

UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO

ESCUELA DE POSGRADO

UNIDAD DE POSGRADO DE LA FACULTAD DE
INGENIERÍA QUÍMICA



“LA EDUCACIÓN FINANCIERA PERSONAL Y LAS
DECISIONES FINANCIERAS DE LOS ESTUDIANTES DE LA
FACULTAD DE INGENIERÍA QUÍMICA DE LA UNIVERSIDAD
NACIONAL DEL CALLAO” – AÑO 2021.

TESIS PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRO
EN GERENCIA DE LA CALIDAD Y DESARROLLO HUMANO

AUTOR: CÉSAR ALFONSO LÓPEZ OLIVEROS

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'César', with a stylized flourish at the end.

Callao, 2021

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'César', with a horizontal line underneath.

PERU



UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO
FACULTAD DE INGENIERIA QUÍMICA
UNIDAD DE POSGRADO



ACTA N° 021-2021-UPG-FIQ-V

**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS DEL II CICLO TALLER DE TESIS PARA OBTENER
EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRO EN GERENCIA DE LA CALIDAD Y
DESARROLLO HUMANO**

Siendo las 11:30 horas del día 19 del mes de diciembre del año 2021, mediante el uso de la Plataforma Virtual Google Meet de la Unidad de Posgrado de la Facultad de Ingeniería Química, se reunieron, el Jurado de Sustentación de Tesis para la obtención del Grado Académico de Maestro designados por la Resolución del Comité Directivo N° 104-2021-CD-UPG-FIQ de fecha 14 de diciembre 2021, conformado por los siguientes docentes:

Dr. Carrasco Venegas Luis Américo	PRESIDENTE
Dr. Rodríguez Taranco Oscar Juan	SECRETARIO
Mg. Díaz Bravo Pablo Belizario	VOCAL
Mg. Angeles Queirolo Carlos Ernesto	VOCAL

Con la finalidad de evaluar la sustentación de la tesis titulado “**LA EDUCACIÓN FINANCIERA PERSONAL Y LAS DECISIONES FINANCIERAS DE LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE INGENIERÍA QUÍMICA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO-AÑO 2021**” presentado por el bachiller **LÓPEZ OLIVEROS CÉSAR ALFONSO**.

Estando el jurado de sustentación en pleno, el Presidente dispuso se inicie el Acto de Sustentación de la referida Tesis a través de la Plataforma Virtual Google Meet.

Luego de la exposición del mencionado bachiller, los miembros del Jurado de Sustentación formularon las respectivas preguntas, las mismas que fueron absueltas satisfactoriamente.

Terminada la sustentación, el Jurado evaluador luego de deliberar, acuerda: Aprobar con la escala de calidad cualitativa BUENA y calificación cuantitativa 14 la presente tesis, conforme a lo dispuesto en el Art. 124° del Reglamento de Estudios de Grados y Títulos de la UNAC, aprobado por Resolución de Consejo Universitario N° 099-2021-CU del 30 de junio de 2021.

Asesor de Tesis asignado: MBA. Porlles Loarte Jose Angel

Se eleva la presente acta al Director de la Unidad de Posgrado de la Facultad de Ingeniería Química y a la Dirección de la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional del Callao, a fin de que se declare **EXPEDITO** para conferir al citado bachiller el respectivo Grado Académico de Maestro en Gerencia de la Calidad y Desarrollo Humano.

Se extiende el acta, a las 12:05 horas del mismo día., firmas de jurado.

Dr. CARRASCO VENEGAS LUIS AMÉRICO
Presidente

Dr. RODRIGUEZ TARANCO OSCAR JUAN
Secretario

Mg. DÍAZ BRAVO PABLO BELIZARIO
Vocal

Mg. ANGELES QUEIROLO CARLOS ERNESTO
Vocal

MBA. PORLLES LOARTE JOSE ANGEL
Asesor

HOJA DE REFERENCIA DEL JURADO

MIEMBROS DEL JURADO

- | | |
|---------------------------------------|------------|
| ➤ Dr. Carrasco Venegas Luis Américo | PRESIDENTE |
| ➤ Dr. Rodríguez Taranco Oscar Juan | SECRETARIO |
| ➤ Mg. Díaz Bravo Pablo Belizario | VOCAL |
| ➤ Mg. Ángeles Queirolo Carlos Ernesto | VOCAL |

ASESOR: MBA. Porlles Loarte José Ángel

N° de Libro: 01

N° de Acta: 021-2021-UPG-FIQ-V

Fecha de aprobación de tesis: Callao, 19 del mes de diciembre del año 2021

Resolución del Comité Directivo N° 104-2021-CD-UPG-FIQ del 14 de diciembre 2021

DEDICATORIA

A mi alma inmortal, por ser el motor e inspiración de mi vida; a mi querido padre y a mí querida madre por su amor incondicional y su desprendimiento por ayudar al prójimo, a my friend por su visión a la obra social y su apoyo permanente.

AGRADECIMIENTOS

Al Gran Arquitecto del Universo por darme la oportunidad de crecer, desarrollarme y encontrar mi propósito de vida, para continuar sirviendo a la humanidad.

Mi agradecimiento especial a los profesores José Lizardo López Mendiola y Rosa María Oliveros Oliveros por ser mis maestros en la vida, mi fortaleza y mis guías en todos los momentos de indecisión, debilidad y desafíos.

A mi profesor Doctor Oscar Juan Rodríguez Taranco, por su orientación y enseñanza certera. A mi asesor de tesis Magíster José Ángel Porlles Loarte por su aporte profesional que sirvió para sacar adelante la presente tesis.

Al Mg. Rannel Rafael Villalobos Virgüez y al Mg. José William Camero Jiménez, mis amigos, que con sus conocimientos y apoyo desinteresado ayudaron en mi desarrollo personal e intelectual durante el proceso de realización de esta tesis.

ÍNDICE

ÍNDICE DE TABLAS	4
ÍNDICE DE FIGURAS	5
RESUMEN	6
RESUMO	7
INTRODUCCIÓN.....	8
I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	9
1.1 Descripción de la realidad problemática	9
1.2 Formulación del problema	11
1.2.1 Problema General.....	11
1.2.2 Problemas Específicos	11
1.3 Objetivos generales de la Investigación.....	12
1.3.1 Objetivos específicos	12
II. MARCO TEÓRICO.....	14
2.1 Antecedentes.....	14
2.1.1 Antecedentes internacionales	14
2.1.1 Antecedentes nacionales	16
2.2 Bases Teóricas	21
2.2.1 La Educación	21
2.2.2 Aspectos de importancia de la educación financiera personal	24
2.2.3 Las finanzas	26
2.2.4 La educación financiera.....	28
2.2.5 Historia y evolución de la teoría financiera e importancia de la educación financiera personal.....	29
2.2.6 Nivel de la educación financiera en el Perú y Latinoamérica	32
2.2.7 Decisiones Financieras	33
2.2.8 Definiciones sobre decisiones financieras.....	37
2.3 Conceptual	40
2.4 Definición de términos básicos	42
III HIPÓTESIS Y VARIABLES	44
3.1 Hipótesis.....	44
3.1.1 Hipótesis General	44

3.1.2 Hipótesis Específicas.....	44
3.2 Definición conceptual de variables	44
3.2.1 Operacionalización de variables	46
IV DISEÑO METODOLÓGICO	48
4.1. Tipo y diseño de investigación	48
4.1.1 Tipo de investigación.....	48
4.1.2 Diseño de investigación.....	49
4.2. Método de investigación.....	49
4.3. Población y muestra	51
4.3.1 Población	51
4.3.2 Muestra.....	51
4.4. Lugar de estudio y periodo de desarrollo.....	53
4.5. Técnicas e instrumentos para la recolección de la información.....	53
4.5.1 Validación del cuestionario	54
4.5.2. Confiabilidad del instrumento	54
4.6. Análisis y procesamiento de datos.....	57
V. RESULTADOS.....	58
5.1 Resultados descriptivos.....	58
5.2. Resultados inferenciales.....	61
5.2.1 Prueba de normalidad.....	62
5.2.2 Contrastación de las hipótesis	63
VI. DISCUSIÓN DE RESULTADOS	68
6.1. Contrastación y demostración de la hipótesis con los resultados.....	68
6.2. Contrastación de los resultados con otros estudios similares.....	69
6.3. Responsabilidad ética de acuerdo a los reglamentos vigentes	71
CONCLUSIONES.....	72
RECOMENDACIONES	74
1. Programa de fortalecimiento de las competencias financieras personales a los estudiantes.....	74
2. Programa de incremento del nivel de educación financiera personal.....	74

3. Programa de fortalecimiento de las decisiones financieras a través del liderazgo transformacional	75
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	76
ANEXOS.....	86
Anexo 1: Matriz de Consistencia	86
Anexo 2: Instrumento de recolección de datos.....	88
Anexo 3. Validación del instrumento	93
Anexo 4. Oficio de autorización de encuesta	101
Anexo 5. Matriz de Likert.....	102
Anexo 6. Niveles y puntuaciones de las variables y dimensiones.....	105
Anexo 7. Declaración jurada.....	106

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de variables...	47
Tabla 2. Distribución de la muestra por año académico	52
Tabla 3. Escala de valoración de los ítems del instrumento.....	53
Tabla 4. Expertos responsables de la validez del instrumento.....	54
Tabla 5. Interpretación de la magnitud del coeficiente de confiabilidad de un instrumento	55
Tabla 6. Resultado de la confiabilidad de la prueba piloto	55
Tabla 7. Resultado de la confiabilidad del instrumento.....	56
Tabla 8. Nivel de educación financiera personal de los estudiantes de la facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao.....	58
Tabla 9. Nivel de las Dimensiones educación financiera personal	59
Tabla 10. Nivel de decisión financiera de los estudiantes de la facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao.....	60
Tabla 11. Prueba de normalidad.....	62
Tabla 12. Rangos respecto al grado de correlación del coeficiente de Spearman	63
Tabla 13. Correlación entre educación financiera personal y decisión financiera	64
Tabla 14. Correlación entre conocimiento financiero y la decisión financiera	65
Tabla 15. Correlación entre habilidad financiera y decisión financiera	66
Tabla 16. Correlación entre actitud financiera y la decisión financiera.....	67
Tabla 17. Matriz de consistencia.....	86

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Educación financiera 2018: resultados por media promedio	33
Figura 2. Variables que intervienen en el estudio	45
Figura 3. Esquema diseño de investigación	49
Figura 4. Diagrama de flujo del proceso de investigación	50
Figura 5. Nivel de educación financiera personal de los estudiantes de la facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao	59
Figura 6. Dimensiones de la educación financiera personal	60
Figura 7. Nivel de Decisión financiera de los estudiantes de la facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao.....	61

RESUMEN

La presente investigación tiene por objetivo analizar el grado de relación que existe entre la variable educación financiera personal, que incorpora tres dimensiones (conocimiento, habilidad y actitud) y la variable decisiones financieras con tres dimensiones (bienestar económico, morosidad e inclusión financiera), tomando como unidad de análisis la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao, Perú, 2021.

El estudio tiene un enfoque cuantitativo, no experimental, aplicativo, transversal, y deductivo correlacional. Se contó con una muestra de 246 estudiantes de los diez ciclos académicos, aplicando un cuestionario de 40 preguntas, validando su confiabilidad interna con alfa de Cronbach (0,882) para ambas variables, y la validez de contenido se realizó vía juicio de expertos. En el análisis descriptivo, se reflejó que un nivel medio el 53% de los encuestados tuvieron una percepción de la importancia de ambas variables. Como resultado del diseño de la investigación, se probó la hipótesis general, con una alta significancia estadística, entre la variable educación financiera personal y la variable decisiones financieras, con un p-valor < 0.005 , y mostrando una correlación positiva Spearman 0.690. Así mismo las pruebas para las hipótesis específicas han obtenido resultados similares. Estos resultados mostraron un alto grado de asociación entre las variables bajo estudio.

La importancia de este trabajo reside en que los hallazgos de la investigación han permitido recomendar estrategias para el fortalecimiento de las competencias financieras personales y de las decisiones financieras que van a beneficiar a los estudiantes, mejorando el nivel de conocimiento y manejo de sus finanzas personales. Desde este punto de vista, el presente trabajo se considera novedoso por su contribución al conocimiento en el ámbito de las ciencias sociales.

Palabras claves: educación financiera, decisión financiera, finanzas personales, conocimiento financiero.

RESUMO

A presente pesquisa tem como objetivo analisar o grau de relação existente entre a variável educação financeira pessoal, que incorpora três dimensões (conhecimento, habilidade e atitude) e a variável decisões financeiras com três dimensões (bem-estar econômico, inadimplência e inclusão financeira), tendo como unidade de análise a Faculdade de Engenharia Química da Universidade Nacional de Callao, Peru, 2021.

O estudo tem abordagem quantitativa, não experimental, aplicada, transversal e correlacional dedutiva. A amostra foi de 246 alunos dos dez ciclos acadêmicos, aplicando-se um questionário de 40 questões, validando sua confiabilidade interna com o alfa de Cronbach (0,882) para ambas as variáveis, e a validade de conteúdo foi realizada por meio de julgamento de especialistas. Na análise descritiva, refletiu-se que 53% dos respondentes tiveram uma percepção da importância de ambas as variáveis em um nível médio. Como resultado do desenho da pesquisa, foi testada a hipótese geral, com alta significância estatística, entre a variável educação financeira pessoal e a variável decisões financeiras, com p-valor $<0,005$ e apresentando correlação de Spearman 0,690 positiva. Da mesma forma, testes para hipóteses específicas obtiveram resultados semelhantes. Esses resultados mostraram um alto grau de associação entre as variáveis em estudo.

A importância deste trabalho reside no facto de os resultados da investigação terem permitido recomendar estratégias de reforço das competências financeiras pessoais e das decisões financeiras que irão beneficiar os alunos, melhorando o nível de conhecimento e gestão das suas finanças pessoais. Sob esse prisma, o presente trabalho é considerado novo por sua contribuição ao conhecimento no campo das ciências sociais.

Palavras-chave: educação financeira, decisão financeira, finanças pessoais, conhecimento financeiro.

INTRODUCCIÓN

En la actualidad el nivel de cultura financiera, el conocimiento y la adecuada utilización del dinero por parte de la población mundial es deficiente. Por ello, varios gobiernos desde hace poco menos de dos décadas le están dando la importancia debida, lanzando políticas nacionales para mejorarla. En el entorno nacional, el nivel de la educación financiera en los jóvenes es bajo según informes internacionales, la mayoría de jóvenes no acostumbra ahorrar, presupuestar sus gastos o planificar para el futuro.

La importancia de la educación financiera personal radica en ofrecer a los ciudadanos diversas oportunidades para alejarse de la pobreza tomando decisiones financieras estratégicas para mejorar su economía personal y/o familiar.

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo determinar de qué manera se relaciona el nivel de la educación financiera personal con las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao en el presente año. En tal sentido, las dimensiones consideradas en esta investigación son: el conocimiento, las habilidades y las actitudes en el marco de la educación financiera. La investigación es de tipo no experimental, cuantitativa, descriptiva correlacional, transversal y aplicada.

Los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación, indican que existe relación significativa entre ambas variables, además en el caso de la variable educación financiera la percepción del nivel medio se muestra en 53.9%, y en 52.4% para la variable decisión financiera. Esto ha permitido formular estrategias puntuales para mejorar las decisiones financieras a través del fortalecimiento de las competencias financieras personales.

I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Descripción de la realidad problemática

En el mundo entero el deficiente nivel de cultura financiera de la población es considerada una problemática internacional, que en las últimas décadas ha generado que muchos gobiernos implementen estrategias nacionales de educación financiera, El Reino Unido en 2003 fue uno de los primeros países en desarrollar un proyecto nacional, seguido por países como Estados Unidos, Nueva Zelanda, Australia y Canadá, en el 2017 se publicó en Unión Europea las Estrategias y buenas prácticas de educación financiera. Así mismo la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE/CAF, 2020) refiere en el año 2002 que se reconoce la importancia de la educación financiera.

En América Latina se presenta aún más esta situación de bajo nivel de educación financiera en la ciudadanía, las que conllevan a malas decisiones financieras personales y en los hogares; las evaluaciones financieras internacionales realizadas ponen de manifiesto que ya es tiempo de hacer algo diferente, como indica OCDE (2020) en el que algunos países latinoamericanos que participaron en la evaluación Programa Internacional para la Evaluación de Estudiantes (PISA) en los años 2015 y 2018, registraron un nivel debajo del promedio establecido por OCDE, como medida de solución en Colombia en el 2017 el Gobierno lanzó la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera (ENEEF), el cual ha sido reconocido en otros países y se espera tenga buenos resultados.

