las interacciones sociales. Es así que, para tomar decisiones financieras informadas, es necesario la actitud financiera el cual representa tener la motivación y la percepción adecuada para planificar el futuro a través del ejercicio del autocontrol y las decisiones proactivas, con la confianza en uno mismo (PLANEF et al. 2017). En definitiva, el hombre, en su accionar como agente económico, interpreta y determina una acción bajo la toma de decisiones, previo al análisis realizado (Cortés, 2015).

Las decisiones que se toma en las finanzas influyen trascendentalmente en todos los demás aspectos de la realización personal, porque las finanzas comprenden la gestión de los ingresos, el presupuesto, el ahorro y el gasto del dinero en el tiempo, considerando los diferentes riesgos que se podría tener, todo esto con el fin de maximizar el bienestar personal (Chu, 2009).

2.2.2.1. PREVISIÓN

Es la acción de disponer lo conveniente para atender a contingencias o necesidades previsibles (RAE, 2014). También, busca empoderar a personas con el fomento de la cultura del ahorro previsional de protección para situaciones vulnerables (Zapana, 2020).

Las previsiones contables se suelen realizar cuando se consideran que va a tener una pérdida, lo ideal es que exista un plan previsible precedentemente antes que acontezca. La previsión contable predice ciertas acciones a llevar a cabo que supone un antecedente a pérdida (Méndez, 2019).



Las finanzas personales están en las propias manos de cada persona, por lo que se pueden crear ciertos hábitos que se volverán costumbre como hacer provisiones para planes de contingencia (Riveros & Becker, 2020). Se llevará a cabo, a su vez, una revisión del presupuesto, para comprobar si este se ha desviado de las provisiones hechas, mirando las diferencias entre el déficit o el superávit real y el previsto (Aibar, 2012).

2.2.2.2. CONTROL FINANCIERO

El control financiero es el estudio y análisis de los resultados reales de los ingresos y gastos de una persona, cotejados con los objetivos, planes y metas, tanto a corto, mediano y largo plazo. Estos análisis requieren de un proceso de control para demostrar y garantizar que se están siguiendo los planes. De este modo, será posible variar de la forma correcta en caso de desviaciones, anomalías o cambios imprevistos (Teruel, 2021).

Por lo tanto, el control financiero significa comprender el contexto financiero para fructificar los activos en la vida cotidiana y en la planificación del futuro (Siddig & Content, 2022).

INGRESOS:

Significa la entrada de dinero, también, representa un aumento en el patrimonio de una persona natural o jurídica (Westreicher, 2020). Asimismo, Aibar, (2017) menciona que los ingresos son todas las entradas de dinero que se producen en la unidad familiar, durante el periodo que abarca el presupuesto.



GASTOS:

Es el consumo de un bien o servicio a cambio de una contraprestación, que suele hacerse efectivo mediante un desembolso monetario. Cuando se realiza un gasto, se origina una salida de dinero (Pedrosa, 2015).

Según Ortega et al. (2009) refieren sobre la clasificación de los gastos, donde distinguen entre los siguientes:

- **Gastos fijos obligatorios:** Son gastos que se deben pagar sin falta, por tanto, son gastos que se tienen que pagar obligatoriamente y cuyos valores difícilmente podrían modificarse, por ejemplo, el arriendo, energía eléctrica, agua, entre otros.
- **Gastos variables necesarios:** Son gastos necesarios que se efectúan para vivir, pero que se puede reducir si se realiza un uso racional del consumo. Como estos gastos son necesarios, sólo se puede reducir efectuando pequeños recortes, por ejemplo, pasajes, vestimenta, entre otros.
- **Gastos discrecionales o superfluos:** Son gastos que se realizan para cosas que gustan, pero que no son imprescindibles. Se puede revelar gastos superfluos que no acrecientan mucho a la calidad de vida, además, al reducir el dinero, con ello se podría utilizar para otros fines más productivos.



2.3. MARCO CONCEPTUAL

ALFABETIZACIÓN FINANCIERA

Es el conocimiento y la comprensión de los conceptos financieros y riesgos, y la habilidad, la motivación y la confianza para aplicar ese conocimiento y comprensión con el fin de tomar decisiones eficaces en una amplia gama de contextos financieros, para mejorar el bienestar económico de los individuos y la sociedad, y para permitir participación en la vida económica (OCDE, 2005).

CONSUMO

Se define como el gasto de las economías domésticas. Está conformado por los 1) bienes duraderos, 2) bienes no duraderos, y 3) servicios (Hall & Taylor, 1992).

CONTROLAR

Monitorear actividades para garantizar que se lleven a cabo según se planeó y corregir cualquier desviación significativa (Robbins & Judge, 2009).

EDUCACIÓN FINANCIERA

Proceso por el cual los consumidores y/o 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 y su protección (OCDE, 2005).



FINANZAS

Un proceso que implica el manejo eficiente de los recursos de una empresa o persona, el conocimiento y la administración del dinero. Las finanzas constituyen un equilibrio entre liquidez, riesgo y rentabilidad (Wong, 2020).

FINANZAS PERSONALES

Orientan su atención a la gestión del patrimonio, implica la fijación de objetivos financieros, generación de un presupuesto personal, reducción de gastos (Palacios, 2012).

FLUJO

Sucesión de cantidades de dinero a través del tiempo (Alegre, 1997).

INCLUSIÓN FINANCIERA

Se atribuye a distintos factores relacionados con la demanda y con la oferta de servicios financieros, que a su vez se relaciona con la desigualdad de los estratos urbanos y rurales (Raccanello & Herrera, 2014).

INTERÉS

Es renta que percibe el prestamista por sus créditos y el ahorrista sobre sus depósitos (Alegre, 1997).

LIQUIDEZ

La facilidad que tiene una acción para convertirse en dinero líquido en un corto plazo (Alegre, 1997). La capacidad de un bien para convertirse en efectivo sin una concesión significativa de precio (Van & Wachowicz, 2010).



MERCADOS FINANCIEROS

Todas las instituciones y los procedimientos para reunir a compradores y vendedores de instrumentos financieros (Van & Wachowicz, 2010).

MERCADO DE CAPITAL

Mercado para instrumentos financieros (como bonos y acciones) a un plazo relativamente largo (más de un año) (Van & Wachowicz, 2010).

PLANEAR

Proceso que incluye la definición de metas, establecer la estrategia y desarrollar planes para coordinar las actividades (Robbins & Judge, 2009).

RECURSOS

Todo aquello que está dentro del control del individuo y que se usa para resolver las demandas (Robbins & Judge, 2009).

RIESGO

Variabilidad de rendimientos con respecto a lo esperado (Van & Wachowicz, 2010).

TOMA DE DECISIONES INTUITIVA

Proceso inconsciente creado por la experiencia depurada (Robbins & Judge, 2009).

TASA DE INTERÉS

Es el precio que se paga por el uso del dinero ajeno, expresado en un porcentaje (Alegre, 1997).

CAPÍTULO III

MATERIALES Y MÉTODOS

3.1. UBICACIÓN GEOGRÁFICA DEL ESTUDIO

El trabajo de investigación se llevó a cabo en la ciudad de Puno, capital de la provincia y departamento del mismo nombre, la cual se encuentra ubicada al Sur-Oriente de nuestro país, a su vez se encuentra a orillas del Lago Navegable más alto del mundo “El Lago Titicaca”, con una altitud de 3.827 m.s.n.m.; En esta región se ubica la Universidad Nacional del Altiplano, dentro de la cual se encuentra la Escuela Profesional de Ciencias Contables, que es la población objeto de estudio.



Figura 1: Ubicación de la Escuela Profesional de Ciencias Contables

FUENTE: Google Maps

La Universidad Nacional del Altiplano Puno está ubicada en el barrio Bellavista al norte del Distrito de Puno, Provincia de Puno y Departamento de Puno; a una altitud promedio de 3.827 m.s.n.m. entre las coordenadas geográficas: 13°00'66"00" y 17°17'30" latitud sur y 71°06'57" y 68°48'46" longitud oeste del



meridiano de Greenwich. El cual limita al Norte con el Barrio San José, al Sur con el Cercado de Puno, al Este con el Lago Titicaca, y al Oeste con Alto Puno.

3.2. PERIODO DE DURACIÓN DEL ESTUDIO

El estudio de investigación se realizó durante el periodo de enero del 2020 hasta setiembre del 2022. La cual comprende la formulación del proyecto de investigación, la ejecución y el desarrollo de la tesis.

3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA DEL ESTUDIO

POBLACIÓN

La población de la investigación estuvo conformada por los estudiantes del sexto al décimo semestre de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, matriculados en el semestre académico 2022-I.

Tabla 1: Estudiantes Matriculados en el Semestre Académico 2022-I

Semestre	Nº Estudiantes Matriculados	%
VI	91	20.00
VII	85	18.68
VIII	90	19.78
IX	93	20.44
X	96	21.10
TOTAL	455	100

FUENTE: Oficina de Coordinación de Matrícula y Registro Académico

De la Tabla 1, se tiene que la población está conformada por un total de 455 estudiantes del sexto al décimo semestre de la Escuela Profesional de Ciencias



Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, matriculados en el semestre académico 2022-I.

MUESTRA

Para determinar el tamaño de la muestra, se obtuvo de la aplicación de la fórmula de muestreo simple.

$$n = \frac{0.25(N)}{\left(\frac{E}{Z}\right)^2 (N - 1) + 0.25}$$

Desarrollando y sustituyendo los valores en la fórmula, se obtiene:

Donde:

N = 455 Población

E = 0.05 Margen de estrato

Z = 1.96 Nivel de confianza

$$n = \frac{0.25(455)}{\left(\frac{0.05}{1.96}\right)^2 (455 - 1) + 0.25}$$

$$n = 209$$

La muestra representativa de la población estuvo conformada por 209 estudiantes del sexto al décimo semestre de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, matriculados en el semestre académico 2022-I.

Para establecer el número de encuestados por semestre, se utilizó la siguiente fórmula:

$$\frac{(N^{\circ} \text{ Muestra}) \times (N^{\circ} \text{ Estudiantes por Semestre})}{\text{Total Población}}$$

Tabla 2: Estudiantes, Muestra de Estudio

Semestre	Nº Estudiantes	%
	Muestra	
VI	42	20.10
VII	39	18.66
VIII	41	19.62
IX	43	20.57
X	44	21.05
TOTAL	209	100

FUENTE: Tabla 1 Estudiantes matriculados en el semestre académico 2022-I

El muestreo fue probabilístico aleatorio simple, porque todos los estudiantes que conforman la población tenían la posibilidad de ser elegidos como parte del estudio (Hernandez et al. 2010).