En el Perú la situación no es diferente, el conocimiento financiero personal se encuentra por debajo de los estándares mínimos establecidos a nivel internacional según OCDE (2020). En la evaluación PISA en el ámbito financiero de las últimas 2 evaluaciones efectuadas en los referidos años, el Perú obtuvo una calificación por debajo del nivel 2, que es considerado lo mínimo aceptable por ese organismo, así mismo en la encuesta de medición de las capacidades financieras en los países andinos (Informe para Perú 2014), coordinada por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) y ejecutada por la Cooperación

Andina de Fomento (CAF). Mejía et al. (2015) mostraron que en el año 2014, gran cantidad de peruanos carecían de conocimientos, habilidades y actitudes para administrar sus finanzas de manera correcta y esta es la principal razón por la que muchas personas hacen poco o ningún uso de los productos financieros. Esta escasa educación financiera lleva al ciudadano a tomar acciones y decisiones que lo perjudican, como se puede visualizar en los informes de las centrales de riesgo, que permite apreciar limitaciones en el manejo financiero. Así mismo, Sentinel (citado por el Diario Gestión 2018, noviembre 5) señaló que en el Perú el 44.5% de ciudadanos tienen deudas en más de una entidad financiera; para Tsuda (citado por el Diario Gestión 2019, junio 13), más de 300,000 personas mantienen atrasos en sus deudas por más de 120 días, resaltando que los principales causantes de esta morosidad son el desempleo, las enfermedades y la falta de educación financiera.

En la facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao (UNAC), la problemática del bajo nivel de educación financiera, se refleja también de manera específica en los estudiantes universitarios. La problemática de la referida carrera profesional sería la siguiente:

El problema central corresponde a la limitación en las decisiones financieras que toman diariamente los estudiantes de Ingeniería Química.

Posibles causales: esta situación problemática que se ha detectado en el estudio tiene múltiples causales, pero en este estudio se ha elegido aquellas que están más vinculadas a la naturaleza de dicha población: el escaso conocimiento y habilidades financieras, pobre o nula capacitación en educación financiera básica, desconocimiento de la utilidad e importancia de la educación financiera para mejorar la calidad vida.

Posibles consecuencias: estos estudiantes universitarios no toman adecuadas decisiones financieras por la escasa educación que recibieron, un limitado uso de las herramientas financieras por desconocimiento, mayor endeudamiento por deficientes decisiones financieras, alta morosidad, deterioro de la calidad de vida por el incremento de la pobreza.

En este estudio la variable independiente corresponde: a la educación financiera personal de los estudiantes de Ingeniería Química de la UNAC; y la variable dependiente corresponde a la variable decisiones financieras.

En este contexto, el propósito del presente trabajo de investigación consiste en analizar el grado de relación existente entre nivel de educación financiera personal en los estudiantes de Ingeniería Química y sus decisiones financieras. Los hallazgos obtenidos en la presente investigación científica, ha permitido establecer estrategias orientadas a mejorar sus decisiones financieras, y de esta manera contribuir a fortalecer su desempeño personal.

Lo planteado líneas arriba, permite contar con elementos de juicio para diseñar la formulación del problema.

De no adoptarse acciones para mejorar las decisiones financieras personales en los estudiantes en Ingeniería Química, es posible el deterioro de la actual problemática, generando mayor desconocimiento en el manejo de las finanzas personales, lo que no está en línea con la recomendación dada por el OCDE y por las acciones que está tomando el gobierno peruano según lo señalado anteriormente.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema General

¿De qué manera se relaciona el nivel de la educación financiera personal con las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021?

1.2.2 Problemas Específicos

a.- ¿De qué manera se relaciona el conocimiento que forma parte de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021?

b.- ¿De qué manera se relaciona la habilidad que forman parte de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021?

c.- ¿De qué manera se relaciona la actitud que forma parte de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021?

1.3 Objetivos generales de la Investigación

Determinar de qué manera se relaciona el nivel de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021

1.3.1 Objetivos específicos.

a.- Determinar de qué manera se relaciona el conocimiento que forma parte de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021

b.- Determinar de qué manera se relaciona la habilidad que forman parte de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021

c.- Determinar de qué manera se relaciona la actitud que forma parte de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021

1.4 Limitantes de investigación

Limitantes teóricos

En este estudio se analizó los aspectos más relevantes de educación financiera tales como: conocimientos, habilidades y aptitudes con la finalidad de

determinar su relación con las decisiones financieras que toman los estudiantes, que resultan en el bienestar financiero, la morosidad y el uso de las herramientas financieras.

Limitantes temporales

El presente trabajo es transversal, ya que se realizó la toma de muestra durante el mes de octubre del año académico 2021

Limitantes espaciales

La presente investigación se realizó en los ambientes de la Universidad Nacional del Callao, Facultad de Ingeniería Química.

II. MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes

Con el fin de tener una visión más clara sobre investigaciones vinculantes, en el presente trabajo de investigación, se ha efectuado una búsqueda en la literatura a nivel nacional e internacional.

2.1.1 Antecedentes internacionales

Díaz (2020) en su tesis de Maestría en Colombia “Educación financiera y el bienestar económico y social en los afiliados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019”, trabajó con una muestra de 244 personas naturales asociadas a la referida Cooperativa, y su objetivo fue determinar la relación entre la variable educación financiera y la variable bienestar económico y social en los afiliados a dicha institución en el año 2019. El estudio fue cuantitativo, descriptivo y correlacional; su diseño fue no experimental. Utilizó como instrumento dos cuestionarios con respuestas tipo Likert y se concluyó que hay una relación directa con alta significancia (p -value 0.000) entre la educación financiera con respecto al bienestar económico y social, con valor Spearman positivo y directo $Rho=0.377$.

De otra parte, Mejía (2020) en su tesis de grado en Colombia “Inteligencia estratégica como herramienta para la toma de decisiones financieras” trabajó con 44 estudiantes y 46 profesores del programa de administración financiera del Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria, y el instrumento utilizado fue el cuestionario. Su objetivo fue analizar el papel que tiene la inteligencia estratégica como herramienta para la toma de decisiones financieras; su diseño fue descriptivo con enfoque cualitativo. Sus resultados indicaron que desde el punto de vista financiero, la parte racional es lo más importante al momento de tomar decisiones y deben estar basadas en los conocimientos, además de tener en cuenta aspectos referentes a la vigilancia tecnológica, competitiva, análisis del cliente y socioeconómico.

Beltrán y Gómez (2017) en su investigación en Colombia “Educación financiera en estudiantes universitarios”, analizó el nivel de educación financiera y su relación con otras variables socioeconómicas; el diseño tuvo un enfoque cuantitativo, no experimental, de corte descriptivo y correlacional. La población objeto de estudio comprendió a 200 estudiantes de pregrado, de todos los programas en modalidad presencial, de la Corporación Universitaria del Caribe (CECAR), mayores de diez y ocho años de edad. El instrumento utilizado fue una encuesta de medición de capacidades financieras “International Survey of financial literacy for adults”, la cual está estructurada en tres componentes: conocimiento financiero, comportamiento financiero y actitud financiera, con 17 preguntas. Los resultados demostraron que no existe relación significativa entre el nivel de educación financiera, frente a variables: programa estudiado, sexo o estrato socio económico, tampoco existe relación entre estudiar un programa asociado o no a las ciencias económicas y el nivel de educación financiera. Sin embargo, sí se encontró relación significativa con la edad. Se concluyó que resulta más probable que el nivel de educación financiera se asocia a la edad de un individuo que a su formación profesional.

Desde otro enfoque, Merlo (2014), en su tesis de Maestría en Honduras “El uso que le dan al dinero las niñas y niños de sexto grado, partícipes en clases de Educación financiera en la Escuela Pública Cerro Grande, en el año 2012”, tuvo como objetivo identificar las fuentes y los usos que le daban en la escuela, los niños del sexto grado que participan en dicha clases. La investigación concluyó que el uso que le dan al dinero los niños de sexto grado de dicha escuela estuvo relacionado al ahorro y préstamo de dinero entre sus compañeros y al gasto en el quiosco escolar; destinándolo en la compra de bebidas, alimentos y otras golosinas. El programa de la clase de educación financiera fue adaptado a educación formal con metodología participativa y equitativa, con contenido contextualizado a su realidad, lo que incentiva la participación y comprensión de niños en la clase, esto se evidencia en el lenguaje financiero expresado por ellos, motivando al análisis y reflexión del uso del dinero de forma individual y colectiva. El diseño de investigación fue cualitativa y cuantitativa, del tipo descriptiva. Los resultados reflejaron la importancia de la educación financiera en esta etapa del

nivel educativo, donde muestran las habilidades y conocimiento financiero adquirido, en contraposición a la limitada orientación que reciben en su casa sobre este tema, y con ello se convierten en agentes activos y educativos en la toma de decisiones de la economía familiar.

Arias et al. (2010) en su tesis de grado en Costa Rica “Finanzas conductuales: conocimientos y factores que influyen en la toma de decisiones financieras de los estudiantes y profesores de la carrera de administración de empresas con énfasis en finanzas a nivel de licenciatura y maestría y gerentes de sucursales bancarias de los sectores público y privado en Costa Rica”, su objetivo fue Identificar a gerentes de sucursales bancarias, profesores y estudiantes de la carrera de administración de empresas a nivel de licenciatura y maestría del sector público y privado en Costa Rica conocen los aspectos del comportamiento estudiados en las finanzas conductuales durante el segundo semestre del 2010. Su diseño fue cuantitativo, exploratorio y descriptivo; las personas que conformaron el estudio fueron 204, compuesta por gerentes de sucursales bancarias, profesores y estudiantes. El instrumento utilizado fue un cuestionario de 22 preguntas. Los resultados indicaron que la mayoría de los encuestados no conocen los aspectos del comportamiento estudiados en las finanzas conductuales; los factores psicológicos que influyen en la toma de decisiones financieras de las personas son el nerviosismo, la irritabilidad y el temor; además la principal manifestación del estado de ánimo del sexo masculino al tomar una decisión financiera es el nerviosismo, mientras que en el sexo femenino es la irritabilidad. Se determinó también que la mayoría de los encuestados realizan un análisis racional, buscan información y/o consultan a otros antes de tomar una decisión financiera, siendo el principal motivo la falta de experiencia.

2.1.1 Antecedentes nacionales

Pérez (2021), en su tesis de Maestría en San Martín “Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021”. Su diseño fue no experimental, descriptivo, correlacional, básica y transversal, el instrumento utilizado fueron 2

cuestionarios de 20 y 19 ítems respectivamente, con una escala tipo Likert, el estudio lo conformaron 180 pequeños empresarios, su objetivo fue determinar la relación entre la educación financiera y las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios antes mencionados, Los resultados indicaron que existe relación significativa entre ambas variables, con un valor $r = 0,599$ y el p-valor 0.001, además, el nivel de educación financiera es bajo debido a que no tienen conocimientos financieros en lo referido a la administración de sus finanzas, no realizan registros de sus deudas, ingresos o gastos, gastan más de los que ganan, casi no ahorran, frecuentemente utilizan tarjetas de crédito para financiar gastos, desconociendo las comisiones, los gastos, las tasas de interés o las ventajas o desventajas que conlleva obtener una.

Marcelo (2020) en su tesis de Maestría en La Oroya “La educación financiera en los campesinos trabajadores de la minera Chinalco - La Oroya 2019”, trabajó con 80 colaboradores de la comunidad La Oroya. Su objetivo fue describir el nivel de educación financiera en el manejo económicos de los colaboradores campesinos de la Minera Chinalco. El diseño de investigación fue no experimental, de tipo básica, con un enfoque cuantitativo y a un nivel exploratorio de alcance descriptivo de corte transversal. El instrumento aplicado fue el cuestionario, los resultados indican que el nivel de la educación financiera, que incluye las dimensiones inversión, créditos y gastos fueron bajos, en la dimensión ahorro fue intermedio y en deuda fue de un nivel alto.

Huaccha, W. (2019), en su tesis de Maestría en Cajamarca “Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la universidad nacional de Cajamarca”, fue conformado por 221 estudiantes de posgrado, el objetivo fue determinar el nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado, el diseño fue no experimental, de tipo transversal, descriptiva, Inductivo – Deductivo, el instrumento utilizado fue un cuestionario de 56 preguntas. Los resultados indican que el nivel de Educación Financiera se encuentra entre regular y deficiente, en donde el 50% un nivel regular, el 22.09 % nivel bueno, el 17.44% deficiente y un 3.49% muy deficiente.

Zirena (2019) en su tesis de Maestría en Puno “Influencia de la educación financiera en la toma de decisiones neurofinancieras de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Del Altiplano Puno – 2018”, tuvo como objetivo analizar la influencia de la educación financiera en la toma de decisiones neurofinancieras de los estudiantes de administración de la UNA, la muestra fue de 240 alumnos. El diseño es experimental causal, exploratorio, descriptivo y relacional, se utilizó el método hipotético-deductivo. Los resultados indican que el 38% de los estudiantes toman decisiones basadas en lo emocional, el 31.9% tienen decisiones racionales y el 30.1% toman decisiones psicológicas para satisfacer sus necesidades, el nivel de conocimientos financieros es promedio e influyen en sus decisiones racionales pero no determina la toma de decisiones neurofinancieras.

Ñañez (2019) en su tesis de Maestría en Chiclayo “Programa en Educación Financiera para la toma de decisiones de inversión, dirigido a las Pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo 2018”, trabajó con 68 empresas, el objetivo es proponer un programa en educación financiera para la toma de decisiones de inversión. El diseño fue no experimental, de corte transaccional o transversal, de enfoque cuantitativo y cualitativo con un nivel descriptivo y un método deductivo. Los resultados indicaron que la población estudiada tiene un nivel aceptable de educación financiera básica, que está preparada para comenzar a adquirir mayor conocimiento de inversión, debido a que el 48% obtuvieron un resultado aprobatorio básico.

Castillo, K. (2019) en su tesis de Maestría en Huánuco “Educación Financiera y su Incidencia en la Morosidad del Sector Informal en las entidades financieras de Huánuco – 2017”, trabajó con 63 vendedores del mercado modelo de dicha ciudad. El objetivo de la investigación fue la de determinar de qué manera la educación financiera de los vendedores del mercado modelo de Huánuco influye en la morosidad en las entidades financieras de la ciudad de Huánuco. El diseño fue descriptivo, correlacional, no experimental, de corte transversal, de enfoque cuantitativo. La técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento dos cuestionarios con 25 y 12 preguntas respectivamente, utilizó la

escala de Likert. Sus resultados indican que la educación financiera, planificación financiera, el conocimiento financiero de los vendedores si tiene relación con la morosidad de las entidades financieras, por otro lado el uso de los servicios y productos financieros no tiene relación con la morosidad. Según la prueba de Rho Spearman la educación financiera y la planificación financiera tienen un nivel de correlación débil (-0,22) y (-0.29) respectivamente, el conocimiento financiero un nivel de correlación moderada (-0,46) y el uso de los servicios y productos financieros tiene un nivel de correlación débil (-0.14).

Tinoco (2018) en su tesis de Maestría en Junín, “Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017”. Las personas que conformaron el estudio fueron una muestra de 180 estudiantes universitarios de 1er y 2do año de la facultad de ciencias administrativas, contables y económicas. Su objetivo fue determinar el nivel de educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín en el año 2017, el diseño fue tipo básica, diseño no experimental, de corte transversal y descriptivo. Se utilizó como instrumento el cuestionario que comprendió 24 ítems, los resultados indican que tienen poco acceso a la información y conocimientos financieros y que por lo tanto el desarrollo de habilidades financieras y toma de decisiones financieras no son favorables en los resultados obtenidos.

Goicochea, L. (2018) en su tesis de Maestría en Cajamarca, “La educación financiera y estrategias metacognitivas en estudiantes de administración de la Universidad San Pedro, filial Cajamarca del semestre 2017 – II”, en la que se trabajó con 89 estudiantes, cuyo objetivo fue determinar la relación existente entre la educación financiera y las estrategias metacognitivas en estudiantes de administración de dicha universidad, utilizó como instrumento el cuestionario que estaba compuesto por 15 preguntas, con tres niveles (alto, medio y bajo), el diseño de investigación fue correlacional básica, los resultados indican que existe relación positiva significativa entre la variable educación financiera con la variable estrategias metacognitivas, según la prueba chi-

cuadrado con un alpha de 0,05 con nivel de significación del 95% y un valor $p = 0,000$.