3.4. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

3.4.1. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

El tipo de investigación al cual pertenece este trabajo de investigación es de enfoque cuantitativo, ya que se usó la recolección de datos para probar la hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico. Los métodos de investigación que se utilizaron fueron el método deductivo, para poder obtener conclusiones en cuanto a cada uno de los objetivos específicos y al objetivo general de la investigación, Asimismo, el método de



investigación fue descriptivo, porque se describe las condiciones de los encuestados en cuanto a las variables cultura financiera y toma de decisiones, y correlacional, porque intenta saber si hay relación o no entre las variables estudiadas, según (Hernandez et al. 2010).

El diseño de la investigación es no experimental, porque el estudio no concibe la manipulación de la variable de forma deliberada, de manera que no se busca variar intencionalmente los fenómenos, sino tal y como ocurren en su contexto natural, Así también, la investigación es de corte transversal, porque los datos fueron recolectados en un solo momento, el propósito es describir la variable y analizar en un momento dado, según (Hernandez et al. 2010).

3.5. DISEÑO ESTADÍSTICO

TÉCNICA PARA CONTRASTAR LA HIPÓTESIS

Se realizó el análisis y contraste de hipótesis mediante, estadístico de prueba de hipótesis de Spearman (Devore, 2010).

1. PLANTEAMIENTO DE HIPÓTESIS

H_0 : La cultura financiera no incide en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la UNA-Puno, 2022.

H_1 : La cultura financiera incide en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la UNA-Puno, 2022

2. NIVEL DE SIGNIFICANCIA

Nivel de significancia $\alpha = 0.05$

3. REGIÓN CRÍTICA

Se tabulará el valor Z_t , es decir $Z_t = \pm 2.575$, a un nivel de significancia del 1% para el caso bilateral.

4. PRUEBA ESTADÍSTICA

Fórmula de r de Spearman

$$r_s = 1 - \frac{6\sum d_i^2}{n(n^2 - 1)}$$

Dónde:

n= número de puntos de datos de las dos variables

di= diferencia de rango del elemento “n”

5. DECISIÓN

Si, $Z_t < -Z_c$ ó $Z_c > Z_t$, se rechaza la H_0 y se acepta la H_1

Tabla 3: Valores de correlación del coeficiente de Rho Spearman

Valor de Rho de Spearman	Significado
-1	Correlación negativa grande y perfecta
-0.9 a -0.99	Correlación negativa muy alta
-0.7 a -0.89	Correlación negativa alta
-0.4 a -0.69	Correlación negativa moderada
-0.2 a -0.39	Correlación negativa baja
-0.01 a -0.19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0.01 a 0.19	Correlación positiva muy baja
0.2 a 0.39	Correlación positiva baja
0.4 a 0.69	Correlación positiva moderada
0.7 a 0.89	Correlación positiva alta
0.9 a 0.99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecto

FUENTE: Coeficiente de Rho Spearman



3.6. VARIABLES

HIPÓTESIS GENERAL

V.I. = Cultura Financiera

V.D. = Toma de Decisiones de las Finanzas Personales

HIPÓTESIS ESPECÍFICA

Hipótesis Específica 1

V.I. = Conocimientos financieros

V.D. = Toma de decisiones de las finanzas personales

Hipótesis Específica 2

V.I. = Habilidades financieras

V.D. = Toma de decisiones de las finanzas personales

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. RESULTADOS

Este apartado muestra los resultados de la investigación, luego de haber recopilado y procesado la información, se presentan las Figuras y Tablas, con el fin de dar respuesta a cada una de las interrogantes planteadas y de esta forma lograr los objetivos planteados.

4.1.1. RESULTADOS DEL INSTRUMENTO APLICADO

1. CONOCIMIENTOS FINANCIEROS

Tabla 4: Preguntas para determinar el nivel de conocimientos financieros

CONOCIMIENTOS FINANCIEROS	
Inflación	<ul style="list-style-type: none">¿Qué tanto puede gastar si recibe S/. 200 al principio del periodo y solo puede utilizar ese dinero al finalizar el año?
Tasa de Interés	<ul style="list-style-type: none">Cuanto de dinero tendría al finalizar el primer año si dispone de S/. 100 en una cuenta de ahorros que paga una tasa de interés fija de 2% y se asume que no realiza ningún otro pago en esta cuenta ni retira dinero?
Rentabilidad y riesgo	<ul style="list-style-type: none">Una inversión con una tasa de retorno alta es probable que sea de alto riesgo, es decir, existe la posibilidad de que usted pierda mucho dinero

FUENTE: Preguntas obtenidas de la encuesta

Tabla 5: Resultados de conocimientos financieros en los estudiantes del VI al X semestre de la Escuela Profesional de Ciencias Contables, 2022.

CONOCIMIENTOS FINANCIEROS	RESULTADO	f_i	%
Inflación:	Sí	94	45
	No	115	55
	Total	209	100
Tasa de interés:	Sí	151	72
	No	58	28
	Total	209	100
Rentabilidad y riesgo:	Sí	148	71
	No	61	29
	Total	209	100

FUENTE: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

En la Tabla 5 se observa que el 45% de estudiantes encuestados respondió de manera correcta y el 55% respondió de manera incorrecta a la pregunta referente a la inflación. Asimismo, el 72% respondió de manera correcta y el 28% respondió de manera incorrecta a la pregunta sobre la tasa de interés. Además, se observa que el 71% de los encuestados respondió de manera correcta y el 29% respondió de manera incorrecta en cuanto a rentabilidad y riesgo.

De los resultados mostrados se resalta que los encuestados no tienen un conocimiento claro con respecto a su dinero y su valor en el tiempo, dado que entender sobre la inflación es un determinante del poder adquisitivo del ingreso, se infiere lo anterior debido a que de los



encuestados en el tema de inflación solo el 45% respondió correctamente y el 55% restante respondió de manera incorrecta. Mientras que, en el tema de tasa de interés el 72% de los encuestados respondió a la pregunta correctamente, y solo 28% de encuestados respondió de manera incorrecta, estos datos indican que los encuestados en su mayoría tiene conocimientos sobre matemática financiera específicamente sobre la tasa de intereses. Así también, en el tema rentabilidad y riesgo el 71% de los encuestados respondió a la pregunta de manera correcta, esto indica que los encuestados entienden que no existe inversión sin riesgo, y solo el 29% de los encuestados respondió de manera incorrecta, este dato indica que a los encuestados les falta reforzar sobre el tema de rentabilidad y riesgo.

2. HABILIDADES FINANCIERAS

Tabla 6: Preguntas para determinar el nivel de habilidades financieras

Habilidades Financieras	
Presupuesto familiar	<ul style="list-style-type: none">• ¿Tiene un presupuesto familiar?
Costo de vida	<ul style="list-style-type: none">• ¿Estuvo en una situación en la cual sus ingresos no podían cubrir sus costos en los últimos 12 meses?
Formas de ahorro	<ul style="list-style-type: none">• ¿En los últimos 12 meses ha estado ahorrando dinero en cualquiera de las siguientes maneras?

Tiempo que podrían cubrir sus gastos – Previsión • ¿Cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos de vida sin pedir prestado dinero en caso perdiera su principal fuente de ingresos?

FUENTE: Preguntas obtenidas de la encuesta

Tabla 7: Resultados de habilidades financieras en los estudiantes del VI al X semestre de la Escuela Profesional de Ciencias Contables, 2022.

HABILIDADES FINANCIERAS	RESULTADO	f_i	%
Presupuesto familiar	Sí	103	49
	No	106	51
	Total	209	100
Costo de vida	Sí	57	27
	No	152	73
	Total	209	100
Formas de ahorro	Sí	158	76
	No	51	24
	Total	209	100
Tiempo que podrían cubrir sus gastos – Previsión	Sí	42	20
	No	167	80
	Total	209	100

FUENTE: Datos obtenidos de la encuesta aplicada

En la Tabla 7 se observa que el 49% respondió de manera correcta y el 51% respondió de manera incorrecta a la pregunta referente al presupuesto familiar. Además, el 27% respondió de manera correcta y el 73% respondió de manera incorrecta a la pregunta sobre el costo de vida.



También, se observa que el 76% de los encuestados respondió de manera correcta y el 24% respondió de manera incorrecta en cuanto a formas de ahorro. Asimismo, el 20% respondió de manera correcta y el 80% respondió de manera incorrecta a la pregunta sobre el tiempo que podría cubrir sus gastos – previsión.

Los resultados mostrados resaltan que el 49% de los encuestados tienen presupuesto familiar y el 51% de los encuestados no tiene presupuesto familiar, esto indica la falta de previsión y anticipación que tienen respecto a sus ingresos y gastos, llevando esto a ocasionar que incurran en gastos innecesarios, siendo este un indicador de falta de habilidades financieras. Para el tema costo de vida el 27% de los encuestados respondió de manera correcta, sin embargo, el 73% de los encuestados respondió de manera incorrecta a la pregunta, esto se debe a que estuvieron en algún momento en una situación en la cual sus ingresos no podían cubrir sus gastos, datos de los que podemos inferir que desconocen del costo de vida por lo tanto no tienen habilidades financieras y es por ello que se encontraron en una situación en la cual sus ingresos no podían cubrir sus gastos. Para el tema formas de ahorro el 76% de los encuestados respondieron de forma correcta, información que es un indicador de que los encuestados tienen la habilidad financiera del ahorro ya que se entiende que tienen un excedente de sus ingresos y este excedente lo ahorran, ya sea en su casa o en una institución financiera; sin embargo el 24% respondieron de forma incorrecta, esto quiere decir que los estudiantes encuestados no tienen ahorros por lo tanto no cuentan con un excedente de sus ingresos sobre sus gastos de consumo siendo este un

indicador de falta de habilidad financiera. Además, en el tema Previsión el cual se refiere al tiempo que podrían cubrir sus gastos, solo el 20% de los encuestados respondió de manera correcta, esta información es un indicador de que los encuestados tiene habilidad financiera puesto que según estos datos los encuestados revisan su presupuesto y comprueban de manera constante si se estarían desviando de las previsiones hechas, así mismo tiene una comprensión sobre el déficit y el superávit; y el 80% restante contestaron de manera incorrecta, esto indica que los estudiantes tendrían pocos recursos para cubrir sus gastos en caso perdieran su principal fuente de ingresos, este dato es un indicador de que los encuestados no tienen habilidad financiera puesto que según estos datos no dispondrían de dinero para cuando se les presenten contingencias.

3. LA TOMA DE DECISIONES DE LAS FINANZAS PERSONALES

Tabla 8: Preguntas para determinar la toma de decisiones de las finanzas personales.

TOMA DE DECISIONES DE LAS FINANZAS PERSONALES	
Control financiero	<ul style="list-style-type: none">• Antes de comprar algo, ¿Considera cuidadosamente que puede pagar? (Análisis de posibilidades de pago)
Costo de vida: Gastos	<ul style="list-style-type: none">• ¿Paga sus cuentas a tiempo? (Pago de cuentas)• Si estuvo o estaría en una situación en la cual sus ingresos no podrían cubrir sus gastos en los últimos 12 meses. ¿Reduciría sus gastos para poder afrontarlo?

- Si estuvo o estaría en una situación en la cual sus ingresos no podrían cubrir sus gastos en los últimos 12 meses. ¿Realizaría trabajos extra/Ganar dinero extra, para poder afrontarlo?

FUENTE: Preguntas obtenidas de la encuesta

Tabla 9: Resultados de la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes del VI al X semestre de la escuela profesional de Ciencias Contables, 2022.

TOMA DE DECISIONES DE LAS FINANZAS PERSONALES		RESULTADO	f_i	%
Control financiero: Análisis de pago		Sí	140	67
		No	69	33
		Total	209	100
Control financiero: Paga de cuentas		Sí	130	62
		No	79	38
		Total	209	100
Costo de vida: Gastos		Sí	126	60
		No	83	40
		Total	209	100
Costo de vida: Ingreso		Sí	80	38
		No	129	62
		Total	209	100

FUENTE: Datos obtenidos de la encuesta aplicada



En la Tabla 9 se observa que el 67% de los encuestados respondió de manera correcta y el 33% respondió de manera incorrecta a la pregunta referente al análisis de pago en su control financiero. Asimismo, el 62% respondió de manera correcta y el 38% respondió de manera incorrecta a la pregunta sobre pago de cuentas como su control financiero. Además, se observa que el 60% de los encuestados respondió de manera correcta y el 40% respondió de manera incorrecta en cuanto a los gastos de su costo de vida. Se observa también que el 62% de los encuestados respondió de manera incorrecta y el 38% respondió de manera correcta a la pregunta referente a realizar trabajos extra o ganar dinero extra en su costo de vida.

De los datos observados en el párrafo anterior se destaca que, para el tema de control financiero el 67% de los encuestados respondió correctamente, esto significa que estudian y analizan sobre sus ingresos y gastos y los cotejan con sus objetivos, planes y metas y el 33% de los encuestados no consideran sobre la posibilidad de pago frente a una compra de lo que podemos inferir que estos encuestados no estudian ni analizan sobre sus ingresos y gastos ni los cotejan con sus objetivos planes y metas. Además, en el tema de control financiero, con respecto al pago de sus cuentas el 62% de los encuestados paga sus cuentas a tiempo significando ello que estos encuestados tienen control financiero y solo el 38% de los encuestados no paga sus cuentas a tiempo. Asimismo, con respecto al tema de costo de vida el 60% de los encuestados considera reducir sus gastos frente a una situación de incertidumbre para poder afrontarlo y el 38% de los encuestados estarían dispuestos a realizar trabajos extra o ganar dinero extra para enfrentar una situación en la cual



sus ingresos no pueden cubrir sus gastos, de estos datos podemos inferir que estos encuestados entienden sobre el gasto monetario que deben realizar cotidianamente y por lo tanto tienen control financiero sobre sus gastos e ingresos; sin embargo el 40% de los encuestados no considera reducir sus ingresos frente a una situación de incertidumbre para poder afrontarlo y el 62% de los encuestados no considera hacer trabajos extra o ganar dinero extra para enfrentar una situación en la cual sus ingresos no pueden cubrir sus gastos, estos datos significan que los encuestados desconocen sobre sus ingresos y gastos datos de los que se infiere que no tienen control financiero.

4.1.2. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 1

Analizar la relación entre los conocimientos financieros y la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la UNA-Puno, 2022.

Para lograr el objetivo específico 1 se aplicó como técnica la encuesta, y el instrumento fue el cuestionario, este ayudó a analizar la relación entre los conocimientos financieros y la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes del VI al X semestre,

Tabla 10: Nivel de conocimientos financieros y la toma de decisiones en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables.

Toma de decisiones		Conocimientos financieros			Total
		Bajo	Medio	Alto	
Inadecuado	Frecuencia	2	3	0	5
	%	1.0%	1.4%	0.0%	2.4%
Moderado	Frecuencia	68	73	51	192
	%	32.5%	34.9%	24.4%	91.9%
Adecuado	Frecuencia	0	5	7	12
	%	0.0%	2.4%	3.3%	5.7%
Total	Frecuencia	70	81	58	209
	%	33.5%	38.8%	27.8%	100.0%

FUENTE: Datos obtenidos en base a la encuesta aplicada

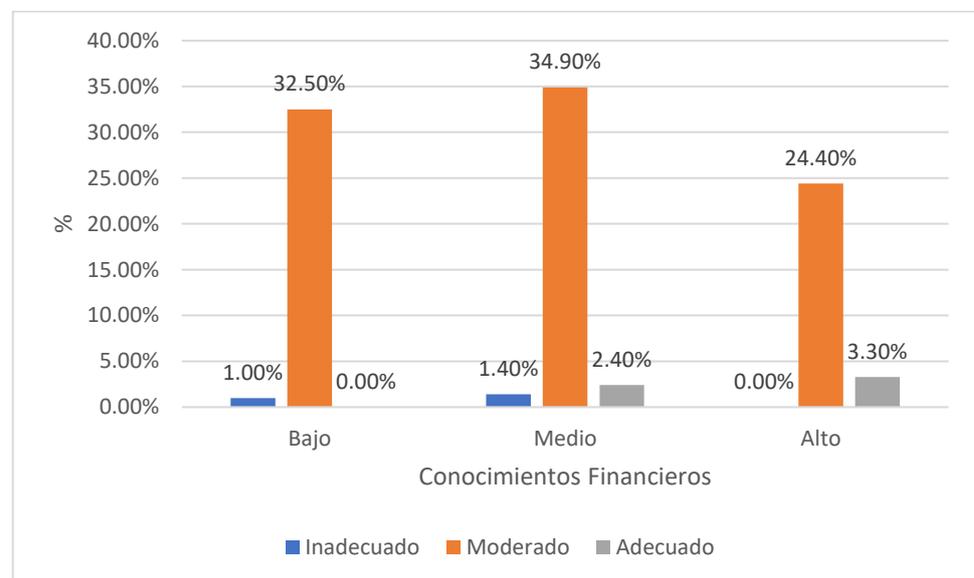


Figura 2: Nivel de conocimientos financieros y la toma de decisiones en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables (en porcentajes)

FUENTE: Datos obtenidos en base a la encuesta aplicada

En la Tabla 10 y Figura 2 se observa que 73 estudiantes encuestados que representa el 34.9% poseen un conocimiento financiero medio y toman decisiones de manera moderada. Asimismo, 68 estudiantes encuestados que representa el 32.5% poseen un nivel de conocimiento financiero bajo y toman decisiones de manera moderada. Además, 51



estudiantes que representa el 24.4% poseen un nivel de conocimiento financiero alto y toman decisiones de manera moderada. Así también, 7 estudiantes que representa el 3.3% tiene un nivel de conocimientos financieros alto y toman decisiones de manera adecuada. Asimismo, 5 estudiantes que representa 2.4% poseen un conocimiento financiero medio y toman decisiones de manera adecuada. Además, 3 estudiantes que representa 1.4% poseen un conocimiento financiero medio y toman decisiones de manera inadecuada. Así también, 2 estudiantes que representa 1.0% poseen conocimiento financiero bajo y toman decisiones de manera inadecuada.

De los resultados de la tabla cruzada se enfatiza que el 34.9% de los encuestados poseen un nivel medio de conocimientos financieros y toman decisiones de manera moderada, información de la que se puede inferir que los encuestados están en proceso de conocer y entender conceptos básicos sobre finanzas (inflación, tasa de interés, y rentabilidad y riesgo), asimismo los encuestados no toman adecuadamente sus decisiones, ya que tomar decisiones financieras de manera adecuada es un proceso racional y sistemático, ello puede deberse a que no tienen aún la responsabilidad total de sus ingresos y gastos, ya que la mayoría viven con sus padres que son los que toman las decisiones por ellos. Sin embargo, solo el 3.3% de encuestados tiene conocimiento financiero alto y toma sus decisiones financieras de manera adecuada, estos datos indican que solo este porcentaje de encuestados hace un análisis sistemático y racional al tomar sus decisiones, ello se debe a que comprenden los conceptos financieros. Por último, en el extremo inferior el 1% de los encuestados

tiene un bajo nivel de conocimientos financieros y toma decisiones de manera inadecuada, ello se debe a que desconocen sobre el valor del dinero en el tiempo, el pago por el uso del dinero, la capacidad de generar rendimientos y los riesgos.

Por último, se destaca que entre los conocimientos financieros y la toma de decisiones existe una correlación positiva y significativa.

4.1.3. RESULTADOS DEL OBJETIVO ESPECÍFICO 2.

Analizar la relación entre las habilidades financieras y la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la UNA-Puno, 2022.

Para lograr el objetivo específico 2 se aplicó como técnica la encuesta, y el instrumento fue el cuestionario, este ayudó a analizar la relación entre las habilidades financieras y la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes del VI al X semestre.

Tabla 11: Nivel de habilidades financieras y la toma de decisiones en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables

Toma de decisiones		Habilidades financieras			Total
		Por debajo de lo esperado	Dentro de lo esperado	Por encima de lo esperado	
Inadecuado	Frecuencia	4	1	0	5
	%	1.9%	0.5%	0.0%	2.4%
Moderado	Frecuencia	82	104	6	192
	%	39.2%	49.8%	2.9%	91.9%
Adecuado	Frecuencia	3	8	1	12
	%	1.4%	3.8%	0.5%	5.7%
Total	Frecuencia	89	113	7	209
	%	42.6%	54.1%	3.3%	100.0%

FUENTE: Datos obtenidos de Excel en base a la encuesta aplicada.