Trigoso, A. (2017) en su tesis de Maestría en Huaraz, “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 “, el objetivo fue describir la incidencia de la educación financiera en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa en la referida ciudad. El tipo de investigación es el aplicado y de nivel correlacional, con un diseño no experimental – transversal, se empleó el cuestionario de 33 ítems a una muestra de 260 Mypes. Los resultados indican que la educación financiera, las capacidades financieras, el conocimiento de los instrumentos y conceptos financieros inciden positivamente en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de la micro y pequeña empresa.

Segura (2014) en su tesis de Maestría en Lima, “Decisiones financieras para la optimización de la gestión de las pequeñas y medianas empresas industriales de Lima Metropolitana”. El objetivo fue determinar la manera en la que las decisiones financieras pueden facilitar la optimización de la gestión de las pequeñas y medianas empresas. El diseño fue no experimental, descriptivo y explicativo; de tipo básica, La muestra estuvo conformada por 370 personas entre directivos, funcionarios, trabajadores, clientes y proveedores industriales de confecciones de Lima Metropolitana. Las técnicas de recolección de datos fueron las encuestas y el análisis documental. Los resultados indican que las decisiones financieras facilitan la optimización de la gestión de las pequeñas y medianas empresas industriales de Lima Metropolitana.

Eyzaguirre, et al (2016) en su tesis de Maestría en Lima, “La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes De 18 – 25 años de Lima Metropolitana”. El objetivo fue analizar la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes estudiantes (18 a 25 años) de Lima Metropolitana. El diseño fue no experimental, descriptivo y transversal. La muestra estuvo conformada por 1054 estudiantes

de 17 entidades educativas, el instrumento consta de 20 preguntas objetivas, con respuesta única. Los resultados indicaron que tienen escasos y débiles conocimientos sobre conceptos e instrumentos financieros básicos, por ello existe una alta precariedad e inadecuado manejo de las finanzas personales por parte de los jóvenes estudiantes de educación superior de Lima.

2.2 Bases Teóricas

El estudio de la educación financiera ha buscado comprenderse desde diferentes teorías, no obstante para comprender cada una de ellas en primer lugar definiremos algunos conceptos claves en el tema de estudio, entre los cuales se encuentra, la educación, los conocimientos, las habilidades, las actitudes y las finanzas.

2.2.1 La Educación

La educación es la institución social que fomenta y permite la obtención de habilidades, conocimientos y una perspectiva más amplia de los horizontes personales y se pueden expresar en distintos entornos. Giddens, Anthony; Sutton, Philip W. (2016).

También podemos verlo como un proceso por el cual se posibilita el aprendizaje de conocimientos, habilidades o actitudes, este puede acontecer en diferentes entornos, mostrarse en distintos formatos o tener múltiples contenidos, pero siempre compartirán el mismo objetivo. Redem (2017,16 mayo).

A. Dimensiones de la educación

Charles et al. (2015) en su libro nos plantean que las cuatro dimensiones de la educación son: la dimensión del conocimiento, la dimensión de las habilidades, la dimensión de las actitudes; además de ellos propone la dimensión del meta aprendizaje, así mismos invita a la reflexión a fin de rediseñar el conocimiento, las habilidades y las actitudes más importantes, frente al siglo XXI, plantean que debe de haber una metacapa de educación en la que los

estudiantes practiquen con regularidad la reflexión, aprendan además respecto de su aprendizaje interioricen una mentalidad de desarrollo y crecimiento y de esa manera los aliente a esforzarse y a aprender a adaptar su aprendizaje y comportamiento de acuerdo a sus propios objetivos. Ahora conoceremos a cada una de las dimensiones de la educación:

B. Conocimiento, actitudes, habilidades

a) Conocimiento: Es la “acción y efecto de conocer”; “entendimiento, inteligencia, razón natural; noción, saber o noticia elemental de algo”. Como figura en la Real Academia Española (RAE), (2001), así mismo, (Márquez, 2003, p. 11-12) nos dice que es una virtud en la cual la realidad se refleja y se reproduce en el pensamiento humano y condicionado por las leyes del cambio social se halla indisolublemente unido a la actividad práctica. Por su parte (Soler y otros, 2007, p. 274-287).lo define como un proceso de cognición, que transforma todo el material que recibe del entorno, codificándolo, almacenándolo y recuperándolo en posteriores actitudes y comportamientos.

Bunge (2000) (Citado por Ortiz, 2014, p.1), argumenta que el conocimiento es un conjunto de ideas, conceptos, enunciados; que pueden ser claros, preciso, ordenados, vago e inexacto; en base a ello lo clasifica en: a) conocimiento vulgar u ordinario: el cual lo poseen todos, sin haberlo buscado o estudiado, se adquiere en la vida diaria en contacto con la sociedad. b) conocimiento técnico que es especializado, más no científico, se entiende como la información sobre los procedimientos para realizar actividades. c) protociencia el cual es utilizado para describir una hipótesis sobre la que se plantea una investigación que, en caso de confirmarse y demostrarse, podría dar lugar a un conocimiento científico. d) pseudociencia que es una disciplina, determinada por un conjunto de prácticas, creencias, conocimientos y metodologías no científicos, pero que reclaman dicho carácter, y por último el conocimiento científico que es un conjunto de hechos recogidos por las teorías científicas, estudio de la adquisición, elaboración de nuevos conocimientos mediante el método científico. (Citado por Ortiz, 2014, p.1). El conocimiento moderno

interdisciplinario: Conociendo las nuevas exigencias de nuestra época, es más evidente la actualización de los currículos de estudio, los cuales deben de incluir materias interdisciplinarias modernas, temas y ramas enfocados en conceptos, métodos, metaconceptos, y herramientas esenciales con temas cruzados, para armar a los estudiantes con conocimiento necesario para enfrentarse a la vida y a la sociedad de este siglo. El desafío mayor, es encontrar el tiempo necesario para enseñar estos nuevos temas ya que los temas de siempre ocupan prácticamente todo el tiempo de estudio. Actualmente el mundo está más interconectado, es más complejo y colaborativo. Por ello se debe de reformular los objetivos y la importancia de nuestras disciplinas tradicionales, y así poder retirar las que estén obsoletas o sean menos útiles en estos tiempos. El aprendizaje mejora cuando los estudiantes pueden realizar conexiones entre sus ideas, logrando así amplitud y profundidad en su comprensión y sus competencias. Estas son las áreas de conocimiento interdisciplinario moderno que hemos identificado para un enfoque exitoso de la educación del Siglo XXI: a) Tecnología e ingeniería, b) bioingeniería, c) medios: incluyendo periodismo digital y cine, d) emprendimiento y desarrollo de negocios, e) finanzas personales, f) bienestar físico y mental, g) sistemas sociales como sociología, antropología, entre otros. Charles F. Maya B. Bernie T. (2015).

b) **Habilidades:** La Real academia Española, lo define como: “Capacidad y disposición para algo”, “Cada una de las cosas que una persona ejecuta con gracia y destreza.”, “Enredo dispuesto con ingenio, disimulo y maña.” (RAE, 2021).

c) **Actitud:** Morales (2006) manifiesta que es “una predisposición aprendida, no innata y estable aunque puede cambiar, a reaccionar de una manera valorativa, favorable o desfavorable, ante un objeto (individuos, grupos, ideas, situaciones, etc.)” (p. 24). (Fishbein y Ajzen; citados por Bolívar, 1995; p. 72). Lo define como “una predisposición aprendida para responder consistentemente de modo favorable o desfavorable hacia el objeto de la actitud”. Así mismo, Bolívar (1995) refiere que las actitudes son una suerte de

factores que participan en una acción, se transforma en una predisposición comportamental adquirida hacia alguna situación u objeto.

Tradicionalmente se entienden que las actitudes tienen tres elementos principales, como son: el afecto, la cognición y el comportamiento (sentir, saber y actuar), lo dicen Olson y Zanna (citados por Bolívar, 1995; p. 73), en ese mismo orden de ideas (Rokeach, citado por Bolívar, 1995; p. 73) precisa que debemos tener presente estas múltiples dimensiones que constituyen su estructura: a) lo afectivo en la que la actitud tiene una gran carga afectiva, vinculada a sentimientos, que influye en cómo es percibido el objeto de la actitud; b) lo cognitivo que son conjuntos organizados de creencias, valores, conocimientos o expectativas, relativamente estables, que predisponen a actuar de un modo preferencial ante un objeto o situación; y por último c) las disposiciones conductuales que son las predisposiciones a actuar favorable o desfavorablemente.

2.2.2 Aspectos de importancia de la educación financiera personal.

Son diferentes las propuestas que la literatura propone como el temario que debería de incluir en la educación financiera, este trabajo de investigación se alinea a lo propuesto por la Red Financiera (2008) quienes indican que deben incluir los siguientes aspectos.

A. Una visión amplia de lo que significa educación financiera, es un instrumento que permite el desarrollo integral del individuo, para alcanzar un adecuado manejo de la economía y sus finanzas en su vida y la de su entorno familiar y social. Expresado de otra manera apoyará el desarrollo social y económico del país, mejorando sus conocimientos actitudes habilidades valores costumbres y cultura financiera; además de poner énfasis la utilidad y los conceptos de libertad financiera.

B. Conocimientos básicos de economía, la importancia, los objetivos y su conceptualización, así como aplicarlo en la vida diaria del individuo, su familia, su comunidad y el país.

C. Elementos básicos acerca de la riqueza económica individual, familiar y del país, se debe de conocer los conceptos económicos y la administración de la riqueza, lo que constituye la riqueza en la personas, su entorno social, las empresas y su país así como los métodos o principios hacia la abundancia, prosperidad y seguridad financiera y el proceso de economizar.

D. El dinero y las finanzas son aspectos relevantes que debe de asimilarse e interiorizarse, como el origen, concepto, desarrollo e importancia del dinero, sus características, el valor y las formas del dinero así como los activos y pasivos para el uso y para la creación de riqueza, por otro lado la utilización de la planificación, el presupuesto personal y familiar. Así mismo, el desarrollo de algunos conceptos básicos, los elementos sobre planificación, la fijación de metas o resultados; el presupuesto de gastos, incluyendo además su justificación e importancia, las etapas de la vida financiera de los individuos, las posibilidades y limitantes en su formulación y la explicación de algunos modelos del presupuesto. (p. 43).

E. El ahorro y sus implicaciones, es uno de los aspectos más importantes de la educación financiera, individualmente se debe de desarrollar la conceptualización e importancia del ahorro, los intereses, las cuentas de ahorro y tipos, el cálculo de futuros y las inversiones; así como el cálculo, manejo de estos, y como aumentar los ahorros.

F. La inversión, es el instrumento para hacer crecer los ahorros, incluye todo los conceptos, enfoques, tipos; los criterios para invertir; y los instrumentos de inversión y riesgo.

G. El aprendizaje sobre el crédito y su administración.- fortalece la manera de tomar decisiones correctas diariamente, además es prudente tener toda la información, las ventajas, importancia, los tipos y las fuentes de financiamiento.

H. Los medios de pago existentes, es valioso conocer los distintos medios de pago que se usan actualmente; y todos lo relacionado con el dinero en efectivo y electrónico; el mundo digital; la letra de cambio; el cheque y la cuenta de cheques, así como las definiciones e importancia, las ventajas y

desventajas de los cheques, el historial crediticio, la tarjeta de crédito y débito, sus tipos; el manejo y administración de ellas.

I. Los impuestos o la tributación, es importante para la creación de conciencia en las responsabilidades y obligaciones que corresponden a los contribuyentes, sean personas, empresas y otras entidades.

J. Los seguros, es un aspecto significativo, y trata de desarrollar aspectos de previsión, teniendo en cuenta las contingencias de la vida, el concepto e importancia de los seguros, así como las aseguradoras y los criterios para contrátalos.

K. El Sistema Financiero, son temas que se deben de desarrollar para tener una visión general del sistema financiero en un país, como los intermediarios financieros, los activos y el mercado financiero, así también la regulación y supervisión de los sistemas financieros.

L. La protección en la actividad financiera, incluye temas como las precauciones, cuidados, protección o seguridad financiera contra estafas con cheques; fraudes, asaltos, de los robos en cajeros automáticos; cuidar su tarjeta de crédito o débito y otras medidas de protección; y más importante en la actualmente las formas de prevenir los fraudes tecnológicos. Red Financiera (2008).

2.2.3 Las finanzas

Es un área de la economía, que estudia cómo funcionan los mercados de dinero y de capitales, a las instituciones que operan en ellos, el valor del dinero en el tiempo, las políticas de captación de recursos, y el costo del capital. Para Ferrel et al. (2004, Pág. 8), el término finanzas se refiere a: "Todas las actividades relacionadas con la obtención de dinero y su uso eficaz".

A. Tipos de finanzas

Podríamos definir tres tipos según el área de especialización.

a) **Finanzas públicas.**- incluye la actividad económica del sector estatal o público la cual establece y estudia las necesidades; crea los recursos, ingresos

y gastos, El estado hace uso de los recursos para desarrollar actividades financieras a través de la explotación y distribución de las riquezas para satisfacer las necesidades públicas (gasto público e infraestructura). El economista (2021).

b) **Finanzas empresariales.-** las cuales centran su atención en las decisiones monetarias y de inversión que toman las entidades privadas como la identificación de oportunidades de inversión, el análisis de viabilidad económica, la rentabilidad, y las herramientas y el análisis que se usan para tomar esas decisiones. El objetivo principal de las finanzas empresariales es mejorar y maximizar el valor de la empresa para sus propietarios. El economista (2021).

c) **Finanzas personales.-** estas están relacionadas con la capacidad de ahorrar por parte de las personas, además de obtener financiamiento de las instituciones financieras para cubrir sus necesidades, también, incluye las decisiones. El economista (2021)

Así mismo como lo explica Rojas et al (2016) podemos definir las como “un conjunto de herramientas que se utilizan para la administración adecuada de los recursos económicos en las familias y los individuos, Las finanzas personales y la planeación financiera personal son conceptos muy similares. El primero es un conjunto de conceptos, herramientas y habilidades requeridas para solucionar problemas y tomar decisiones financieras personales” (Rojas, Fernandez, & Valencia, 2016).

Como se dijo líneas arriba, la alfabetización, la inclusión y la educación financiera comparten un punto en común el cual es la administración de las finanzas personales. Según la literatura revisada, con anterioridad se creía que las finanzas era un todo; sin embargo, con investigaciones más profundas se pudo evidenciar la división entre las finanzas empresariales y las personales. Como menciona (Zicari, 2008), las finanzas personales antiguamente eran consideradas una categoría de menor valor por lo que no merecía formar parte del currículo académica. Investigaciones más recientes como (Olmedo Figueroa Delgado, 2009), (Zicari, 2008) han demostrado la importancia que tienen las

finanzas personales durante la vida de las personas y su constante relación con las decisiones financieras que toman.

2.2.4 La educación financiera

Según Cartagena (2008) es el “medio que permite mejorar el bienestar de la población al promover que los usuarios del sistema financiero (tanto clientes activos como usuarios potenciales) puedan tomar decisiones financieras mejor informadas”. (p. 3).

De acuerdo a Microfinance Opportunities y su Programa de Educación Financiera Global es importante distinguir tres conceptos que regularmente se usan como sinónimos. (Gómez, 2009, p. 8):

a) “La educación financiera: Transmite conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión. b) La alfabetización financiera: Es la habilidad de tener un juicio informado y tomar decisiones efectivas sobre el uso y manejo del dinero. c) La capacidad financiera: Coloca a la educación y alfabetización financieras en un contexto de decisiones en el mundo real. Así, la capacidad financiera se constituye en la habilidad que permite que la gente ante diversas opciones tome una decisión financiera informada”. Según (Gómez, 2009, p. 8)

En este orden de ideas la OCDE define a la educación financiera como “el proceso por el que los consumidores financieros/inversores mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero” (OCDE, 2005, p. 31).

Según el dossier de la Red española de Educación Financiera (FUNCAS, 2018 p.3) La educación financiera viene a ser un conjunto de conocimientos y

destrezas que permiten tomar decisiones informadas y bien fundamentadas, que ayudan a evitar riesgos, a detectar las oportunidades para así prosperar en distintos contextos financieros. Añaden que los beneficios de la educación financiera trascienden el interés del individuo llegando a toda la sociedad, y además fomenta el consumo responsable, la inclusión financiera, la protección al consumidor y la estabilidad.

En las definiciones descritas líneas arriba, podemos observar un común denominador: la educación financiera transmite conocimiento y desarrolla habilidades orientados a la mejora en las decisiones de las personas y de los hogares en aspectos relacionados al dinero.

2.2.5 Historia y evolución de la teoría financiera e importancia de la educación financiera personal

Historia de las finanzas

En los textos sagrados se hablaba sobre el dinero: "Si prestas dinero a mi pueblo, a los pobres entre ustedes, no serás usurero con él; no le cobrarás interés". Éxodo 22:25.

La historia de la humanidad ha estado determinada por la economía, en la antigüedad construyó imperios, los desastres económicos provocaron revoluciones, desde Mesopotamia hasta la actualidad el dinero ha tenido un papel fundamental en el progreso humano. La banca comienza aproximadamente 2000 a. C. en Fenicia, Asiria y Babilonia con su primer prototipo de banco de comerciantes en Mesopotamia, con préstamos de granos a los agricultores y negociantes que transportaban bienes entre las ciudades. Las primeras transacciones están ligadas a las transacciones marítimas, préstamos depósitos, empiezan aparecer créditos mediante notas., Es en el ciclo X, en Grecia aparecen los primeros nombres propios referidos a los asuntos financieros. Roma perfeccionó el sistema y las prácticas financieras, apresen la práctica de cobros de intereses. Universidad Loyola de Andalucía (2014).

En la edad media, nace la banca moderna; el renacimiento es el amanecer del capitalismo. En Génova, Italia, en 1406 se funda el Banco de san Giorgio. La banca como la conocemos se basó en los depósitos de oro que los ciudadanos acaudalados realizaban a los banqueros y estos a su vez los prestaban para cobraban interés por ellos. En el año 1609 se funda el Amsterdamsche Wisselbank, el centro financiero mundial hasta la revolución industrial en el siglo XIX. Universidad Loyola de Andalucía (2014).

Evolución de la teoría financiera

La teoría financiera ha experimentado un desarrollo importante, como consecuencia de la globalización de los mercados financieros; la primera mitad del siglo pasado, estuvo controlada por la visión tradicional de las finanzas. A partir de la década de los cincuenta cuando se desarrolla el enfoque moderno de las finanzas, y se ve a las finanzas como parte de las ciencias empresariales, surge para dar respuestas a una gerencia que no entendía su propio quehacer cotidiano y necesitaba técnicas específicas para el análisis del desempeño financiero empresarial. A comienzos de siglo ente 1901 y 1920, el interés de las finanzas se centraba en el registro monetario y estudio descriptivo de las operaciones empresariales y del mercado de capitales. Para la segunda década el resurgimiento industrial, incrementó el interés de las finanzas por la liquidez y la estructura financiera. Para la tercera década, la depresión, que continuo a la crisis económica de 1929 comienza a enfatizar los problemas relacionados con la perduración de las empresas, así el enfoque recae en las quiebras y reorganizaciones, en la década de los cuarenta, las empresas se dedican a cubrir necesidades bélicas, inicia la reconversión industrial post bélica, esto trae consigo la necesidad de realizar un análisis de las inversiones, la planeación y control de la empresa para optimizar sus recursos. La década de los cincuentas marca el inicio del enfoque moderno de las finanzas, al provocarse una fuerte expansión económica, la tecnología y los sistemas de información en la industria revolucionan el desarrollo empresarial, provocando la diversificación y mayor rentabilidad, estas técnicas hicieron posible un análisis financiero más elaborado y útil. Se le da profundidad a los estudios microeconómicos, la utilización de la

econometría, estadística, teoría de decisión, y el desarrollo de aplicaciones informáticas. En la década de los ochenta, la globalización de los mercados origina la ingeniería financiera, trayendo una expansión de nuevas estructuras financieras. La década de los noventa estuvo rodeado de un entorno inestable. La teoría moderna de las finanzas sugiere que la empresa debe maximizar su valor de mercado, y esta es el inicio para el desarrollo de las finanzas corporativas. Saavedra (2009).

A inicios del presente siglo XXI, el interés por las finanzas da un giro y al centrar sus estudios en la psicología del comportamiento del inversionista, es así que en el 2002 se concede el premio Nobel de economía a los pioneros Vernon Smith y Daniel Kahneman, del enfoque denominado “behavioral finance”, o finanzas del comportamiento o finanzas conductistas. Este enfoque “Behaviorista” toma en cuenta comportamientos realistas, tanto a los inversionistas como a los gestores de la empresa. Saavedra (2009).

En la última década, se ha investigado el tema de “finanzas sociales”, en respuesta a la necesidad de lograr que las finanzas sea una herramienta que ayude a quienes carecen de dinero, que son la mayoría de seres humanos que habitan el mundo. Saavedra (2009).

El resurgimiento de las finanzas personales

Hasta hace unos años, a las finanzas personales que incluye el estudio y aplicación de herramientas de gestión financiera desde la perspectiva de una persona física, no se le brindaba el valor que se merece, se pensaba que, a diferencia de las finanzas de empresas, carecían de modelos conceptuales propios, y que solamente se deberían adaptar los las teorías corporativas a una escala personal o individual, tal era esa minimización eran consideradas como una disciplina menor, y por ello rara vez mencionada en las competencias profesionales universitarias. Últimamente eso ha cambiado, ha habido cambios relacionado a la forma de ver a la finanzas personales, se ven más seguidas publicaciones especializadas, cursos, seminarios, en todas partes del mundo,

inclusive en algunos países del primer ya existen certificaciones no universitarias, Zicari (2008).

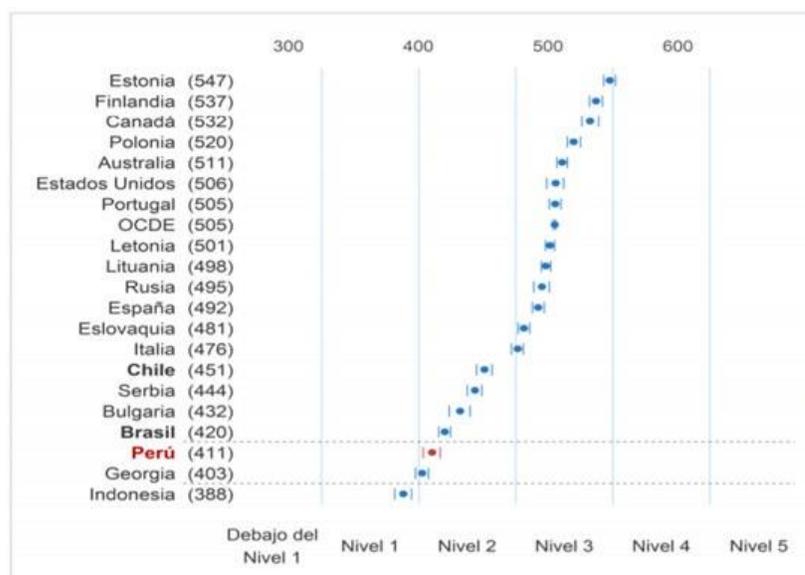
2.2.6 Nivel de la educación financiera en el Perú y Latinoamérica

El capítulo sobre educación financiera de la evaluación Programa Internacional para la Evaluación de Estudiantes (PISA), buscó evaluar, según los estándares internacionales de calidad, la aplicabilidad de lo aprendido en los colegios dentro de la vida diaria; y determinar hasta qué nivel los estudiantes han desarrollado sus conocimientos, habilidades y actitudes que les permitan participar activa e independientemente en la vida económica de su país, así como tomar adecuadas decisiones financieras para ellos mismos y para la sociedad. Ministerio de Educación (MINEDU, 2021)

Como anota OCDE/CAF (2020), algunos países latinoamericanos que participaron en la evaluación (PISA) en los años 2015 y 2018, registraron un nivel por debajo del mínimo establecido por OCDE. El conocimiento financiero personal en el Perú se encuentra por debajo de los estándares mínimos establecidos a nivel internacional. En la evaluación antes mencionada en el ámbito financiero de las últimas 2 evaluaciones efectuadas en los referidos años, el Perú obtuvo una calificación por debajo del nivel 2, que es considerado lo mínimo aceptable por ese organismo, como se puede apreciar en la figura 1. OCDE/CAF (2020).

Figura 1

Educación financiera 2018: resultados por media promedio



Nota: La figura muestra los resultados de la evaluación PISA 2018, y el nivel de calificación establecido. Fuente: PISA (2018).

2.2.7 Decisiones Financieras

Anteriormente hemos tratado a profundidad el concepto de finanzas, finanzas personales y otras relacionadas a lo financiero y el dinero, ahora veamos lo que son las decisiones, su clasificación y etapas y las dimensiones propuestas para ella.

A) Toma de decisiones

a) Aspectos introductorios

El estudiante universitario en sus actividades diarias debe tomar diversas decisiones financieras, para solucionar o dar respuestas adecuadas a preguntas tales como: ¿qué métodos de financiamiento debo usar para un crédito?, ¿qué método de ahorro o inversión debo tener?, ¿qué herramienta para planificar debo usar?, ¿qué plan de gasto debo implementar? etc; la calidad en las decisiones

que tomen los jóvenes estudiantes son influenciados en su mayoría por las percepciones; para ello, deberían analizarse a fin de optimizar sus resultados. La optimización en la toma de decisiones financieras es racional. Es decir, toma el contenido, valora y maximiza las opciones dentro de su realidad actual. Para tomar decisiones adecuadas y oportunas se toma en cuenta modelo racional para la toma de decisiones y sus seis pasos. Esquivel (2018).

b) Conceptualización

Los pensamientos son una elaboración de la mente, si es voluntario, a partir de una orden racional, o involuntario mediante un estímulo externo. La toma de decisiones está asociado al pensamiento. Santrock (2004), expresa que “la toma de decisiones se refiere al pensamiento por medio del cual los individuos evalúan algunas alternativas y eligen algunas de ellas” (p. 291). Como se puede observar, tomar decisiones es una capacidad estrictamente humana que corresponde a la razón fusionado a la voluntad.

c) ¿Cómo se deben tomar decisiones?

Las personas deberían tener determinados comportamientos a fin de optimizar unos u otros resultados como las decisiones que deben tomarse; es decir, se debe de realizar un proceso racional para tomar decisiones. La optimización es tal por ser racional. Es así que la persona toma el contenido, lo valora y maximiza las opciones dentro de las restricciones especificadas. Estas opciones pueden tomarse siguiéndolos pasos de algún modelo, como por ejemplo el modelo racional de toma de decisiones. Esquivel (2018).

d) Clasificación de las decisiones

Las decisiones se clasifican según diferentes aspectos, De acuerdo con la naturaleza del problema las personas pueden decidir por uno de estos 2 tipos.

Las decisiones programadas o estructuradas que se toman con frecuencia y como se cuenta con un método muy bien definido de solución y por ende ya se conocen los procesos para abordarlos. Algunos de estos problemas son

sencillos. Los que toman este tipo de decisión no tiene la necesidad de diseñar ninguna solución, sino que simplemente se rige por los pasos que se muestran líneas abajo. Se toman teniendo en cuenta los procedimientos o normas que facilitan tomarlas en situaciones repetidas porque limitan o exceptúan otras alternativas. Los procesos que se usan para tomar decisiones programadas ahorran tiempo y esfuerzo, permitiendo con ello dedicar la atención y ejecución de otras actividades, y las decisiones no programadas o no estructuradas, estas se toman frente a circunstancias que ocurren con poca frecuencia, o aquellas que requieren de un modelo o proceso específico de solución. Esquivel (2018).

B) Etapas Del Proceso De Toma De Decisiones

El modelo racional para la toma de decisiones, enunciados por Robbins et al. (2000) tiene ocho pasos que son:

a) Etapa 1: identificación de un problema: Cualquier decisión inicia con un problema, una divergencia entre una condición existente y una deseada. Cuando se pasa por alto el problema o se define de manera equivocada, las decisiones que tomamos son pobres.

b) Etapa 2: identificación de los criterios de decisión: Una vez que el estudiante responsable ha definido el problema, deberá identificar los criterios de decisión que serán importantes para resolver el problema. Identificar los criterios es importante ya que lo que el estudiante piensa que es importante, para otro no lo es.

c) Etapa 3: ponderación de criterios: Los criterios que se identifican son raramente iguales en importancia. Así, el tercer paso requiere que quien tome la decisión sopesa los criterios previamente identificados a fin de darles la correcta prioridad en la decisión. Robbins et al. (2000 p 123).

d) Etapa 4: desarrollo de alternativas: Este proceso requiere que la persona que toma la decisión debe generar alternativas factibles que resuelvan con éxito el problema. En esta etapa sólo se listan, no se hacen intentos de evaluar las opciones.

e) Etapa 5: análisis de alternativas: Una vez que las alternativas se han identificado, la persona que toma la decisión debe de analizar y evaluar cada una de ellas. Esto se efectúa al momento de calificar cada alternativa o cada criterio. Las debilidades o fortalezas de cada alternativa se evidencian conforme se contrastan con los criterios y la valoración señalada en los pasos segundo y tercero.

f) Etapa 6: selección de una alternativa: este paso se realiza al evaluar cada alternativa con el criterio ponderado y luego se selecciona la alternativa con la mayor calificación. Robbins et al. (2000 p 123).

g) Etapa 7: implementación de una alternativa: en esta etapa del proceso de toma de decisiones, lleva la decisión a la acción, al lograr el compromiso con ella. Robbins et al. (2000 p 124).

h) Etapa 8: evaluación de la efectividad de la decisión: es así que se termina el proceso con el resultado más óptimo, esta etapa involucra la evaluación del resultado de la decisión para ver si se resolvió el problema. Si la evaluación muestra que el problema continuo, entonces la persona necesita evaluar lo que salió mal. Robbins et al. (2000 p 124).

Asimismo, Robbins (1999, p. 105), establece las siguientes premisas sobre el modelo racional de toma de decisiones, sintetizados a partir de la propuesta presentada por March (1994):

a) Claridad del problema. El problema es claro y sin ambigüedades. Se presume que la persona que toma la decisión tiene la información completa concerniente a la situación dada.

b) Opciones conocidas. Se asume quien tome la decisión identifica todos los criterios importantes y lista las alternativas viables. Además, está consciente de todas las posibles consecuencias de cada una de las alternativas.

c) Preferencias claras. Racionalmente asume que los criterios y alternativas pueden ponderarse y calificarse para reflejar su grado de relevancia.

d) Preferencias constantes. Se asume que el o los criterios específicos de decisión son constantes y que el peso que le es asignado es estable con el transcurrir del tiempo.

e) Sin límites de tiempo o costo. Quien toma la decisión racional puede obtener información completa acerca de los criterios y alternativas, ya que se supone que no existen límites de tiempo o costo.

f) Paga máxima. Quien toma la decisión racional escogerá la alternativa que produzca el valor más alto percibido.

Un estudiante no puede tomar decisiones respecto de tal o cual situación, sin tener como punto de partida un problema claro y sin ambigüedades. Sólo un buen inicio garantiza un resultado óptimo para su beneficio propio, la familia, la sociedad, etc.

2.2.8 Definiciones sobre decisiones financieras

Según Van Horne (2010) las decisiones financieras son la elección de entre varias alternativas la más conveniente en relación a las inversiones, financiamiento rentabilidad y riesgos.

Así mismo Robbins & Coulter (2013) establece que las decisiones financieras son las acciones que la alta dirección toma para disponer de las inversiones, rentabilidad, financiamiento y riesgos que desean afrontar.

Del mismo lado Gitman (2011), nos dice que decisiones financieras se dan en los agentes de mercados financieros sobre información amplia y oportuna, esto quiere decir que se debe evaluar cuál de esta porción del mercado es más favorable para financiar la actividad para la cual se necesitan los recursos.

Por otro lado, Johnson & Scholes (2012) señala que en las decisiones financieras, las de inversión y las de financiamiento son inseparables, ya que en el momento que se decide la compra de activos se debe decidir cómo y cuándo pagarlos. Mientras tanto para Flores (2010), en las decisiones financieras,

interesa la rentabilidad obtenida las pymes, las personas u otro agente económico más que los costos financieros, esta rentabilidad es la utilidad que se genera en un periodo al ejecutar una actividad comercial de servicio o industrial.

A. El bienestar económico

El Diccionario de la Lengua de la Real Academia Española muestra tres acepciones al concepto de bienestar: a) conjunto de las cosas necesarias para vivir bien, b) vida holgada o abastecida de cuanto conduce a pasarlo bien y con tranquilidad y c) estado de la persona en el que se le hace sensible el buen funcionamiento de su actividad somática y psíquica.