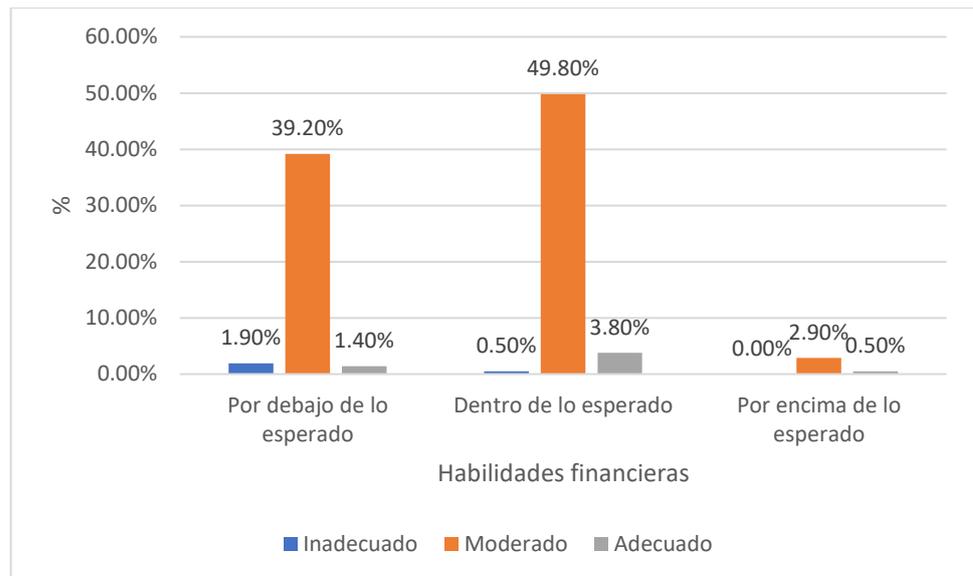


Figura 3: Nivel de habilidades financieras y la toma de decisiones en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables (en porcentajes)

FUENTE: Datos obtenidos en base a la encuesta aplicada

En la Tabla 11 y Figura 3 se observa que 104 estudiantes encuestados que representa el 49.8% poseen habilidades financieras dentro de lo esperado y toman decisiones de manera moderada. Asimismo, 82 estudiantes encuestados que representa el 39.2% poseen habilidades financieras por debajo de lo esperado y toman decisiones de manera moderada. Además, 8 estudiantes encuestados que representa el 3.8% poseen habilidades financieras dentro de lo esperado y toman decisiones de manera adecuada. Así también, 6 estudiantes encuestados que representa el 2.9% poseen habilidades financieras por encima de lo esperado y toman decisiones de manera moderada. Además, 3 estudiantes encuestados que representa el 1.4% poseen habilidades financieras por debajo de lo esperado y toman decisiones de manera adecuado. Así también, 4 estudiantes encuestados que representa el 1.9% poseen habilidades financieras por debajo de lo esperado y toman decisiones de



manera inadecuada. Además, 1 estudiante encuestado que representa el 0.5% posee habilidades financieras por encima de lo esperado y toma decisiones de manera adecuada. Asimismo, 1 estudiante encuestado que representa el 0.5% posee habilidades financieras dentro de lo esperado y toma decisiones de manera inadecuada.

De los resultados mostrados se destaca que el 49.8% de los encuestados se encuentran dentro de lo esperado en habilidades financieras, y toman decisiones de sus finanzas personales de manera moderada, esto significa que existe una relación entre ambas variables, ya que dichos estudiantes realizan su presupuesto familiar, tienen cultura del ahorro, sin embargo, no consideran la previsión del dinero para el futuro, asimismo, el dato muestra que los encuestados consideran reducir sus gastos frente a una situación de incertidumbre, así también estarían dispuestos a realizar trabajos extra para enfrentar una situación en la cual sus ingresos no pueden cubrir sus gastos, y por último consideran cuidadosamente sobre la posibilidad de pago frente a una compra. Por otro lado, solo el 0.5% de estudiantes encuestados poseen habilidades financieras por encima de lo esperado y toman decisiones de forma adecuada, esto refleja que realizan su presupuesto familiar, además consideran su costo de vida, así también poseen una cultura del ahorro, consideran la previsión del dinero para el futuro, consideran reducir sus gastos frente a una situación de incertidumbre para poder afrontar su déficit financiero, así también estarían dispuestos a realizar trabajos extra para enfrentar una situación en la cual sus ingresos no pueden cubrir sus gastos, además consideran cuidadosamente sobre la posibilidad de pago



frente a una compra, y por último pagan sus cuentas a tiempo. Asimismo, el 2.9% de los encuestados poseen una habilidad por encima de lo esperado y toman decisiones de manera moderada, esto indica que cuando exista habilidades financieras en los estudiantes, entonces tomarán mejores decisiones de finanzas personales. Además, el 1.9% de los encuestados poseen habilidades financieras por debajo de lo esperado y toman decisiones de finanzas personales de manera inadecuada, se puede apreciar de esta manera que existe una relación entre las habilidades financieras y la toma de decisiones de las finanzas personales, es por ello que los encuestados que tienen habilidades por debajo de lo esperado toman decisiones financieras de manera inadecuada, por lo que este grupo poblacional necesita fortalecer sus habilidades financieras en finanzas personales.

Por último, se destaca que entre las habilidades financieras y la toma de decisiones resulta una correlación positiva moderada.

4.1.4. RESULTADOS DEL OBJETIVO GENERAL.

Identificar la influencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contable de la UNA-Puno, 2022.

Tabla 12: Cultura financiera y la toma de decisiones de las finanzas personales

Toma de decisiones		Cultura financiera			Total
		Bajo	Regular	Alto	
Inadecuado	Frecuencia	3	2	0	5
	%	1.4%	1.0%	0.0%	2.4%
Moderado	Frecuencia	38	139	15	192
	%	18.2%	66.5%	7.2%	91.9%
Alto	Frecuencia	0	6	6	12
	%	0.0%	2.9%	2.9%	5.7%
Total	Frecuencia	41	147	21	209
	%	19.6%	70.3%	10.0%	100.0%

FUENTE: Datos obtenidos de Excel en base a la encuesta aplicada.

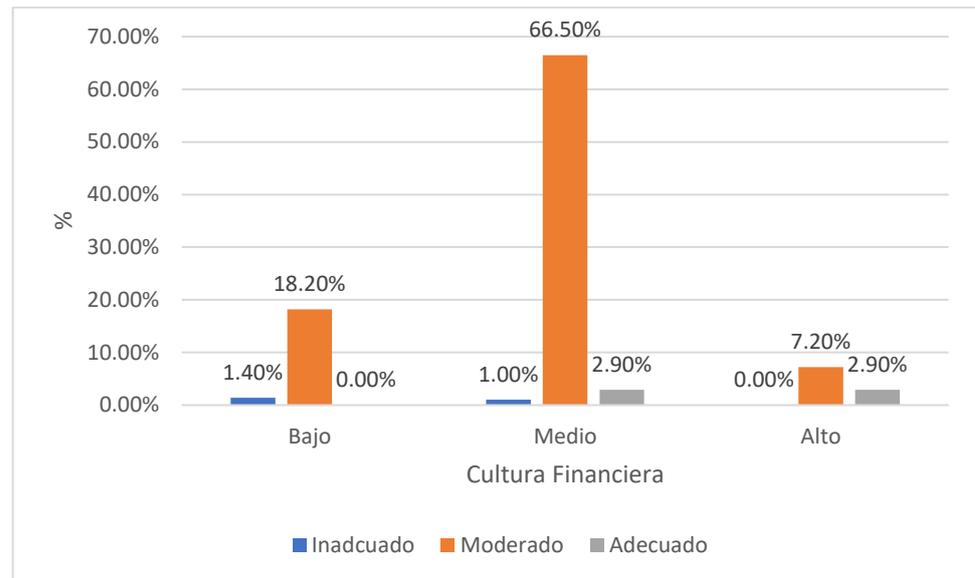


Figura 4: Cultura de financiera y la relación con la toma de decisiones, expresado en porcentajes.

FUENTE: Datos obtenidos en base a la encuesta aplicada

En la Tabla 12 y Figura 4 se observa que 139 estudiantes encuestados que representa el 66.5% poseen una cultura financiera media y toman decisiones de sus finanzas personales de manera moderada. Asimismo, 38 estudiantes encuestados que representa el 18.2% poseen una cultura financiera baja y toman decisiones de sus finanzas personales de



forma moderada. Además, 15 estudiantes encuestados que representa el 7.2% poseen una cultura financiera alta y toman decisiones de sus finanzas personales de forma moderada. Asimismo, 6 estudiantes encuestados que representa el 2.9% poseen una cultura financiera alta y toman decisiones de sus finanzas personales de forma adecuada. De la misma forma, 6 estudiantes encuestados que representa el 2.9% poseen una cultura financiera media y toman decisiones de sus finanzas personales de forma adecuada. Además, 3 estudiantes encuestados que representa el 1.4% poseen una cultura financiera baja y toman decisiones de sus finanzas personales de forma inadecuada. Asimismo, 2 estudiantes encuestados que representa el 1% poseen una cultura financiera media y toman decisiones de sus finanzas personales de forma inadecuada.

De los resultados mostrados, se puede destacar que el 66.5% de los encuestados tiene un nivel medio de cultura financiera y toman decisiones sobre sus finanzas personales de forma moderada, esto indica que existe una relación entre la cultura financiera y la toma de decisiones de finanzas personales, ya que cuando su cultura financiera es medio, su toma de decisiones sobre finanzas personales es moderada, ello se da porque los estudiantes tienen un nivel medio de conocimientos financieros y un nivel medio en habilidades financieras, lo cual hace que tomen decisiones de manera moderada. Además, el 1% de los encuestados tiene un nivel medio de cultura financiera y toman decisiones sobre sus finanzas personales de forma inadecuada, esto indica que los encuestados tienen conocimientos financieros, sin embargo, no lo aplican a su vida cotidiana, además sus habilidades financieras aún están en proceso de desarrollo, es por ello que



toman sus decisiones de forma inadecuada. Por último, el 2.9% de los encuestados tienen un nivel alto de cultura financiera, y toman decisiones sobre sus finanzas personales de forma adecuada, esto indica que conocen sobre temas financieros y también tienen buenas habilidades para sus finanzas personales, por lo que toman decisiones de manera adecuada en finanzas personales.