Miquel (2015) dice que el bienestar económico comprende un contexto en el cual las personas o las familias no sufren privaciones por las necesidades básicas, ya que existe igualdad de oportunidades y las diferencias son mínimas, y no ponen en riesgo el bienestar que debe ser sustentable y sostenible.

El referido autor además indica que el bienestar como tal es un aspecto subjetivo que atiende un escenario multidimensional. Esa atribución es subjetiva y está supeditada a lo económico en relación al estado de tranquilidad que otorgan los ingresos recibidos, la riqueza, las posibilidades de consumo, la ausencia de deudas, entre otros factores. Para muchas sociedades el bienestar económico responde a la reducción efectiva de la pobreza y la mejora en la distribución de los ingresos; es así que idea de “bienestar económico” delimita su definición, permitiendo abordarla dentro de la ciencia económica, definiéndola, como “el contexto en el cual los individuos u hogares no sufren privaciones de sus necesidades básicas, existe una coherente igualdad de oportunidades y las inequidades son mínimas, considerando el apéndice de que, además, dicha situación debe ser sostenible en el tiempo”. (p. 73).

B. La morosidad

Para Saurina (1998) se puede entender a la morosidad como el incumplimiento de los deudores en la devolución del capital y el pago de los

intereses de créditos otorgados por una firma prestamista. En la misma línea Albornoz (2019) define a la morosidad como el aplazamiento, retraso o demora en el cumplimiento de un acuerdo dentro de un tiempo establecido previamente. Esto, en el mundo económico y financiero, es una falta de puntualidad o retraso en cumplir una obligación, un pago o en la devolución de la deuda.

La morosidad es un indicador que es usado comúnmente al evaluar los riesgos en los créditos por las instituciones financieras, respecto a esto Ledgerwood (1999) señala que los altos niveles de morosidad ocasionan altos gastos de seguimiento y monitoreo, afectando la liquidez y las utilidades en dichas instituciones.

a) Factores de la morosidad de créditos

Uno de los factores más importantes que puede ir en contra del sostén de una institución dedicada a brindar crédito es una alta tasa de morosidad. Esta idea es respaldada por muchas investigaciones tales como el estudio realizado por Goodhart y Schoemaker (1993) quienes identifican que una alta tasa de impago es determinante en la quiebra de bancos.

Saurina (1998), en su trabajo sobre la morosidad en las cajas de ahorro españolas, empíricamente demuestra la importancia conjunta que tienen los factores agregados como la evolución de la economía, los salarios, la demanda agregada, la tasa de desempleo, etc., y la que tienen los factores específicos a la política crediticia de cada institución, como la cuota de mercado, la tasa de crecimiento de las colocaciones, las políticas de incentivos, los niveles de solvencia y eficiencia, etc.

C. La inclusión financiera

La inclusión financiera es un tema de mucho interés en todo el mundo y se ha convertido en una de las principales prioridades de organismos internacionales como el Banco Mundial, la Organización de las Naciones Unidas, el Fondo Monetario Internacional, la Alliance for Financial Inclusion, la

Organization for Economic Co-operation and Development, entre otros, quienes vienen promoviendo la incorporación de políticas públicas que propicien e incentiven la inclusión y educación financiera. Sin embargo, todavía no existe un consenso sobre concepto de inclusión financiera, variando las definiciones dependiendo de los objetivos, políticas y funciones que cada integrante considere conveniente.

Por su parte el Banco Mundial (2018) define a la inclusión financiera como el conjunto de personas y empresas que hacen uso de servicios financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades. En el caso específico de Perú, la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (2015) definió a la inclusión financiera como el acceso y uso de servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población. Según (Graham, 2013) “el acceso y uso de servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población”, para Roa (2014) es un continuo proceso de promoción al acceso y utilización responsable de servicios financieros integrales, eficientes, confiables y adecuados a las necesidades de la gente, asimismo María José Roa indica que “la inclusión financiera es de naturaleza multidimensional y está compuesto por el uso, el acceso y la calidad; a su vez estos elementos adecuadamente integrados y con la orientación en cumplimiento de sus objetivos, establecen un óptimo desarrollo de la inclusión financiera conforme al análisis de la oferta y demanda de los productos financieros” (Roa, 2014).

2.3 Conceptual

Decisiones: Según Madrigal Torres (2009) “es un dictamen, una elección entre varias alternativas”. Así mismo Chiavenato (2002), menciona que “es el proceso de análisis y elección entre las alternativas disponibles de cursos de acción que la persona deberá seguir”.

Bienestar financiero: Según (León. 2006, citado por Duarte, Rosado y Basulto 2014. p 131) “El bienestar financiero es el sentir de la situación financiera que la persona posee. Se refiere al grado en el que los individuos o las familias

sienten inseguridad, suficiencia o estabilidad económica”. Además, el bienestar financiero implica que un individuo sepa desenvolverse en distintos escenarios en relación a sus finanzas personales de forma que sus acciones sean éticas y provechosa para ella misma. Por ejemplo, un individuo está en la capacidad de administrar correctamente sus finanzas cotidianas, desarrollar una planificación financiera que tome en consideración su situación financiera actual, aprovechando las oportunidades y reconociendo los riesgos de los productos financieros y afrontando las dificultades financieras que se le presente. (SBS; MINEDU, 2017, p. 23). Así mismo Porter (1990) citado por Duarte, Rosado y Basulto (2014. p 135) califica al bienestar financiero como “el sentido de la situación financiera que se basa en las cualidades objetivas y las cualidades percibidas que se juzgan contra estándares de comparación a las cualidades evaluadas de esa situación financiera”. En el mismo sentido de ideas el Consumer Financial Protection Bureau (CFPB) nos define que el “bienestar financiero como el estado en el cual una persona puede satisfacer plenamente sus obligaciones financieras actuales y en curso, puede sentirse segura de su futuro financiero y es capaz de tomar decisiones que le permitan disfrutar de la vida”. OCDE/CAF (2020)

Inclusión financiera: OCDE lo define como el proceso que promueve el acceso alcanzable, oportuno y adecuado a los productos financieros regulables y a su uso en todos los segmentos de la sociedad a través de la implementación de las aproximaciones existentes e innovadoras, incluyendo la educación y el conocimiento financiero con el objetivo de promover el bienestar financiero, así como la inclusión económica y social.

Finanzas Personales: “Las finanzas personales son la aplicación de los principios de las finanzas en la gestión de los recursos de un individuo o familia”. (Economipedia, 2021).

Sistema Financiero: “El sistema financiero es el conjunto de instituciones (entidades financieras y gubernamentales), medios (activos financieros) y mercados que hacen posible que el ahorro (dinero ocioso) de unos agentes

económicos vaya a parar a manos de los demandantes de crédito”.
(Economipedia, 2021).

Bienestar económico social: Trata de identificar las diferentes condiciones económicas que son necesarias para lograr un mayor nivel de prosperidad dentro de una sociedad, Diaz, N. (2020).

Cultura financiera: De acuerdo con (Zapata et al., 2016) la cultura financiera abarca un conjunto de conocimientos, destrezas y actitudes, que combinándolas permite elegir entre diversas alternativas financieras y decidirse por más adecuada para su futuro bienestar financiero.

2.4 Definición de términos básicos

Ahorro: El ahorro es la porción de los ingresos que la persona decide no destinarlo a su consumo hoy. Sino reservar ese capital para cubrir una necesidad o contingencia futura; incluso, lo puede dejar como herencia. (Economipedia, 2021).

Calidad de vida: Es una frase utilizada para valorar el bienestar social general de las personas y sociedades. Se fundamenta principalmente en los ingresos, los elementos de riqueza, el empleo, además del ambiente arquitectónico (vivienda), la salud física, mental, la educación, la recreación y pertenencia o cohesión social (Crespo y Tinoco, 2011).

Cheque: “Documento del que se sirve una persona para que otra cobre en un banco una determinada cantidad de dinero”. Conogasi (2021).

Endeudamiento: es el conjunto de obligaciones de pago que un individuo o institución tiene contraídas con un tercero, que puede ser otra empresa, una entidad financiera o una persona. Atkinson et al (2016).

Financiamiento: es aquella acción que realiza una persona o una empresa para obtener fondos e invertir. Cualquier financiamiento implica una obligación en el futuro. El financiamiento permite a las personas y a las compañías realizar fuertes inversiones (Mejía D. P., 2015).

Finanzas sociales: “las finanzas sociales incorporarán aspectos sociológicos, filosóficos y éticos necesarios para reconstituir la dimensión humana perdida en las finanzas tradicionales, en una dirección que apunta hacia una ciencia económica más pragmática, aplicable a la realidad y que disponga de un cuerpo autónomo de conocimientos relativos al empleo social específico de todas las herramientas, procedimientos y sistemas al uso en el campo de la Economía Financiera”. Ibáñez et al. (2004).

Finanzas: “Las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros. Estudia tanto la obtención de esos recursos (financiación), así como la inversión y el ahorro de los mismos”. (Economipedia, 2021).

Habito: “Modo especial de proceder o conducirse adquirido por repetición de actos iguales o semejantes, u originado por tendencias instintivas”. REA, (2021).

Letra de cambio: “Título valor que el librador envía al librado para su aceptación, basada en una deuda que este tenía con aquel por un motivo comercial o financiero”. Expansión (2021).

Morosidad: “es aquella práctica en la que un deudor, que puede ser una persona física o jurídica, incumple con pagar al vencimiento de una obligación”. Oxford, (2021).

Presupuesto: “Es un monto anticipado que estima el costo que va a suponer la realización de un objetivo”. (Economipedia, 2021).

Producto Financiero: “En el ámbito financiero, producto creado, entre otras cosas, para su venta a inversores, como bonos bancarios y opciones de divisas. Puede ser de activo o de pasivo”. Expansión (2021).

III HIPÓTESIS Y VARIABLES

En este capítulo se analizó la consistencia de la formulación del problema general y problemas específicos; así como la operacionalización de las variables, incluyendo la hipótesis en sus diferentes versiones.

3.1 Hipótesis

A continuación se establece las hipótesis luego de haber establecido la formulación del problema y los objetivos.

3.1.1 Hipótesis General

Existe una relación significativa entre el nivel de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021.

3.1.2 Hipótesis Específicas

a. Existe una relación significativa entre el conocimiento que forma parte de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021.

b. Existe una relación significativa entre la habilidad que forma parte de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao-Año 2021.

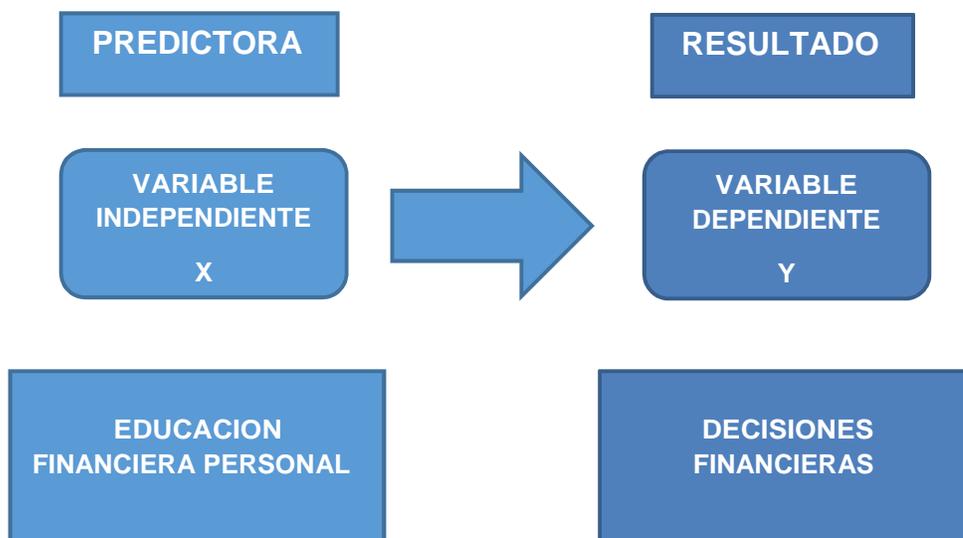
c. Existe una relación significativa entre la actitud que forma parte de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao-Año 2021.

3.2 Definición conceptual de variables

En este punto se establece la definición conceptual de las variables y sus interrelaciones, tal como se señala en la figura 2.

Figura 2

Variables que intervienen en el estudio



Fuente: Elaboración propia

Variable independiente (predictora):

X = La educación financiera personal

X1= Conocimiento

X2= Habilidad

X3= Actitud

Definición conceptual

Para Lutma (2012) La educación financiera es la capacidad de asimilar el funcionamiento del dinero en la sociedad, desde su obtención, para administrarlo, invertirlo o incluso donarlo a otros.

En ese mismo orden de ideas, el diccionario de economía señala que la educación financiera: “Es una disciplina que permite entender el funcionamiento del dinero, tanto a nivel país como a nivel individual o familiar, y que proporciona las herramientas necesarias para llevar una gestión adecuada de nuestras

finanzas personales y garantizarnos una buena calidad de vida presente y futura”. Economipedia (2020).

Variable dependiente:

Y = Decisiones financieras

Y1= Bienestar económico

Y2= Morosidad

Y3= Inclusión financiera

Definición conceptual

El concepto de decisiones, según Chiavenato (2002), puede definirse como: “el proceso de análisis y elección entre las alternativas disponibles de cursos de acción que la persona deberá seguir”, así mismo Santrock (2004) expresa que “La toma de decisiones se refiere al pensamiento por medio del cual los individuos evalúan algunas alternativas y eligen algunas de ellas” (p. 291).

De otra parte el concepto de decisiones financieras según Van Horne (2010) es la elección más conveniente entre varias alternativas, en relación a las inversiones, financiamiento, rentabilidad y riesgos.

3.2.1 Operacionalización de variables

Luego del análisis de la problemática y de la definición conceptual de las variables e hipótesis, se diseñó la operacionalización de las variables que se señala en la tabla 1. En este instrumento de investigación se incluyen también las dimensiones, y los indicadores, que dieron lugar a la formulación del cuestionario.

Tabla 1
Operacionalización de variables

Operacionalización de variables				
Variable Resultante	Dimensiones	Indicadores	Índice	Metodología y Técnica
variable 1: Y Variable Dependiente	Y1: Bienestar económico	Nivel de solvencia	1,2,3,4,5	La investigación es: - Enfoque cuantitativo - No experimental. - Correlacional - Transversal Técnica: Encuesta.
		Nivel de Planificación	6,7,8	
	Y2: Morosidad	Hábitos de pago	9,10	
		Y3: Inclusión financiera	Uso Tarjeta de crédito,	
Decisiones financieras	financiera		Uso de productos financieros.	13,14
		Variable Predictora	Dimensiones	Indicadores
VARIABLE 2: X Variable Predictora	X1: Conocimiento	Nivel de conocimiento del ahorro	1,2,3,25	- Instrumento: Cuestionario - Unidad de análisis: estudiantes de la carrera profesional de Ingeniería Química - año 2021
		Nivel de conocimiento del presupuesto	4,5	
		Nivel de conocimiento sobre la inclusión financiera	6,7,8,9,10,26	
		Nivel de conocimiento sobre la tributación	11	
	X2: Habilidad	Nivel de hábitos de ahorro	12,13,14	
		Nivel de hábitos de planificación	15	
		Nivel de puntualidad en los pagos	16	
		X3: Actitud	Nivel de habilidad para administrar el dinero	
Nivel de habilidad para administrar las deudas	21,22,23,24			

IV DISEÑO METODOLÓGICO

4.1. Tipo y diseño de investigación.

4.1.1 Tipo de investigación

El presente proyecto de investigación presenta la siguiente tipología y diseño de investigación:

a) Es cuantitativo, por cuanto se hizo uso de la información estadística como producto del levantamiento de la información del fenómeno bajo estudio. Además, se plantearon las hipótesis que fueron contrastadas durante el desarrollo de la investigación (Hernández et al., 2014, p. 46. De otra parte Rodríguez Peñuelas (2010), indica que “el método cuantitativo se centra en los hechos o causas del fenómeno social, con limitado interés por los estados subjetivos del individuo” (p.32).

b) Es descriptivo, en la medida que se realizó una descripción y explicación del fenómeno bajo estudio, que corresponde a la problemática sobre la educación financiera de los estudiantes de ingeniería química de la Universidad Nacional del Callao (UNAC). Lo que permitió detectar las variables, que están vinculadas, como base para análisis posteriores. (Hernández et al., 2014, p. 142).

c) Es aplicativo, por cuanto los hallazgos del trabajo de investigación permitió, proponer una estrategia de mejora de las decisiones financieras en los estudiantes de ingeniería química de la UNAC. (Hernández et al., 2014, p. 36).

d) Es transversal, por cuanto comprende una explicación en un momento determinado. (Hernández et al., 2014, p. 154).

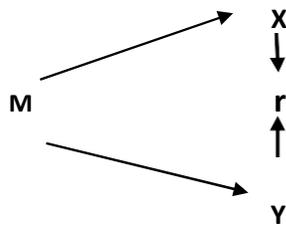
e) Es correlacional, por cuanto las dos variables del presente trabajo de investigación fueron analizadas, usando las herramientas estadísticas, para determinar el grado de relación o asociación que existen entre ellas. (Hernández et al., 2014, p. 157). Según Cancela et al. (2010), los estudios correlacionales aclaran o describen las relaciones existentes entre las variables más significativas, mediante los coeficientes de correlación.

4.1.2 Diseño de investigación

La presente investigación, expresa un diseño no experimental, dado que no se manipuló la variable predictiva que corresponde al concepto de educación financiera. (Hernández et al., 2014, p. 152). En la figura 3 se aprecia el referido esquema sobre el diseño de investigación.

Figura 3

Esquema diseño de investigación



Dónde:

M = Es la muestra de investigación.

X = Educación financiera personal

Y = Decisiones financieras

r = Correlación.

4.2. Método de investigación.

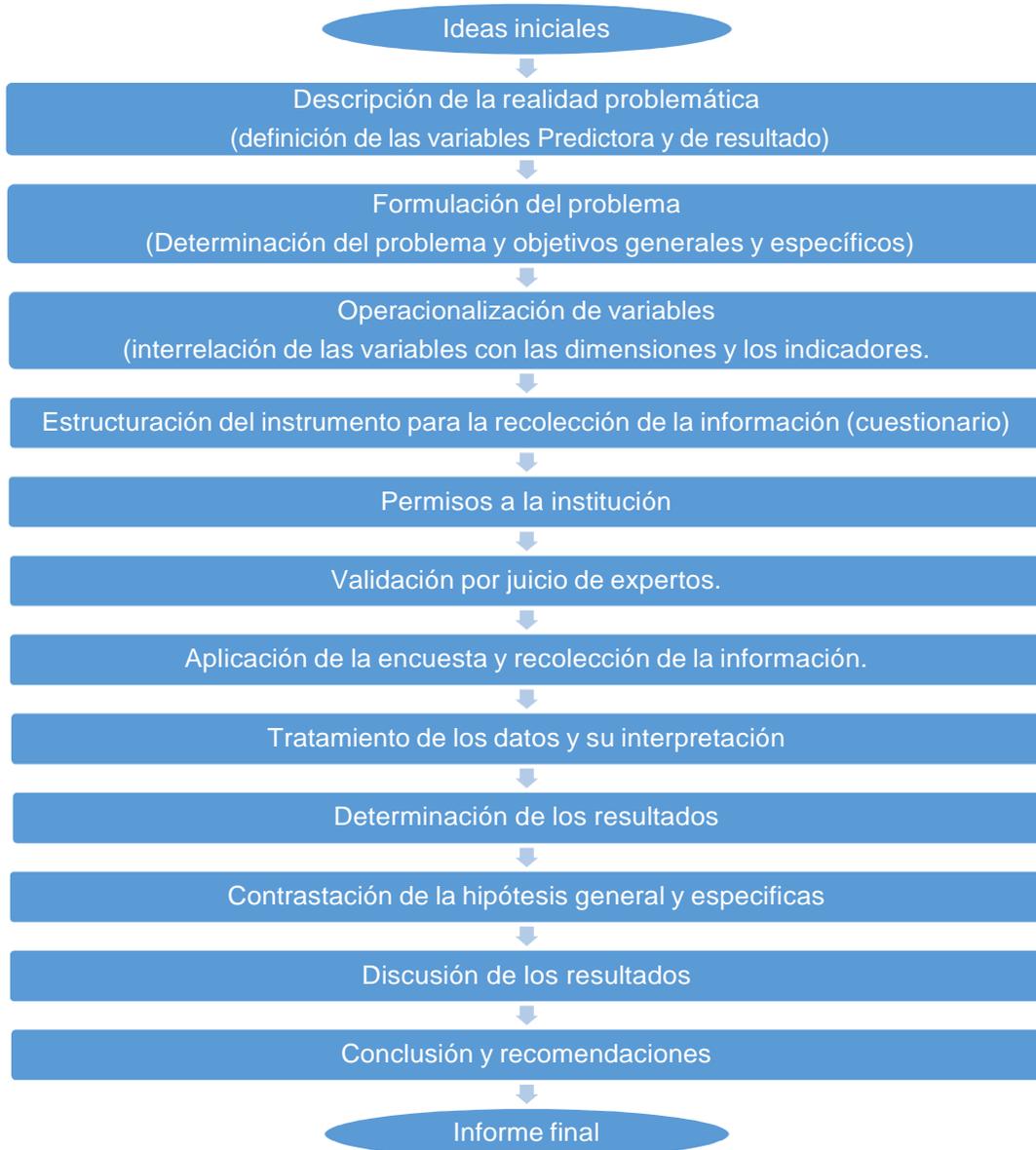
El presente estudio tiene como base de análisis y formulación del problema el método deductivo, por cuanto se hizo uso del conocimiento existente, tales como teoría, leyes y principios que permitieron explicar y describir el fenómeno bajo estudio.

Estrategia del proceso de investigación

El análisis en el presente trabajo, ha implicado diversas actividades, que han sido materia de estudio hasta llegar a la obtención de hallazgos que han servido para establecer estrategias de mejoras en las variables evaluadas. En la figura 4 se visualiza el flujo del proceso de investigación.

Figura 4

Diagrama de flujo del proceso de investigación



Fuente: Elaboración propia

4.3. Población y muestra.

4.3.1 Población

En la investigación se consideró como población de estudio, es decir, la unidad de análisis, a los alumnos de la facultad de ingeniería química de la UNAC, ubicada en la av. Juan Pablo II N° 306, Callao. Para definir la población con mayor eficacia se consideró algunos criterios de inclusión y exclusión.

- a) **Criterio de inclusión:** Se incluyen a estudiantes matriculados de los diez semestres académicos de la facultad de Ingeniería Química en el semestre académico 2021B.
- b) **Criterio de exclusión:** Se excluyen a los estudiantes menores de edad y superior a 25 años, y que sean casados, convivientes o padres de familia. Debido a que, los estudios universitarios duran 5 años y la edad promedio de ingreso a las universidades es de 19 años, según lo indica el II Censo Nacional Universitario 2010, presentado por el Instituto Nacional de Estadística e informática (INEI) y la Asamblea Nacional de Rectores (ANR). Andina (enero 27, 2021).

La población asciende a 682 estudiantes, según el informe de matriculados para ese semestre.

4.3.2 Muestra

Sobre la base de la población determinada (N), se estimó el tamaño de la muestra (n). Para su cálculo se consideraron diversos criterios para configurar que los resultados de la investigación sean confiables. El muestreo fue probabilístico, puesto que la elección fue al azar. Para la determinación del tamaño de muestra (n) se utilizó una fórmula siguiente.

$$n = \frac{Z^2 \cdot N(p \cdot q)}{e^2(N - 1) + Z^2(p \cdot q)}$$

El resultado del cálculo permitió obtener una muestra $n=246$ estudiantes.

En donde:

n = es el tamaño de la muestra.

N = es el tamaño de la población total (682 alumnos).

δ = Representa la desviación estándar de la población. En caso de no conocer este dato, según Hernández et al. (2014, p.179) es común utilizar un valor constante que equivale a 0.5. Donde $\delta = (p \cdot q)$; $p = 0.5$ y $q = 1 - p$

Z = es el valor obtenido de los niveles de confianza. Su valor es una constante, regularmente tienen dos valores dependiendo el grado de confianza que se desee, siendo 99% el valor más alto (este valor equivale a 2.58) y 95% (equivale a 1.96) el valor mínimo aceptado para considerar confiable a la investigación.

e = representa el límite aceptable de error muestral, generalmente se expresa entre el 1% (0.01) al 9% (0.09), siendo 5% (0.05) el valor usado en las investigaciones.

Tabla 2

Distribución de la muestra por año académico

Año	Alumnos
Primero	29
Segundo	43
Tercero	75
Cuarto	77
Quinto	22
Total	246

Fuente: *Elaboración propia*

4.4. Lugar de estudio y periodo de desarrollo

El estudio se realizó en los ambientes donde funciona la facultad de ingeniería química de la UNAC, distrito de Bellavista, Provincia Constitucional Del Callao, departamento de Lima, en la medida que la unidad de análisis corresponde a los estudiantes de dicha facultad.

4.5. Técnicas e instrumentos para la recolección de la información

En el presente estudio se utilizó como técnica de investigación la encuesta, y como instrumento de recolección de los datos el cuestionario. En el Anexo 2 se adjunta el cuestionario respectivo.

Se diseñó el instrumento, considerando las relaciones existentes entre las dimensiones y los indicadores de cada variable que se desarrollaron en la matriz de consistencia. Para la variable educación financiera personal se diseñó 26 preguntas y para la variable decisiones financieras se consideraron 14 preguntas.

Para la valoración de las preguntas se estableció 4 preguntas dicotómicas y 36 preguntas tipo Likert, según se indica en la tabla 3.

Tabla 3

Escala de valoración de los ítems del instrumento

Preguntas tipo Likert			Escala valoración
Muy de acuerdo	Nunca	Muy frecuentemente	5
De acuerdo	Casi nunca	Frecuentemente	4
Indeciso	Ocasionalmente	Ocasionalmente	3
Desacuerdo	Casi todos los días	Rara vez	2
Muy en desacuerdo	Siempre	Nunca	1

4.5.1 Validación del cuestionario

Antes de ejecutar la recolección de datos a través de cuestionario, el instrumento fue sometido a validación vía juicio de expertos. Para tal efecto se utilizó el formato de validación del cuestionario que utiliza la Unidad de Posgrado de la UNAC, los que fueron entregados a cuatro expertos, obteniéndose la validez correspondiente. Se adjunta los documentos en el Anexo 3.

Tabla 4

Expertos responsables de la validez del instrumento

Expertos	Validez de Instrumento	Aplicabilidad
Experto 1: Dr. Luis Emilio Huamanchumo de la Cuba	Hay validez	Es aplicable
Experto 2: Dr. Carlos Alejandro Ancieta Dextre	Hay validez	Es aplicable
Experto 3: Mg. Carlos Augusto Morales	Hay validez	Es aplicable
Experto 4: Mg. Carlos Domínguez Peralta	Hay validez	Es aplicable

Fuente: Ficha para la validación del cuestionario de encuestas (ver Anexo 3)

4.5.2. Confiabilidad del instrumento

Para determinar la confiabilidad del instrumento se hizo uso del coeficiente alfa (α) de Cronbach, que es un parámetro aceptado en la literatura científica para dicha determinación. Dado que dicho coeficiente tiene un valor entre 0 y 1, y para saber si se trata de un instrumento fiable para su interpretación se utiliza la propuesta de:

A. Requisitos que se debe cubrir con el instrumento de medición

Tabla 5

Interpretación de la magnitud del coeficiente de confiabilidad de un instrumento

Rangos	Magnitud
0.81 a 1.00	Muy alta
0.61 a 0.80	Alta
0.41 a 0.60	Moderada
0.21 a 0.40	Baja
0.01 a 0.20	Muy baja

Fuente: Ruiz Bolívar (2002) y Pallella y Martins (2003)

B. Resultado de la confiabilidad del instrumento.

a) Prueba piloto

Previo a la toma de muestra, se realizó una prueba piloto con 50 personas de características similares, estudiantes entre 19 y 25 años, se realizó la prueba de confiabilidad de Cronbach, obteniendo los resultados mostrados en la tabla 6.

Tabla 6

Resultado de la confiabilidad de la prueba piloto

Variable	Nº de Ítems	Alfa de Cronbach	Confiabilidad
General	40	0,863	Fuerte
Educación financiera personal	26	0.800	Fuerte
Decisión financiera	14	0,802	Fuerte

Fuente: Corrida del SPSS v.25

En la prueba piloto, el coeficiente alfa de Cronbach para ambas variables fue 0,863, para la variable educación financiera personal fue 0,800, significa que el instrumento tiene fuerte confiabilidad, y para la variable decisiones financieras fue de 0,802, significa que el instrumento tiene fuerte confiabilidad. Se recomendó el uso de dicho instrumento para recoger información con respecto a las variables de estudio.

b) Confiabilidad del instrumento aplicado a la muestra definitiva

Para determinar el nivel de confiabilidad del instrumento de medición se aplicará el coeficiente alfa de Cronbach, que es utilizada para escala politómica, cuya fórmula utilizada es:

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[1 - \frac{\sum S_i^2}{S_T^2} \right]$$

Confiabilidad	
Magnitud	Rango
Muy fuerte	0,90 a 1,00
Fuerte	0,71 a 0,89
Moderada	0,50 a 0,70
Baja	0,01 a 0,49
No es confiable	0,00

Fuente: Hernández, Fernández y Baptista (2014)

Donde:

K: Número de ítems

Si²: Sumatoria de varianzas de los ítems

St²: Varianza de la suma de los ítems

α : Coeficiente alfa de Cronbach.

Tabla 7

Resultado de la confiabilidad del instrumento

Variable	Nº de Ítems	Alfa de Cronbach	Confiabilidad
General	40	0,882	Fuerte
Educación financiera personal	26	0.823	Fuerte
Decisión financiera	14	0,846	Fuerte

Fuente: Corrida del SPSS v.25

El coeficiente alfa de Cronbach para la variable Educación financiera personal fue 0,823, significa que el instrumento tiene fuerte confiabilidad, y la

variable Decisión financiera fue de 0,846, significa que el instrumento tiene fuerte confiabilidad. Se recomienda el uso de dicho instrumento para recoger información con respecto a la variable de estudio.

4.6. Análisis y procesamiento de datos.

Se recolectó la información necesaria a partir de aplicación de los test virtuales, se procedió a la revisión y organización de la misma para facilitar el proceso de evaluación.

Posteriormente se realizó a la categorización de la información, para que cada pregunta tenga los grupos necesarios para su respuesta y así facilite la interpretación de la información.

Por último, se empleó el software estadísticos SPSS v.25 para obtener la relación entre la variable y los indicadores, que permitieron contrastar las hipótesis planteadas.

La estadística permitió que se notara que se contaba con datos confiables, de manera que se obtuvieron resultados para un correcto análisis e interpretación.

V. RESULTADOS

En primer lugar se procedió a recolectar la información a través de la técnica de encuesta; en segundo lugar, se procedió a procesar dicha información a través del programa estadístico SSPS, cuyos resultados fueron analizados líneas abajo.

5.1 Resultados descriptivos.

Para este análisis se utilizó la escala de cuartiles, para apreciar la distribución de la percepción de los encuestados respecto a su nivel de educación financiera en la muestra analizada, se visualiza que el 77% de ellos se consideran por debajo del nivel alto, como se muestra tanto en la tabla 8 como en la figura 5.

Tabla 8

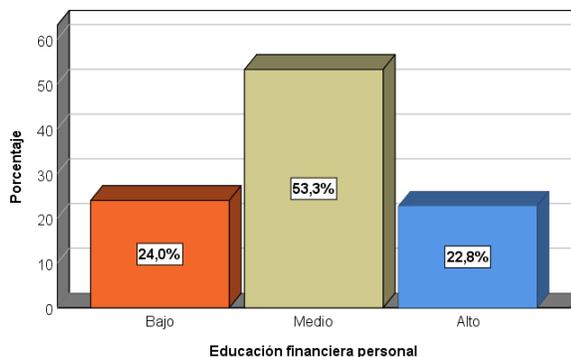
Nivel de educación financiera personal de los estudiantes de la facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao.

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	59	24,0
Medio	131	53,3
Alto	56	22,8
Total	246	100,0

Fuente: Resultado de la investigación.

Figura 5

Nivel de educación financiera personal de los estudiantes de la facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao.



Los resultados fueron: con 53.3% predominó el nivel medio, seguido del nivel bajo en 24.0% y nivel alto con 22.8%.