De los resultados se destaca que hay relación entre la cultura financiera y la toma de decisiones moderado positiva entre ambas variables.

4.1.5. PRUEBA DE HIPOTESIS

Tabla 13: Prueba de hipótesis de la toma de decisiones con los conocimientos financieros, las habilidades financieras y la cultura financiera en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la UNA, periodo 2022.

Variable	Conocimientos	Habilidades	Cultura
	financieros	financieras	financiera
	$r=0.180^{**}$	$r=0.343^{**}$	$r=0.362^{**}$
Toma de	$Z_c=2.59$	$Z_c=4.95$	$Z_c=5.22$
decisiones	Sig.= 0.009	Sig.= 0.000	Sig. = 0.000
	n=209	n=209	n=209

** . La correlación es significativa en el nivel 0.01 (bilateral).

r: coeficiente de correlación

FUENTE: Elaborado en base a los resultados obtenidos en la investigación.



En la Tabla 13 se presenta la prueba de hipótesis de la correlación de Spearman, la correlación entre los conocimientos financieros y la toma de decisiones resulta ser altamente significativa ($Z_c=2.59 > Z_t=2.575$), donde el coeficiente de correlación de Spearman es 0.180, este valor indica una baja correlación positiva.

Respecto a la prueba de hipótesis de la correlación de Spearman, la correlación entre las habilidades financieras y la toma de decisiones resulta ser altamente significativa ($Z_c=4.95 > Z_t=2.575$), donde el coeficiente de correlación de Spearman es 0.343, este valor indica una baja correlación positiva.

Respecto a la prueba de hipótesis de la correlación de Spearman, la correlación entre la cultura financiera y la toma de decisiones resulta ser altamente significativa ($Z_c=5.22 > Z_t=2.575$), donde el coeficiente de correlación de Spearman es 0.362, este valor indica una baja correlación positiva.

4.2. DISCUSIÓN

PARA EL INSTRUMENTO APLICADO

Del instrumento aplicado se ha obtenido que en promedio el nivel de conocimientos financieros de los encuestados es medio, representado por 34.9% de encuestados, este resultado es semejante al encontrado por Huaccha (2019) el que halló que el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes, es regular para el 41%. Así mismo Gutiérrez & Delgadillo (2018), refieren que el 78.2% señala que su conocimiento personal sobre temas financieros es "Medio". Sin embargo, Garay (2016) concluye que, las personas presentan un nivel bajo de alfabetismo financiero



ello puede deberse a que la muestra analizada fueron los ciudadanos en general de los cuales posiblemente haya ciudadanos sin educación. Con referencia a la pregunta sobre la inflación los resultados que encontramos son que el 45% respondió de manera correcta y el 55% respondió de manera incorrecta estos resultados son semejantes a lo reportado por la Encuesta de cultura financiera del Perú 2011, en el que reportan que el 53% de respuestas son correctas y el restante de respuestas son incorrectas (ENFIN, 2011). Así mismo Tinoco (2018) con relación a la Inflación, refiere que el 28.57% de los encuestados contestó correctamente y el 71.43% contestó incorrectamente esta diferencia se puede deber a que los encuestados fueron estudiantes de diferentes áreas de estudio. Con relación a la tasa de interés se encontró que el 72% respondió correctamente. Resultado que difiere con lo reportado por Tinoco (2018) quien encuentra que el 44.51% respondió correctamente y el restante respondió de manera incorrecta de ello podemos inferir que desconocen sobre la tasa de intereses en mayor medida que los estudiantes encuestados en esta investigación.

Del instrumento aplicado se ha obtenido que en promedio el nivel de habilidades financieras de los encuestados está dentro de lo esperado (medio) representado por 49.8% de encuestados, este resultado es parecido al encontrado por Huaccha (2019) quien encuentra en promedio regular el nivel de las habilidades financieras representado por el 34.7% de encuestados. En cuanto a las formas de ahorro se encontró en la investigación que el 76% de encuestados ahorra. Estos resultados tienen una similitud con García (2011) quien llegó al resultado de que, el 60% de los entrevistados tienen el hábito de ahorrar. También los resultados son semejantes a los encontrados por la SBS (2020) muestran que en el Perú el 60% de los peruanos ahorra voluntariamente, Además, se encontró que los jóvenes 18 a 25 años son los que menos ahorran. Por último, con relación a las formas de ahorro se



encontró que el 76% ahorra este resultado es semejante a lo encontrado por Hernández (2015) quien halló que el 77% de estudiantes ahorra ello se debe refiere el autor a que el Valle de Toluca, cuenta con un nivel socioeconómico medio alto.

Del instrumento aplicado se ha obtenido que en promedio el nivel de toma de decisiones de los encuestados es moderado representado por 34.9% de encuestados. Con relación a la toma de decisiones el autor López (2016) refieren que los estudiantes universitarios terminan tomando decisiones que no mejoran la capacidad para crear y acumular riqueza, a esta información se puede agregar que los estudiantes no tienen control financiero. Con relación al control financiero se encontró que el 49% de los encuestados presupuestan. Este dato es diferente al encontrado por Hernández (2015) quien refiere con relación al presupuesto que el 64.7% de los estudiantes, señalan que sí elaboran un presupuesto, Esto puede implicar que los estudiantes tienen un control sobre lo que ingresan y lo que gastan.

PARA EL OBJETIVO ESPECÍFICO 1

La investigación tiene como objetivo específico 1 analizar la relación entre los conocimientos financieros y la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la UNA-Puno, 2022. Investigación en la que se comprobó a través de coeficiente de correlación de Spearman que la correlación entre los conocimientos financieros y la toma de decisiones es positivo y altamente significativo, donde el coeficiente de Spearman es 0.180, este valor indica una baja correlación. Además, el 34.9% de los encuestados poseen un nivel medio de conocimientos financieros y toman decisiones de manera moderada. Estos resultados son semejantes a lo encontrado por Trigos (2017) quien en su investigación llega a concluir que la relación del conocimiento de los conceptos financieros incide positivamente en la toma de decisiones, de acuerdo a la opinión



del 58.25% de encuestados. Así también, Caballero (2016) en su investigación concluye que, el conocimiento financiero incide en la toma de decisiones, ya que encuentra una asociación positiva perfecta entre la variable independiente (Conocimiento Financiero) y la variable dependiente (Toma de Decisiones), ya que obtiene el factor de correlación de Pearson de $R=1.00$. Y esto se ve afianzado por lo referido por el Banco de Desarrollo de América Latina el cual refiere que los estudiantes que no tienen conocimientos financieros básicos pueden tomar decisiones que van en contra de sus intereses a largo plazo, como comprar bienes o ahorrar (CAF, 2020).

PARA EL OBJETIVO ESPECÍFICO 2

La investigación tiene como objetivo específico 2, analizar la relación entre las habilidades financieras y la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la UNA-Puno, 2022. Investigación en la que se comprobó a través del coeficiente de correlación de Spearman que la relación entre las habilidades financieras y la toma de decisiones resulta ser moderada y positiva ya que se obtuvo como valor de coeficiente de Spearman 0.343. Es importante recalcar que a pesar de la búsqueda realizada no se ha logrado encontrar investigaciones semejantes que nos permitan discutir, sin embargo, se encontró información para la variable (habilidad financiera) el cual es desarrollado por el autor Huaccha (2019), quien llega a la conclusión que, en el nivel de las habilidades financieras de los estudiantes se encuentra entre regular y deficiente.



PARA EL OBJETIVO GENERAL

La investigación tiene como objetivo general, identificar la incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contable de la UNA-Puno, 2022, investigación en la que se comprobó a través del coeficiente de correlación de Spearman que la cultura financiera y la toma de decisiones de las finanzas personales tienen una correlación positiva baja entre ambas variables, ya que se obtuvo como valor de coeficiente de correlación 0.362. Este resultado es semejante a lo encontrado por Revilla (2021) quien en su investigación llega a concluir que existe una correlación positiva débil entre la variable cultura financiera y la toma de decisiones, ya que obtuvo como valor de coeficiente de Spearman 0.331. Así también Valcárcel (2021) concluye que al realizar la correlación de las variables cultura financiera con toma de decisiones, halla una correlación directa, de nivel bajo entre las variables ya que obtuvo como valor de coeficiente de Spearman 0.299. Además, Canahuire & Portugal (2019) en su investigación encuentran una correlación positiva moderada, dado que obtuvieron como valor del coeficiente de Spearman 0.464, por lo que refieren que la cultura financiera influye positivamente en la toma de decisiones de los estudiantes, esto demuestra que a mayor cultura financiera será mejor la toma de decisiones en los estudiantes refieren los autores. De igual manera el autor Nuñez (2018) refiere que la cultura financiera incide significativamente en la toma de decisiones de los estudiante y que cuando el individuo tiene un nivel alto de cultura financiera, la razón de tomar decisiones acertadas es 11 veces superior que cuando tiene un nivel medio o nivel bajo de cultura financiera. Por ultimo Otazu (2022) refiere que se acreditó que la dependencia económica del estudiante incide en las decisiones financieras por lo que la cultura financiera es un factor fundamental que explica las buenas prácticas financieras.



V. CONCLUSIONES

PRIMERA: Al desarrollar los objetivos específicos, se llegó a la conclusión que, La cultura financiera incide significativamente en la toma de decisiones de las finanzas personales de los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la UNA-Puno, 2022 – I, existiendo una correlación significativa positiva baja entre ambas variables siendo su coeficiente de Spearman el valor de 0.360. Así mismo se llega a la conclusión y se destaca que el 66.5% de encuestados tienen un nivel medio de cultura financiera y toman decisiones sobre sus finanzas personales de forma moderada.

SEGUNDA: Para el objetivo específico 1 se llega a la conclusión de que la correlación entre los conocimientos financieros y la toma de decisiones es positiva y significativa, siendo el coeficiente de Spearman el valor de 0.180, este valor indica una baja correlación. Así mismo se llega a la conclusión y se destaca que el 34.9% de los encuestados poseen un nivel medio de conocimientos financieros y toman decisiones de manera moderada, información de la que se concluye que los encuestados están en proceso de conocer y entender conceptos básicos sobre finanzas.