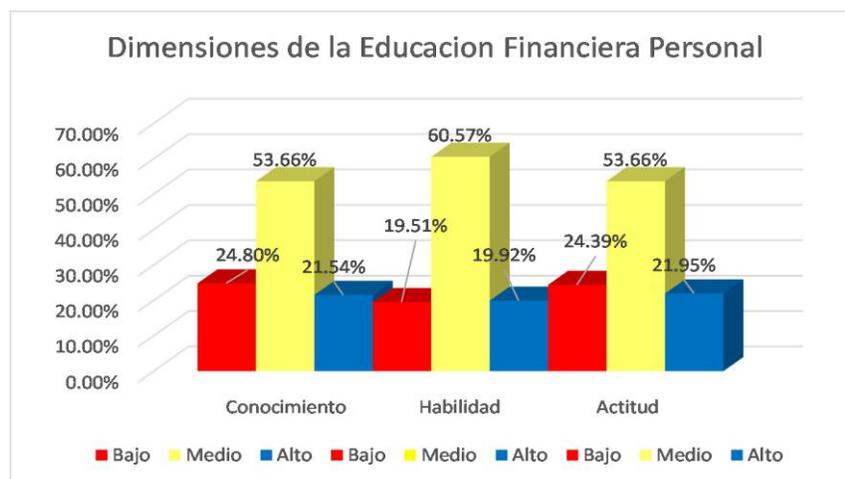
Tabla 9

Nivel de las dimensiones educación financiera personal.

Dimensiones	Nivel	Rango	Frecuencia	Porcentaje
Conocimiento financiero	Bajo	15 – 30	61	24.80
	Medio	31 – 42	132	53.66
	Alto	43 – 115	53	21.54
	Total		246	100.00
Habilidad financiera	Bajo	8 – 14	48	19.51
	Medio	15 – 20	149	60.57
	Alto	21 – 25	49	19.92
	Total		246	100.00
Actitud financiera	Bajo	9 – 25	60	24.39
	Medio	26 – 33	132	53.66
	Alto	34 - 40	54	21.95
	Total		246	100.00

Figura 6

Nivel de las dimensiones educación financiera personal



Del 100% de participantes, en la dimensión conocimiento predominó el nivel medio 55,0% (132 encuestados), en la dimensión habilidad predominó el nivel bajo 60.57% (149 encuestados) y en la dimensión Actitud predominó el nivel bajo en 55.66% (132 encuestados) *de los estudiantes de la facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao*

En cuanto a la variable decisiones financieras, en la tabla 9 y figura 6, que indica el nivel de la referida variable, en la cual prácticamente el 75% de los encuestados se ubica por debajo del nivel alto.

Tabla 10

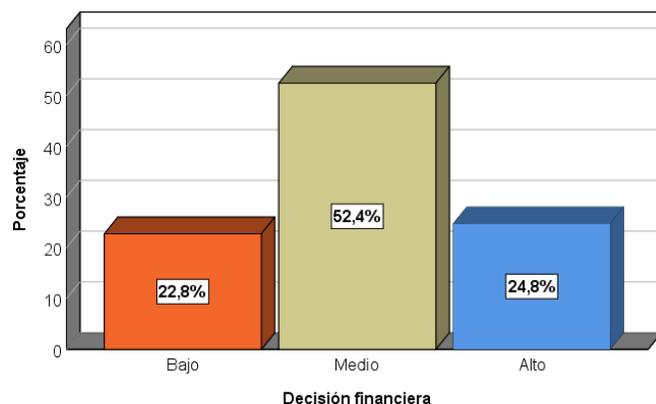
Nivel de decisión financiera de los estudiantes de la facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao.

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
Bajo	56	22,8
Medio	129	52,4
Alto	61	24,8
Total	246	100,0

Fuente: Elaboración propia

Figura 7

Nivel de decisión financiera de los estudiantes de la facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao.



Interpretación: En el cuestionario de decisiones financieras, sobre una muestra de 246 personas representada por el 100 %, los resultados fueron: con 52.4% predominó el nivel medio, seguido del nivel alto en 24.8% y nivel bajo con 22,8%.

5.2. Resultados inferenciales.

En el análisis inferencial estadístico para las pruebas de contrastación de hipótesis, regularmente se cuenta con dos tipos de parámetros: el primero el parámetro estadístico de Pearson y el segundo el de Spearman.

La literatura nos indica que para el caso de las variables numéricas, se utiliza el parámetro estadístico Pearson para los valores numéricos que tiene una distribución normal o paramétricos; y se usa el parámetro estadístico Spearman cuando los valores numéricos tienen una distribución no normal, ósea no paramétricos. También recomienda que para precisar el parámetro estadístico se debe confirmar que los datos obtenidos de la muestra presentan una distribución normal, ósea que sus valores se ajustan a la curva de Gauss.

5.2.1 Prueba de normalidad

Para determinar el parámetro estadístico que servirá de base para la contratación de hipótesis, previamente se usa la prueba de normalidad para su determinación. Para el caso de muestras igual o mayor a cincuenta, en general se utiliza el test de Kolmogorov-Smirnov, para determinar la normalidad de los datos, prueba que se aplicó a las variables bajo estudio. Los criterios para dicha determinación son los siguientes:

H0: Los datos siguen una distribución normal en cada una de las variables (cuando p-valor > 0.05, se acepta H0)

H1: Los datos no siguen una distribución normal en cada una de las variables (cuando p-valor < 0.05, se acepta H1)

Al aplicar la prueba de Kolmogorov-Smirnov ($n \geq 50$) a la variable decisiones financieras se aprecia que los datos no siguen la curva normal, por lo tanto no tiene normalidad en sus datos ($p=0,008 < 0.05$) y en el caso de la variable educación financiera personal si tiene normalidad en sus datos ($p=0,200 > 0.05$). De acuerdo a la literatura estadística y a los especialistas, cuando una de las variables no cumple con la normalidad, se asume que todas las variables se comportan como datos no paramétricos (no normales); por tanto, se elige la prueba estadística no paramétrica Rho Spearman para relacionar ambas variables. Los resultados se pueden apreciar en la tabla 10

Tabla 11

Prueba de normalidad

Variables y dimensiones	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Decisión financiera	,068	246	,008
Educación financiera	,046	246	,200*
Conocimiento financiero	,054	246	,080
Habilidad financiera	,105	246	,000
Actitud financiera	,094	246	,000

Fuente: Corrida del SPSS v.25

5.2.2 Contrastación de las hipótesis

Cuando se evalúa la contrastación de hipótesis utilizando el coeficiente de correlación de Spearman, este puede variar de un valor de -1.00 (correlación negativa perfecta) a +1.00 (correlación positiva perfecta). El grado de correlación entre las variables se ha definido teniendo en cuenta la escala de Bisquerra (2010), tal como se muestra en la tabla 12.

Tabla 12

Rangos respecto al grado de correlación del coeficiente de Spearman

Escala del grado de correlación	
De 0.90 a 1	Correlación muy alto
De 0.70 a 0.90	Correlación alto
De 0.40 a 0.70	Correlación moderada
De 0.20 a 0.40	Correlación bajo
0.00 a 0.20	Correlación prácticamente nula

Fuente: Bisquerra (2010).

Hipótesis general

A continuación se procedió a evaluar la significancia en el proceso de la contrastación de la hipótesis general, bajo los siguientes criterios:

H0: No existe una relación significativa entre el nivel de la educación financiera personal y la decisión financiera de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021, cuando $p\text{-valor} > \text{significancia}$ (0.05).

Ha: Existe una relación significativa entre el nivel de la educación financiera personal y la decisión financiera de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021, cuando $p\text{-valor} < \text{significancia}$ (0.05).

El resultado del análisis que se muestra en la tabla 9, evidencia que la relación es significativa ($p=0,000 < 0,050$), por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula, se concluye que, existe una relación significativa entre la variable educación financiera personal y la variable decisión financiera de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021, mostrando además un coeficiente Spearman Rho = 0,690, que es positiva y directa.

Tabla 13

Correlación entre educación financiera personal y decisión financiera

		Decisión financiera
	Correlación de Spearman	,690**
Educación financiera personal	Sig. (bilateral)	,000
	N	246

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Hipótesis específica 1

Los criterios para la decisión son los siguientes:

H0: No existe una relación significativa entre conocimiento financiero y decisión financiera de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021, cuando $p\text{-valor} > \text{significancia}$ (0.05).

H1: Existe una relación significativa entre conocimiento financiero y decisión financiera de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021, cuando $p\text{-valor} < \text{significancia}$ (0.05).

El resultado del análisis indica que la relación es significativa ($p=0,000 < 0,050$), por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se establece que existe una relación significativa entre la dimensión conocimiento financiero de la variable educación financiera y la variable decisión financiera de los estudiantes de la

Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021, mostrando además un valor Spearman Rho = 0,455 que es positiva y directa.

Tabla 14

Correlación entre conocimiento financiero y la decisión financiera

		Decisión financiera
Conocimiento financiero	Correlación de Spearman	,455**
	Sig. (bilateral)	,000
	N	246

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Hipótesis específica 2

H0: No existe una relación significativa entre la habilidad financiera y decisión financiera de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao-Año 2021, cuando p-valor > significancia (0.05).

H2: Existe una relación significativa entre la habilidad financiera y decisión financiera de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao-Año 2021, cuando p-valor < significancia (0.05).

El resultado del análisis indicado en la tabla 12 muestra que la relación es significativa ($p=0,000 < 0,050$), por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se establece que existe una relación significativa entre la dimensión habilidad que forma parte de la variable educación financiera y la variable decisión financiera de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021, mostrando además un valor Spearman Rho = 0,746 que es positiva y directa.

Tabla 15*Correlación entre habilidad financiera y decisión financiera*

		Decisión financiera
Habilidad financiera	Correlación de Spearman	,746**
	Sig. (bilateral)	,000
	N	246

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Hipótesis específica 3

H0: No existe una relación significativa entre la actitud financiera y decisión financiera de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao-Año 2021, cuando p-valor > significancia (0.05).

H3: Existe una relación significativa entre la actitud financiera y decisión financiera de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao-Año 2021, cuando p-valor < significancia (0.05).

El resultado del análisis indicado en la tabla 11 muestra que la relación es significativa ($p=0,000 < 0,050$), por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se establece que existe una relación significativa entre la dimensión actitud que forma parte de la variable educación financiera y la variable decisión financiera de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021, mostrando además un valor Spearman Rho = 0,562 que es positiva y directa.

Tabla 16*Correlación entre actitud financiera y la decisión financiera*

		Decisión financiera
Actitud financiera	Correlación de Spearman	,562**
	Sig. (bilateral)	,000
	N	246

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

VI. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

6.1. Contrastación y demostración de la hipótesis con los resultados

Resultados descriptivos

Los resultados indican que prácticamente la mitad de los 246 encuestados tienen una percepción media, en tanto que la otra mitad, se distribuye de manera equivalente para el nivel bajo como para el nivel alto; en el caso de la variable educación financiera la percepción del nivel medio se muestra en 53.9%, y en 52.4% para la variable decisión financiera. Una posible explicación de esta situación, se puede referir a que todavía no existe una cultura de educación financiera en los estudiantes de la referida facultad.

Resultados inferenciales

En cuanto a la hipótesis general

Se demostró que en la hipótesis general existe una relación significativa entre ambas variables principales, es decir, entre la variable educación financiera personal y la variable decisiones financieras, ya que $p\text{-valor}=0,000 < \text{la significancia } 0,050$; presentando además un estadístico Spearman positivo y directo (0.690). Este resultado evidenció que existe un alto grado de asociación entre las variables educación financiera personal y la variable decisiones financieras, aspecto que favorece establecer estrategias para fortalecer los programas de educación financiera personal y por tanto mejorar las decisiones financieras.

En cuanto a la hipótesis específica 1:

Se evidenció también que en la hipótesis específica 1 existe una relación significativa entre la dimensión conocimiento que forma parte de la educación financiera personal y la variable decisiones financieras, ya que $p\text{-valor}=0,000 < \text{la significancia } 0,050$; presentando además un estadístico Spearman positivo y directo (0.455). Este resultado evidenció que existe un moderado grado de asociación entre el conocimiento financiero y la variable decisiones financieras,

aspecto que favorece establecer estrategias para fortalecer los programas de educación financiera personal y por tanto mejorar las decisiones financieras.

En cuanto a la hipótesis específica 2:

Se demostró que en la hipótesis específica 2 existe una relación significativa entre la dimensión habilidad que forma parte de la educación financiera personal y la variable decisiones financieras, ya que $p\text{-valor}=0,000 <$ la significancia $0,050$; presentando además un estadístico Spearman positivo y directo (0.746). Este resultado evidenció que existe un alto grado de asociación entre la habilidad financiera y la variable decisiones financieras, aspecto que favorece establecer estrategias para fortalecer los programas de educación financiera personal y por tanto mejorar las decisiones financieras.

En cuanto a la hipótesis específica 3:

Así mismo se evidenció también que en la hipótesis específica 3 existe una relación significativa entre la dimensión actitud que forma parte de la educación financiera personal y la variable decisiones financieras, ya que $p\text{-valor}=0,000 <$ la significancia $0,050$; presentando además un estadístico Spearman positivo y directo (0.562). Este resultado evidenció que existe un moderado grado de asociación entre la habilidad financiera y la variable decisiones financieras, aspecto que favorece establecer estrategias para fortalecer los programas de educación financiera personal y por tanto mejorar las decisiones financieras.

6.2. Contrastación de los resultados con otros estudios similares

Como se ha resaltado en el numeral 6.1 anterior, los hallazgos permiten apreciar que en el caso de la variable educación financiera el nivel medio se ve reflejado en un 53.9% de los estudiantes, nivel bajo en 24% y apenas el 22.8% para el nivel alto. Esta percepción coincide con los resultados encontrados por Huaccha, W. (2019), en su estudio en Cajamarca sobre el nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, cuyos resultados indicaron que el nivel de educación financiera se encuentra entre regular y deficiente, en donde el 50% un nivel regular, el 22.1 % nivel bueno, el 17.4% deficiente y un 3.5% muy deficiente.

Así mismo, Tinoco (2018) en su investigación en Junín, sobre el nivel de la educación financiera en estudiantes universitarios, sus resultados indicaron que tienen poco acceso a la información y al conocimiento financiero y que por lo tanto el desarrollo de habilidades financieras y toma de decisiones financieras no son favorables en los resultados obtenidos; resultado similar, se observa en la presente investigación, que describe en el numeral 6.1, en el que tanto en la educación financiera personal como en las decisiones financieras, la percepción del nivel se ubica entre bajo y medio, el cual alcanza a más del 75% de los estudiantes encuestados.

Similar resultado se observó en el estudio realizado por Ñañez (2019) en Chiclayo (Perú) “Programa en Educación Financiera para la toma de decisiones de inversión, dirigido a las Pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo 2018”, concluyendo que la población estudiada tiene un nivel aceptable de educación financiera básica, debido a que el 48% tuvieron un resultado aprobatorio básico.

Resultados similares se identificó Eyzaguirre (2016), en su investigación en Lima, cuyos resultados indicaron que los jóvenes estudiantes de educación superior tienen escasos y débiles conocimientos sobre conceptos e instrumentos financieros básicos, y es por ello que existe una alta precariedad e inadecuado manejo de las finanzas personales.

De la misma manera Díaz (2020) en su investigación en Colombia “Educación financiera y el bienestar económico y social en los afiliados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019”, cuyos resultados indican que existe una relación con alta significancia entre la educación financiera con respecto al bienestar económico y social, similar resultado se evidencia en el numeral 6.1 donde se demostró que existe una relación significativa entre la educación financiera personal con respecto a las decisiones financieras (la dimensión bienestar económico).

Por otro lado Pérez (2021), en su investigación en San Martín “Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba” concluye que el nivel de educación

financiera es bajo, diferenciándose de los señalado en el numeral 6.1, en donde la percepción el nivel de educación financiera es medio con 53.9% de los encuestados.

6.3. Responsabilidad ética de acuerdo a los reglamentos vigentes

Este trabajo de investigación está ejecutado de acuerdo con el código de ética R-260-2019-CU de investigación de la UNAC, que regulan la conducta de los docentes, estudiantes, graduados y de los investigadores en general que realizan actividades científicas. En el estudio se ha tenido cuidado de no impactar en forma negativa a las personas y al medio ambiente, cuidando los principios de la ética. Me comprometo a hacer uso de los datos recopilados únicamente para efectos de este trabajo de investigación. En tal sentido se presenta la declaración jurada en el Anexo 7 y me hago responsable de las conclusiones vertidas en el presente trabajo.

CONCLUSIONES

1.- El análisis descriptivo demostró que en ambas variable generales educación financiera personal y decisiones financieras: los encuestados tuvieron una percepción de la importancia de ambas variable de un nivel aproximado de un 53%.