TERCERA: Para el objetivo específico 2 se llegó a la conclusión de que existe una correlación significativa positiva baja entre las habilidades financieras y la toma de decisiones, siendo el coeficiente de correlación de Spearman el valor de 0.343. Así mismo se llega a la conclusión y se destaca que el 49.8% de los encuestados se encuentran dentro de lo esperado en habilidades financieras, y toman decisiones de sus finanzas personales de manera moderada.



VI. RECOMENDACIONES

PRIMERA: Se recomienda a los estudiantes universitarios capacitarse en temas de cultura financiera y considerar mejor la toma de decisiones financieras de manera racional y sistemática, recabando conocimientos financieros y desarrollando sus habilidades financieras, con la finalidad de que tomen decisiones financieras adecuadas.

SEGUNDA: Se recomienda a los estudiantes universitarios educarse en conocimientos financieros avanzados, todo ello con la finalidad que tomen decisiones adecuadas.

TERCERA: Se recomienda a los estudiantes universitarios desarrollar habilidades financieras a fin de que tomen decisiones financieras adecuadas.



VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Adanaque, S. (2018). Cultura financiera para mejorar la capacidad de ahorro en caja Piura agencia Jaén, 2017. [Tesis de Licenciatura, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio Institucional, Pimentel.
- Aguilar, X. P., & Ortiz Veintimilla, B. M. (2013). Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas.2013. [Tesis de Licenciatura, Universidad Técnica Particular de Loja]. Repositorio Institucional, Loja.
- Aibar, M. J. (2012). Finanzas personales: planificación, control y gestión. España. https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_Juan_Carlos_2017.pdf?sequence=2
- Aibar, M. J. (2017). Finanzas personales: planificación, control y gestión. SECRETARÍA GENERAL TÉCNICA - Subdirección General de Documentación y Publicaciones.
- Alegre, J. F. (1997). El Cálculo Financiero Tratado Moderno de Matemática Financiera. Lima: AMERICA.
- ALIDE. (2014). La banca de desarrollo y la creación de productos para la inclusión financiera.
- Arévalo Ascanio, J., & Estrada López, H. (2017). La toma de decisiones. Una revisión del tema. Gerencia de las organizaciones. Un enfoque empresarial, UNIVERSIDAD SIMÓN BOLÍVAR, 249-278. Barranquilla, Colombia.
- Arrunátegui, F. (31 de Mayo de 2010). Cultura Financiera: Una Política Nacional. Gestión.
- Ausubel, D. (2000). Adquisición y Retención de Conocimientos - Una perspectiva cognitiva. PAIDÓS.
- Baena, D. (2014). Análisis financiero Enfoque y proyecciones. Bogota, Colombia: Ecoe Ediciones.
- BCRP, B. (Marzo de 2011). Glosario de Términos Económicos. Perú. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Glosario/Glosario-BCRP.pdf>
- Boas, F. (1930). Anthropology. Encyclopedia of the Social Sciences. Nueva York. Obtenido de <https://antropologies.wordpress.com/2013/10/13/definiciones-de-cultura/>
- Bodie, Z., & Merton, R. (1999). Finanzas.
- Bravo, C. (24 de junio de 2021). 3 tipos de ahorro. Obtenido de fonema Fondo De Empleo: <https://www.fonema.com.co/herramientas-para-la-vida/ahorro/442-3-tipos-de-ahorro>



- Bucher-Koenen, T., & Lusardi, A. (2011). Financial literacy and retirement planning in Germany. *Journal of Pension Economics & Finance*, 10(4), 565-584.
doi:<https://doi.org/10.1017/S1474747211000485>
- Caballero Quelopana, D. A. (2016). La educación financiera y su influencia en la toma de decisiones del personal de la promotora desarrollo educación y cultura, Distrito Jesús María, Año 2016. [Tesis de Licenciatura, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional, Lima.
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/31609/Caballero_QDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cabrera Marino, K. M., & De Sousa Vela, H. (2017). Realidad de la Cultura Financiera y la Capacidad de Ahorro de los Clientes de Caja Piura del Distrito de Manantay - Pucallpa, 2016. [Tesis de Licenciatura, Universidad Privada Pucallpa]. Repositorio Institucional, Pucallpa.
- CAF Banco de Desarrollo de America Latina. (16 de marzo de 2020). La educación financiera debe tener en cuenta las diferencias entre hombres y mujeres.
<https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2020/03/la-educacion-financiera-debe-tener-en-cuenta-las-diferencias-entre-hombres-y-mujeres/>
- CAF, ASPEM, & COPEME. (2015). Encuesta de Medición de Capacidades Financieras en los Países Andinos. Informe para Perú. Sinco Industria Gráfica EIRL.
- Calderón, M. I., Ríos Rolla, M. A., & Ceccarini, M. F. (2008). Economía de la Educación. Argentina.
- Canahuire Nolasco, Y., & Portugal Cueva, M. E. (2019). La cultura financiera y su relación en la toma de decisiones financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019. [Tesis de Licenciatura, Universidad Peruana Unión]. Repositorio Institucional, Juliaca. doi:<http://hdl.handle.net/20.500.12840/2807>
- Carangui Velecela, P. A., Garbay Vallejo, J., & Valencia Jara, B. D. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Killkana Sociales*, 1(3), 81-87.
doi:<https://doi.org/10.26871/killkanasocial.v1i3.66>
- Castro Romero, P. J. (2014). Influencia de la cultura financiera en los clientes del Banco de Crédito del Perú de la ciudad de Chiclayo, en el uso de tarjetas de crédito, en el periodo enero-julio del 2013. Tesis Pregrado. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú, Chiclayo.
- Chiavenato, I. (2009). Comportamiento organizacional La dinámica del éxito en las organizaciones (Segunda ed.). México: McGraw-Hil.
- Chu Rubio, M. (2009). Mis finanzas personales (Segunda ed.). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas SAC. doi:<http://www.upc.edu.pe>
- Chu Rubio, M. (2017). Mis Finanzas Personales (Tercera ed.). Lima, Perú: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas S. A. C.



- CMF, E. P. (2019). Riesgo versus rentabilidad. Obtenido de CMF Educa Portal de Educación Financiera: <https://www.cmfchile.cl/educa/621/w3-article-510.html#:~:text=La%20capacidad%20de%20generar%20rendimientos,incertidumbre%20se%20conoce%20como%20riesgo.>
- CMNV, C. N. (2016). CNMV Comision Nacional del Mercado de Valores. Obtenido de Cómo se relaciona rentabilidad y riezgo: http://www.cnmv.es/TutorialesInversores/DecisionesInversion/02_CNMV_accesible/0401.htm
- Cornejo, V., & Márquez, B. L. (2020). Toma de decisiones: una revisión de literatura. DOXA DIGITAL, 9(17), 33-43. doi:<https://doi.org/10.52191/rdojs.2019.155>
- Cortés Bernal, E. (2015). Análisis de la Evolución de la Neuroeconomía en la Toma Decisiones. [Titulo de Maestria, Universidad EAFIT]. Medellín.
- CREDOMATIC, R. F. (2008). Libro maestro de educación financiera - Un sistema para vivir mejor . Innova Technology, S.A.
- Devore, J. L. (2010). Probabilidad y Estadística para ingeniería y ciencias (Octava ed.). (S. R. Cervantes González, Ed., & P. Solorio Gómez, Trad.) California: CENGAGE Learning.
- Duarte Cáceres, L. G., Rosado Muñoz, Y. L., & Basulto Triay, J. H. (2014). Comportamiento y Bienestar Financiero como factores competitivos en el personal académico de una Institución de Educación Superior. MERCADOS y Negocios, 129-146. Obtenido de http://www.cucea.udg.mx/sites/default/files/publicaciones_merca/Revista_30.pdf
- Economía Personal. (Octubre de 2008). Sólo hay 2 formas de ahorrar. Obtenido de Economía Personal: <https://economiepersonal.com/solo-hay-2-formas-de-ahorrar/>
- ENFIN, E. f. (2011). Encuesta de cultura financiera del Perú. Obtenido de <https://pdfcookie.com/documents/primer-encuesta-de-cultura-financiera-peru-2011-enfin-2011-9025359m8411>
- ESAN, C. (22 de Julio de 2015). Riesgo vs. rentabilidad: ¿Qué considerar para invertir con éxito? Obtenido de esan BUSINESS/Conexión ESAN: <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/riesgo-vs-rentabilidad-considerar-invertir-exito>
- Fernandez, D., Lynch Jr., J. G., & Netemeyer, R. G. (2013). Financial Literacy, Financial Education and Downstream Financial Behaviors. Management Science., 60(8), 1861-1883. doi:10.1287/mnsc.2013.1849
- Figueiras, S. (2021). ¿Qué es la Inflación? CEUPE, CENTRO EUROPEO DE POSTGRADO. Mexico. Obtenido de <https://www.ceupe.mx/blog/que-es-la-inflacion.html>



- Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. (2017). *Killkana Sociales*, 1(3), 81-87.
doi:<https://doi.org/10.26871/killkanasocial.v1i3.66>
- Fisher, I. (1930). *The theory of Interest*. New York: THE MACMILLAN COMPANY.
Obtenido de http://files.libertyfund.org/files/1416/0219_Bk.pdf
- Garay Anaya, G. (mayo de 2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. *Revista Perspectivas*, 37, 23-40.
- García Gomez, Y. (2011). Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juarez. [Tesis de Licenciatura, Universidad Tecnológica de la Mixteca Mexico].
Repositorio Institucional.
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. M. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas. (C. B. LATINA, Ed.)
- Global, I. (2019). Financial Education for Children and Youth. Obtenido de <https://www.igi-global.com/dictionary/financial-education-for-childrenand-youth/47375>
- Gómez, F. M. (2009). Educación Financiera: Retos y Lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo. *enbreve - Proyecto Capital*, 8.
- Gutiérrez Andrade, O. W., & Delgadillo Sánchez, J. A. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. [Tesis de Licenciatura, Universidad Católica Boliviana San Pablo]. Repositorio Institucional, Cochabamba.
- Hakim Simón, M. (2013). *Finanzas: Vestidas por unos y alborotadas por otros*. Madrid: EDAF.
- Hall, R. E., & Taylor, J. B. (1992). *Macroeconomía*. (A. Bosch, Ed.) Barcelona.
<https://books.google.com.pe/books?id=0JsMqBvp9G8C&pg=PR3&lpg=PR3&dq=Hall,+Robert+E.;+Taylor,+John+B.+y+Rabasco,+Ma.+Esther.+Macroeconom%C3%ADa,+Antoni+Bosch+editor,+1992.&source=bl&ots=cswot2U0t5&sig=ACfU3U3unkURmpBP-bKJKxtlt6-cSrC96A&hl=es&sa=X&ved=2ahUK>
- Hernandez, R. F. (2010). *Metodología de la Investigación - Quinta Edición (Quinta ed.)*. México: McGRAW-HILL.
- Hernández Camacho, M. A. (2015). La Educación Financiera en los Alumnos de la Licenciatura en Actuaría de la Facultad de Economía de la Universidad Autónoma del Estado de México 2014. [Tesis de Licenciatura de la Universidad Autónoma del Estado de México]. México.
- Hernandez, R., Fernandez, C., & Batista, P. (2010). *Metodología de la investigación*. McGRAW-HILL.



- Hernández, V. (2012). Finanzas Personales Para Dummies. España: Centro Libros PAFP, SLU.
- Higuera Torres, R., & Gerardo Serrano, F. (2009). La importancia de la educación financiera en las inversiones y el crédito. México D.F.
- Huaccha Vásquez, W. (2019). Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2019. [Tesis de Maestría, Universidad Nacional de Cajamarca]. Repositorio Institucional, Cajamarca.
- IPE, I. (10 de diciembre de 2019). Instituto Peruano de Economía IPE.
- Joost Van , L. (abril de 2011). Palabras del Presidente del Comité Económico y Social Europeo Sección de Unión Económica y Monetaria y Cohesión Económica y Social . (C. E. Social, Entrevistador)
- Keynes, J. M. (1936). Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero. México: Fondo de Cultura Económica.
- Leland, H. E. (1968). Saving and Uncertainty: The Precautionary Demand for Saving. 82(3), 465-473. doi:<https://doi.org/10.2307/1879518>
- León Orellana, B. (2006). Aptitud financiera y bienestar financiero de los empleados de la Universidad de Montemorelos. México.
- López Vera, J. (2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una aproximación teórica. Revista Empresarial, ICE-PEE-UCSG, 10(1), 36-41.
- Lusardi, A. (2008). Financial literacy: an essential tool for informed consumer choice? Working Paper, Dartmouth College.
<https://www.econstor.eu/bitstream/10419/25554/1/577553798.PDF>
- Méndez, D. (20 de noviembre de 2019). Previsión. Obtenido de numdea by Flbe: <https://numdea.com/prevision.html#:~:text=La%20previsi%C3%B3n%20contable%20predice%20ciertas,determinada%20empresa%20en%20el%20futuro>
- Montero Castellanos, Y. (06 de noviembre de 2013). Relación entre rentabilidad, riesgo y liquidez. Obtenido de Economipedia.com:
<https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad-riesgo-y-liquidez.html>
- Montoya Coronado , P. (2005). Educación Financiera, Estudio aplicado a la Comisión Federal de Electricidad Zona Metropolitana Poniente [Tesina de Maestría, Universidad Autónoma de Nuevo León].
- Nuñez Condori, J. (2018). Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de ingeniería económica de la UNA-Puno, 2016 II. [Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional del Altiplano Puno]. Repositorio Institucional. Obtenido de <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/8185>
- Oberst, T. (abril de 2014). La importancia del ahorro : teoría, historia y relación con el desarrollo económico. Universidad Católica Argentina. Facultad de Ciencias Económicas. Escuela de Economía “Francisco Valsecchi”. Programa de Desarrollo e Instituciones, 19 - 27.



- OCDE. (2005). Principios y buenas practicas para la concienciación y Educación Financiera.
- OCDE. (2018). OECD/INFE Toolkit for measuring financial literacy and Financial Inclusion.
- Ortega Martínez , M., Pino Artacho, C., Merino González , M., & Ledrado Gómez, M. (2009). Educacion Financiera en Enseñanza Secundaria Obligatoria. España.
- Otazu Gutierrez, B. G. (2022). Factores Determinantes de las buenas Prácticas Financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, 2020. [Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional del Altiplano de Puno]. Repositorio Institucional, Puno, Perú.
- Palacios Raufast, J. (2012). Finanzas personales. Cuatro principios para invertir bien. LID Editorial Empresarial.
- Paola. (23 de Enero de 2019). ¿Qué es el presupuesto familiar y cómo debo manejarlo? Obtenido de ConLetraGrande una Iniciativa Bci:
<https://www.conletragrande.cl/educacion-financiera/que-es-el-presupuesto-familiar-y-como-manejarlo>
- Pedrosa, S. J. (19 de octubre de 2015). Gasto. Obtenido de Economipedia.com:
<https://economipedia.com/definiciones/gasto.html>
- PLANEF, SBS, MINEDU, & BANCO DE LA NACION. (2017). Plan Nacional de Educación Financiera. Plan Nacional de Educación Financiera. Perú. Obtenido de <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>
- Portilla Ladron de Guevara, J. (2016). La educación financiera de los socios y su relación con la gestión financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Dominio de Guzmán del Cusco. [Tesis de Doctorado, Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco]. Repositioio Institucional.
- Prialé Reyes, G., Yamada Fukusaki, G., Viladegut Orosco, H., Marin Collazos, I., & Salazar Thieroldt, R. (2011). Encuesta de Cultura Financiera del Perú 2011 - Enfin - 2011. Superintendencia de Banca, Seguros y AFP; Universidad del Pacífico, Lima, Perú.
- Raccanello, K., & Herrera Guzmán, E. (2014). Educación e inclusión financiera. Revista Latinoamericana de Estudios (México), 44(2), 119 - 141.
- RAE, R. (2014). Diccionario de la lengua española (23 ed.). España: Espasa Libros, S.L.U.
- Real Academia Española. (2017). Diccionario de la Real Academia Española. Madrid.
- Remund, D. (2010). Financial Literacy Explicated: The Case for a Clearer Definition in an Increasingly Complex Economy. The Journal of Consumer Affairs, 44(2).
- Revilla Nuñez , C. L. (2021). Cultura financiera y su incidencia en la toma de decisiones en los estudiantes del 5° grado de educación secundaria de la Institución Educativa JEC. “San Pablo” en la provincia de San Pablo-Cajamarca.



- [Tesis de Licenciatura, UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO G]. Repositorio Institucional, Cajamarca, Perú.
- Riveros Cardozo, R. A., & Becker, S. E. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. SciELO, 16(2).
- Roa, M. J., Garrón, I., & Barboza, J. (2018). Características cognitivas, rasgos de personalidad y alfabetización financiera: papel en las decisiones financieras. Decisiones financieras de los hogares e inclusión financiera: evidencia para América Latina y el Caribe, 167-255.
- Robbins, S. P., & Judge, T. A. (2009). Comportamiento Organizacional (Decimotercera ed.). México: Pearson Educación.
- Robbins, S. P., & Judge, T. A. (2013). Comportamiento organizacional (DECIMOQUINTA ed.). México: PEARSON.
- Sandmo, A. (1970). The Effect of Uncertainty on Saving Decisions. The Review of Economic Studies, 37(3), 353-360.
- Sarmiento Diaz, M. I. (2005). ¿Cómo facilitar el despertar financiero en los niños y niñas? El Manual Moderno.
- SBS, Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones. (2020). Determinantes del Ahorro Voluntario en el Perú: Evidencia de una Encuesta de Demanda. SBS Documentos de Trabajo.
- Sevilla Arias, A. (04 de noviembre de 2015). Economipedia.com. <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- Siddig , E., & Content Creator at Nuba. (18 de enero de 2022). Control financiero personal: 10 cosas que debes evitar.
- Teruel, S. (04 de noviembre de 2021). Control Financiero: Definición, Objetivos e Implementación. Obtenido de emburse captio: <https://www.captio.net/blog/control-financiero-definicion-objetivos-utilidades-y-estrategias-de-implementacion>
- Tinoco Hinostraza , W. S. (2018). Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017. [Tesis de Maestría, Universidad Cesar Vallejo - Escuela de Postgrado]. Junin.
- Trigoso Alva, A. (2017). Incidencia de la educación financiera en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las micro y pequeñas empresas mypes en la ciudad de Huaraz, 2014. [Tesis de Maestría, Universidad Nacional Santiago Antunez de Mayolo]. Repositorio Institucional, Huaraz.
- Universidad del Pacífico, SBS. (2011). Encuesta de cultura financiera del Perú 2011.
- Valcarcel Zuñiga, M. A. (2021). Relación entre Cultura Financiera y Toma de Decisiones en Microempresarios Del Sector Calzado del Entorno Mercado San Camilo, Arequipa 2018. [Tesis De Licenciatura, Universidad Nacional De San Agustín De Arequipa]. Repositorio Institucional, Arequipa.



- Van Horne, J. C., & Wachowicz, Jr., J. M. (2010). Fundamentos de Administración Financiera (décimotercera ed.). México: Pearson.
- Villalobos, J. L. (2009). Matemática Financiera. Tercera Edición. (M. Núñez Viquez, Ed.) México: Pearson Educación.
- VISA. (2015). Habilidades financieras prácticas, una guía útil para manejar su dinero.
- Westreicher, G. (31 de mayo de 2020). Ingresos y egresos. Obtenido de Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/ingresos-y-egresos.html>
- Wong Cam, D. (2020). Finanzas corporativas: un enfoque para el Perú (segunda ed.). Lima, Perú: Universidad del Pacífico - Centro de Investigación.
- WWB, B. (2008). Manual de Educación Financiera. Madrid: Fundacion Laboral WWB en España.
- Zapana Lambraño, G. C. (2020). Manual de finanzas personales. Trabajo de grado. Universidad Cooperativa de Colombia, Medellín.
- Zirena Cano, M. G. (2019). Influencia de la Educación Financiera en la toma de decisiones neurofinancieras de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional del Altiplano Puno - 2018. [Tesis de Maestría, Universidad Nacional del Altiplano Puno]. Repositorio Institucional, Puno.



ANEXOS

ANEXO 1: Propuesta de un modelo de programa de Educación Financiera para incrementar el nivel de Cultura Financiera en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano Puno

Al tener una educación financiera limitada entre los jóvenes estudiantes, ya que el curso de introducción a las finanzas personales no se ofrece en escuelas o institutos, ni siquiera en las mejores universidades o escuelas de negocios; sin embargo, se debe enseñar, pero estamos en una sociedad ciega donde hablar de dinero a una edad temprana es de mal gusto, cuando lo realmente malo es cometer errores que pueden poner en peligro el resto de la vida, por lo que las personas siguen cometiendo los mismos errores financieros una y otra vez: posponer decisiones y no planificar correctamente, incurrir en gastos innecesarios, no verificar la información necesaria antes de tomar decisiones importantes, entre otros. Además, solo teniendo una buena educación financiera se puede lograr una buena cultura financiera en los jóvenes estudiantes, por lo que se debe aplicar la formación en educación financiera. Esa será la única manera de recuperar la cultura del esfuerzo como valor y garantía del bienestar individual y colectivo (Hernández, 2012).

Con lo anterior se puede apreciar la necesidad de conocimientos financieros en los jóvenes universitarios, es por ello que se entrega una propuesta de Educación Financiera para estudiantes universitarios, que permitirá optimizar el manejo de sus finanzas personales.

1. OBJETIVOS DEL PROGRAMA

- Impulsar la educación financiera para incrementar el nivel de Cultura Financiera en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la Universidad Nacional del Altiplano-Puno

- Sensibilizar a los alumnos sobre el correcto manejo de sus finanzas personales.

2. CONTENIDO DEL PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

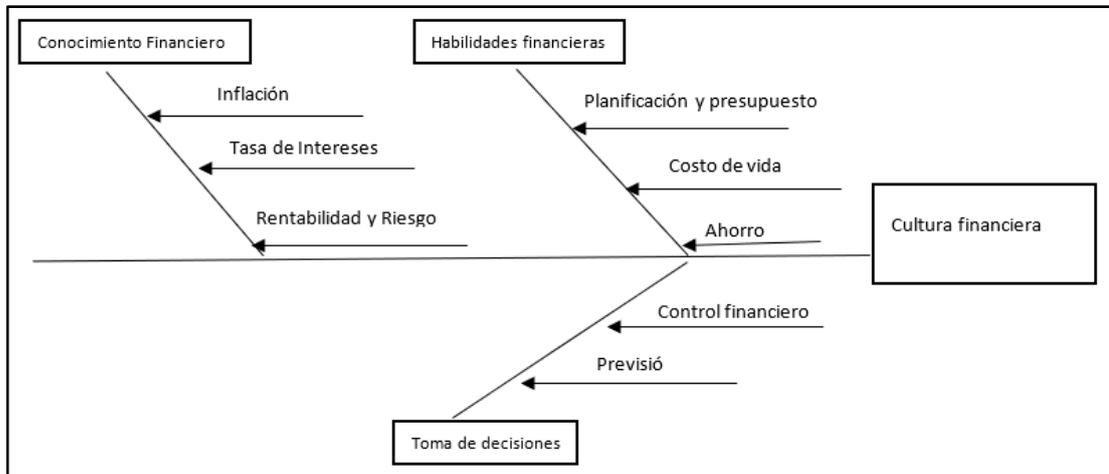


Figura 5: Contenido del programa de educación financiera

FUENTE: Elaboración propia

3. PLANIFICACIÓN DEL PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Es el proceso que determina la dirección a seguir y los requisitos necesarios para implementar el proyecto. Para la planificación del proyecto educativo respondemos a las siguientes preguntas:

Tabla 14: Planificación del programa de educación financiera

PREGUNTA	RESPUESTA
¿Qué hacer?	Proponer un modelo de programa de Educación Financiera
¿Para qué?	Para promover la educación financiera y sensibilizar a los estudiantes para el adecuado manejo de sus finanzas
¿A quiénes?	A los estudiantes universitarios del primer al décimo semestre
¿Dónde?	En la Universidad Nacional del Altiplano Puno
¿Cuándo?	serán impartidos los temas financieros en una convocatoria



¿Cómo?	La estrategia aplicada será la exposición teórica o difusión impresa y/o virtual.
¿Con qué?	Con recursos humanos (especialistas, facilitadores y participantes) y materiales (mobiliario, equipo,); de manera directa (infraestructura) y/o electrónico
¿Cuánto?	Para la financiación del programa de educación financiera se acudirá a las autoridades de la institución donde se impartirán los talleres

FUENTE: Preguntas elaboradas de acuerdo al trabajo de investigación

4. MEDIOS Y CANALES DE COMUNICACIÓN

Tabla 15: Medios de comunicación para programa de educación financiera

PUBLICIDAD EXTERNA	PUBLICIDAD DIRECTA	PUBLICIDAD ELECTRÓNICA
<ul style="list-style-type: none"> • Elaboración de Afiches, volantes, y trípticos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Distribución de folletos y/o trípticos de información para el taller de capacitación. 	<ul style="list-style-type: none"> • Publicar la información de finanzas personales, por las redes sociales. <ul style="list-style-type: none"> ○ Boletín electrónico ○ Facebook ○ Twitter y otros.

FUENTE: Elaborado de acuerdo a la información recabada

ANEXO 2: Matriz de consistencia

LA CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES DE LA ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES DE LA UNA, PERIODO 2022

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	VARIABLES	INDICADORES
<p>Problema General ¿De qué manera la cultura financiera incide en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contable de la UNA-Puno, 2022?</p>	<p>Objetivo General Identificar la incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contable de la UNA-Puno, 2022.</p>	<p>Hipótesis General La cultura financiera incide significativamente en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la UNA-Puno, 2022.</p>	<p>VARIABLE INDEPENDIENTE Cultura financiera</p> <p>VARIABLE DEPENDIENTE Toma de decisiones de las finanzas personales</p>	<p>INDICADORES DE V.I.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Conocimientos Financieros • Habilidades Financieras <p>INDICADORES DE V.D.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ingresos • Gastos
<p>Problemas Específicos P.E.1. ¿De qué manera los conocimientos financieros inciden en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contable de la UNA-Puno, 2022? P.E.2. ¿De qué manera las habilidades financieras inciden en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela profesional de Ciencias Contable de la UNA-Puno, 2022?? P.E.4. ¿Cómo sería un óptimo manejo de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la UNA-Puno, 2022?</p>	<p>Objetivos Específicos O.E.1. Analizar la relación entre los conocimientos financieros y la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la UNA-Puno, 2022. O.E.2. Analizar la relación entre las habilidades financieras y la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la UNA-Puno, 2022. O.E.4. Proponer un modelo de un programa de Educación Financiera para incrementar el nivel de Cultura Financiera en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la UNA-Puno, 2022.</p>	<p>Hipótesis Específicos H.E.1. Los conocimientos financieros se relacionan significativamente con la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la UNA-Puno, 2022. H.E.2. Las habilidades financieras se relacionan significativamente con la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la UNA-Puno, 2022.</p>	<p>V.I. Conocimientos Financieros</p> <p>V.D. Toma de decisiones de las finanzas personales</p> <p>V.I. Conocimientos Financieros</p> <p>V.D. Toma de decisiones de las finanzas personales</p>	



ANEXO 3: Encuesta aplicada a los estudiantes para medir el nivel de cultura financiera

Estimado estudiante universitario, reciba un cordial saludo, las preguntas que responderá son para medir el nivel de Cultura Financiera. Lea atentamente cada una de ellas, revise todas las opciones y elija la alternativa que más lo identifique, le pido absoluta honestidad en cada respuesta. Muchas gracias por su tiempo y veracidad.

Conteste la pregunta marcando con un aspa “x” dentro del paréntesis ().

INFORMACIÓN SOCIOECONÓMICO

Semestre al que pertenece: a) VI () b) VII () c) VIII () d) IX () e) X ()

¿Cuál es su género? a) Femenino () b) Masculino ()

¿Cuántos años tienes?: _____

Nivel de Ingresos:

- a) Hasta 400 ()
- b) Desde 401 hasta 600 ()
- c) Desde 601 hasta 900 ()
- d) Más de 900 ()

NIVEL DE CULTURA FINANCIERA

1. ¿Qué tanto puede gastar si recibe S/. 200 al principio del periodo y solo puede utilizar ese dinero al finalizar el año?
 - a) La misma cantidad ()
 - b) Más de lo que podría comprar hoy ()
 - c) Menos de lo que podría comprar hoy ()
 - d) Depende de la inflación ()

2. Cuanto de dinero tendría al finalizar el primer año si dispone de S/. 100 en una cuenta de ahorros que paga una tasa de interés fija de 2% y se asume que no realiza ningún otro pago en esta cuenta ni retira dinero?
 - a) 100 ()
 - b) 101 ()
 - c) 102 ()

3. Una inversión con una tasa de retorno alta es probable que sea de alto riesgo, es decir, existe la posibilidad de que usted pierda mucho dinero
 - a) Verdadero ()
 - b) Falso ()

4. ¿Tiene un presupuesto familiar?
 - a) Sí ()
 - b) No ()

5. ¿Estuvo en una situación en la cual sus ingresos no podían cubrir sus costos en los últimos 12 meses?
 - a) Sí ()
 - b) No ()



6. ¿En los últimos 12 meses ha estado ahorrando dinero en cualquiera de las siguientes maneras?
- a) Ahorro en el hogar ()
 - b) Deposita en cuenta ()
 - c) No ahorra ()
7. ¿Cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos de vida sin pedir prestado dinero en caso perdiera su principal fuente de ingresos?
- a) Menos de una semana ()
 - b) Por lo menos una semana, pero no un mes ()
 - c) Por lo menos un mes, pero no tres meses ()
 - d) Por lo menos tres meses, pero no seis meses()
 - e) Más de seis meses ()
8. Antes de comprar algo, ¿Considera cuidadosamente que puede pagar? (Análisis de posibilidades de pago)
- a) Siempre ()
 - b) A veces ()
 - c) Nunca ()
9. ¿Paga sus cuentas a tiempo? (Pago de cuentas)
- a) Siempre ()
 - b) A veces ()
 - c) Nunca ()
10. Si estuvo o estaría en una situación en la cual sus ingresos no podrían cubrir sus gastos en los últimos 12 meses. ¿Reduciría sus gastos para poder afrontarlo?
- a) Si ()
 - b) No ()
11. Si estuvo o estaría en una situación en la cual sus ingresos no podrían cubrir sus gastos en los últimos 12 meses. ¿Realizaría trabajos extra/Ganar dinero extra, para poder afrontarlo?
- a) Sí ()
 - b) No ()

FUENTE: Adaptado de la Encuesta de cultura financiera del Perú 2011 - Enfin - 2011
(Prialé et al. 2011).