2.- Se demostró que, en la hipótesis general, sí existe una alta relación significativa (p -valor $< 0,005$) entre el constructo educación financiera personal y el constructo decisiones financieras, mostrando, además, un coeficiente de correlación de Spearman $Rho = 0,690$, reflejando un alto grado de asociación entre las citadas variables; por lo que la variable educación financiera personal está muy relacionada con la variable decisiones financieras.

3.- En cuanto a la hipótesis específica 1, también se demostró que si existe una alta relación significativa (p -valor $< 0,005$) entre el conocimiento financiero que forma parte de la variable educación financiera y la variable decisiones financieras, mostrando, además, un coeficiente de correlación de Spearman $Rho = 0,455$; reflejando estos resultados un alto grado de asociación entre las citadas variables.

4.- Referente a la hipótesis específica 2, también se demostró que si existe una alta relación significativa (p -valor < 0005) entre la habilidad financiera que forma parte de la variable educación financiera y la variable decisiones financieras, mostrando, además, un coeficiente de correlación de Spearman $Rho = 0,746$, reflejando estos resultados un alto grado de asociación entre las citadas variables.

5.- También se demostró, en cuanto a la hipótesis específica 3, que sí existe una alta relación significativa (p -valor $< 0,005$) entre la actitud que forma parte de la variable educación financiera y la variable decisiones financieras, mostrando, además, un coeficiente de correlación de Spearman $Rho = 0,562$, reflejando estos resultados un alto grado de asociación entre las citadas variables.

6.- El presente estudio de investigación contribuye al conocimiento al relacionar dos variables que contienen dimensiones que han sido poco estudiadas en el contexto nacional e internacional, y sus hallazgos resultado de esta investigación científica, de implementarse tendrá una aplicabilidad con logros importantes para el fortalecimiento de la educación financiera de los estudiantes de la facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao.

RECOMENDACIONES

Tomando en consideración los resultados del presente estudio y habiéndose hallado un alto grado de asociación entre los conceptos educación financiera personal y el concepto decisiones financieras, se recomienda a la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao (UNAC), considerar la implementación de la siguiente estrategia, con el propósito de fortalecer los referidos conceptos.

1. Programa de fortalecimiento de las competencias financieras personales a los estudiantes.

Objetivo

Elevar el nivel y fortalecer la educación y las competencias financieras personales a través de una educación financiera integrada, dirigido a los jóvenes estudiantes, llegando a alcanzar una fuerte auto-motivación y liderazgo transformacional.

Plan de Acción

- Medir el nivel inicial de las creencias y competencias financieras a través de indicadores.
- Mejorar el nivel de educación financiera, dando principal atención a la administración de recursos financieros propios.
- Aumentar el nivel del liderazgo transformacional.
- Medir el nivel final de las creencias y competencias financieras a través de indicadores.
- Retroalimentación y mejora continua.

2. Programa de incremento del nivel de educación financiera personal

Se propone un programa de capacitación compuesto de 4 subprogramas: creencias, el conocimiento, las habilidades y las actitudes financieras personales

Plan de Acción

- Las creencias financieras.- orientado a que el estudiante descubra sus propias limitaciones y potencialidades, y tener claridad al elegir con más firmeza y certeza las oportunidades que se le presente.
- El conocimiento financiero personal.- orientado a brindar los conocimientos básicos necesarios, que servirán de base, en los criterios que tenga al momento de decidir
- Las habilidades financieras personales.- orientado a identificar las habilidades innatas y potenciarlas, así como enseñar y mejorar las que no cuenta.
- La actitud financiera personal.- motivar, mediante el ejemplo y casos reales, los beneficio de la acción frente a la inacción, al tomar decisiones financieras.
- Requerir instalaciones, materiales y equipos necesarios para las capacitaciones, además de capacitadores especialistas; o convenio con instituciones que prestaran el servicio.
- Realizar el control y la medición del nivel de las nuevas competencias.

3. Programa de fortalecimiento de las decisiones financieras a través del liderazgo transformacional

Objetivo: Fortalecer las capacidades de liderazgo de los estudiantes y desarrollar las competencias necesarias para enfrentar las decisiones actuales y futuras.

Plan de acción

- Identificar las necesidades de formación y desarrollo de los estudiantes.
- Definir y establecer la profundidad de su formación.
- Realizar sesiones grupales y/o individuales de coaching.
- Establecer los lineamientos sobre los principios y valores necesarios
- Establecer temáticas sobre automotivación y propósitos de vida.
- Transmitir temáticas sobre mejoramiento continuo personal.
- Realizar seminarios o talleres para el desarrollo de las competencias de liderazgo.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Albornoz Hung, P. d. C., & Huaman Diaz, L. T. (2019). *Determinantes del nivel de morosidad de las Única*, departamento de Ica.
- Andina Agencia peruana de noticias (ene, 27 2021) Recuperado de <https://andina.pe/agencia/noticia-poblacion-universitaria-peru-asciende-a-casi-840-mil-estudiantes-340176.aspx>
- Arias Calderón, J., Mayorga Torres, R. Y Valverde Campos, R. (2010) *Finanzas Conductuales : Conocimientos y factores que influyen en la toma de decisiones financieras de los estudiantes y profesores de la carrera de administración de empresas con énfasis en finanzas a nivel de licenciatura y maestría y gerentes de sucursales bancarias de los sectores público y privado en Costa Rica*. [Tesis de grado, Instituto Tecnológico de Costa Rica].
- Atkinson, A. y. (2016). *Measuring Financial Literacy. Working Papers on Finance, Insurance and Private*.
- Banco Mundial. (2018). Inclusión financiera. Disponible en: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview#1>
- Beltrán, L. y Gómez, E. (2017). Educación financiera en estudiantes universitarios. *Económicas CUC*, 38(2), 101- 112. <https://repositorio.cuc.edu.co/bitstream/handle/11323/2325/Educaci%c3%b3n%20financiera%20en%20estudiantes%20universitarios.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Bolívar, A. (1995). *La evaluación de valores y actitudes*. Madrid: Grupo Anaya.
- Cancela G., Rocío; Cea M., Noelia; Galindo L., Guido; Valilla G., Sara. (2010). *Metodología de la Investigación Educativa: Investigación ex post facto*. Universidad Autónoma de Madrid.

- Cartagena, E. (2008). La Educación Financiera, como un pilar para el desarrollo financiero de los países: una aplicación para El Salvador. *Tópicos Económicos*, 1, Artículo 24. <https://www.bcr.gob.sv/bcrsite/uploaded/content/category/1902201897.pdf>
- Castillo Castiglione, K. (2019). *Educación financiera y su incidencia en la morosidad del sector informal en las entidades financieras de Huánuco - 2017*. [Tesis de maestría, Universidad Nacional Hermilio Valdizan].
- Charles F. Maya B. Bernie T. (2015). *Educación en cuatro dimensiones: las competencias que los estudiantes necesitan para su realización*.
- Chiavenato, I. (2002). *Administración en los nuevos tiempos*. México: McGraw-Hill
- Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera - CMIF (2015). *Estrategia Nacional de Inclusión Financiera*. Recuperado de <http://www.mef.gob.pe/contenidos/archivosdescarga/ENIF.pdf>
- Conogasi, (15 de octubre 2021). Cheque. Obtenido del diccionario de economía: https://conogasi.org/diccionario-de-economia/?s_diccionario=cheque
- Crespo, M. y Tinoco, J. (2011). *Medición del bienestar social en los cantones de la Provincia del Azuay, año 2011*. [Tesis de Grado, Universidad de Cuenca, Ecuador]. Artículo digital. <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/5435/1/TESIS.pdf>
- Díaz Rincón, N. (2020). *Educación financiera y el bienestar económico y social en los afiliados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019*. [Tesis de maestría, Universidad Peruana Unión]. Archivo digital. <http://hdl.handle.net/20.500.12840/4583>
- Díaz, N. (2020). *Educación financiera y el bienestar económico y social en los afiliados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión Colombiana, 2019*.

[Tesis de Maestría, Universidad Peruana Unión].
https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/4583/Nelc_y_Tesis_Maestro_2020.pdf

Diccionario de la lengua española - RAE (2020) recuperado de
<https://dle.rae.es/bienestar>.

Duarte Cáceres, Laura Guillermina; Rosado Muñoz, Yolanda Leonor; Basulto Triay, Jorge Humberto. (2014). Comportamiento y Bienestar Financiero como factores competitivos en el personal académico de una Institución de Educación Superior. Mercados y Negocios, 129-146.

Economipedia, (13 de agosto del 2021), Obtenido de diccionario económico:
<https://economipedia.com/?s=Presupuesto>

Economipedia, (06 de agosto del 2021), Obtenido de diccionario económico:
<https://economipedia.com/definiciones/financiamiento.html>

Economipedia, (06 de agosto del 2021), Obtenido de diccionario económico:
<https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html>

Economipedia, (06 de agosto del 2021), Obtenido de diccionario económico:
<https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>

Economipedia, (10 de agosto del 2021), Obtenido de diccionario económico:
<https://economipedia.com/definiciones/sistema-financiero.html>

Economipedia, (15 de agosto del 2021), Obtenido de diccionario económico:
<https://economipedia.com/definiciones/educacion-financiera.html>

Economipedia, (15 de agosto del 2021), Obtenido de diccionario económico:
<https://economipedia.com/definiciones/finanzas-personales.html>

Esquivel grados, M. Rosales Huerta, D. (2018) *Estilos de toma de decisiones y de liderazgo de docentes de educación básica regular*. Trujillo-Perú.

Expansión, (15 de octubre 2021). Producto financiero. Obtenido del diccionario económico: <https://www.expansion.com/diccionario-economico/producto-financiero.html>

Expansión, (15 de octubre 2021). Letra de cambio. Obtenido del diccionario económico: <https://www.expansion.com/diccionario-economico/letra-de-cambio.html>

Éxodo 22:25. Biblia Latinoamericana.
<https://bibliaparalela.com/nblh/exodus/22.htm>

Eyzaguirre Vasquez, W., Isasi Cayo, L. y Raicovi Nazal, L. (2016) *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana*. [Tesis de maestría, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas].

Flores Soria, J. (2010). *Gestión Financiera: Teoría y Práctica*. Lima: CECOF Asesores.

Funcas educa (2018). Programa FUNCAS de Estímulo de la Educación Financiera, UNA OPORTUNIDAD PARA TODOS. Archivo digital <http://www.rededucacionfinanciera.es/funcaseduca/wp-content/uploads/2018/07/Dossier-Prog-Educ-Financiera-V08-DEF.pdf>

Giddens, Anthony; Sutton, Philip W. (2016). *Conceptos esenciales de Sociología*. Alianza Editorial

Gitman, L. (2011). *Fundamentos de Administración Financiera*. México: Harper & Row Latinoamericana.

Goicochea Medina, L. G. (2019). *Educación financiera y estrategias metacognitivas en estudiantes de Administración de la Universidad San Pedro, Filial Cajamarca - Cajabamba, semestre 2017- II*. [Tesis de maestría, Universidad San Pedro].

Gómez-Soto, Franz M. (2009) *Educación Financiera: Retos Y Lecciones. A Partir de Experiencias Representativas en el Mundo*.

- http://www.proyectocapital.facipub.com/facipub/upload/publicaciones/1/142/educacion_financiera_retos_y_lecciones_franz_gomez.pdf
- Goodhart, C y Schoenmaker, D. (1993) *Institutional Separation Between Supervisory And Monetary Agencies*. ISSN 1359-9151-52
- Graham, O. (2013). *Inclusión Financiera*. ESAN.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C. y Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la Investigación*. (6ta ed.) Mcgraw-Hill / Interamericana Editores.
- 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].
- Ibáñez, J., Partal, U., Gómez, P. (2004, mayo). *Hacia una concepción Multidisciplinar de las Finanzas: Finanzas Sociales e Innovación Financiera*. Ponencia presentada en: XII Conferencia anual de Ética, Economía y Dirección - Ética y Finanzas. Universidad de Jaén, España.
- Joanna Ledgerwood (1999) *Microfinance handbook: an institutional and financial perspective/Joanna Ledgerwood*. Library of Congress Cataloging-in-Publication Data. Toronto, Canada.
- Johnson, G. & Scholes, K. (2012). *Dirección Estratégica*. Madrid: Prentice May International Ltd.
- Lutma, G. V. (2012). *La educación financiera funcionamiento*. España: Aguilar.
- Madrigal, B. (2009). *Habilidades directivas (2.ª ed.)*. México: McGraw-Hill.
- Marcelo Zevallos, E. M. (2020). *La educación financiera en los campesinos trabajadores de la Minera Chinalco - La Oroya 2019*. [Tesis de maestría, Universidad Peruana De Ciencias E Informática].
- March, J. (1994). *A primer on Decision Making*. Nueva York, United States of America: Free Press

- Márquez G, P (2003). *El conocimiento científico. Ciencia y tecnología. (3.ª ed.)*. España: Mosby.
- Mejía Casas, L. y Zapata Rúa, F. (2020). *Inteligencia estratégica como herramienta para la toma de decisiones financieras*. [Tesis de pregrado, Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria]. Archivo digital <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tdea/654>
- Mejía, D., Pallotta, A., y Egúsqiza, E. (2015). *Encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos. Informe para Perú 2014 (report)*. Lima: CAF. <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/742>
- Merlo Romero, G. (2014) *El uso que le dan al dinero las niñas y niños de sexto grado, partícipes en clases de Educación financiera en la Escuela Pública Cerro Grande Zona II de Comayagüela M.D.C., en el año 2012: Un estudio con enfoque de Género* [Tesis de maestría, Universidad Pedagógica Nacional Francisco Morazán]. Archivo digital <http://docplayer.es/112394433-Universidad-pedagogica-nacional-francisco-morazan-vice-rectoria-de-investigacion-y-postgrado-direccion-de-postgrado.html>
- Ministerio de Educación (MINEDU, 2021). *PISA 2015: Educación Financiera*. <http://umc.minedu.gob.pe/pisa-financiera/>
- Miquel, A. (2015). *El impacto del crecimiento sobre el bienestar económico sostenible de las naciones: análisis crítico*. [Tesis doctoral, Universidad Nacional de Educación, España]. http://e-spacio.uned.es/fez/eserv/tesisuned:CiencEcoEmp-Abmiquel/MIQUEL_BURGOS_AnaBelen_Tesis.pdf
- Morales, P. (2006). *Medición de actitudes en psicología y educación*. Madrid: Universidad Pontificias Comillas. <https://books.google.com.pe/books?id=bnATYNmjP0cC&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=true>

- Ñañez Cortez, G. (2019). *Programa en educación financiera para la toma de decisiones de inversión, dirigido a las Pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo 2018*. [Tesis de maestría, Universidad Cesar Vallejo].
- OCDE. (2005). *Principios y buenas prácticas para la concienciación y Educación Financiera*. <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/%5BES%5D%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf>
- OCDE/CAF (2020), *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación*. <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/Estrategias-nacionales-de-inclusion-y-educacion-financiera-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf>
- Olmedo Figueroa Delgado, L. (2009) 'Las finanzas personales', *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 65, pp. 123–144.
- Ortiz, G. (2014). Tipos de Conocimientos según Mario Bunge. *Academia Edu*. https://www.academia.edu/25813345/Tipos_de_Conocimientos_segun_mario_b
- Oxford Languages, capturado 06 agosto 2021, recuperado de <https://www.google.com/search?q=Morosidad+definicion>
- Palella, S. y Martins, F. (2003). *Metodología de la Investigación cuantitativa*. Caracas: Fedupel.
- Pérez Cajo, E. (2021). *Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021*. [Tesis de maestría, Universidad Cesar Vallejo].
- Real Academia Española (RAE). Capturado 15 agosto 2021. <https://dle.rae.es/conocimiento>

Real Academia Española (RAE). Capturado 15 agosto 2021.
<https://www.rae.es/desen/h%C3%A1bito>

Red Financiera Bac-credomatic (2008) *Libro maestro de educación financiera un sistema para vivir mejor*. <https://docplayer.es/458707-Libro-maestro-de-educacion-financiera-un-sistema-para-vivir-mejor.html>

Redem (2017,16 Mayo). *Los 18 tipos de educación: clasificación y características*. <https://www.redem.org/los-18-tipos-de-educacion-clasificacion-y-caracteristicas/>

Roa, Maria José. (2014). *La inclusión y la estabilidad financieras*.

Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA). México

Robbins Stephen & Mary Coulter (2013) *Administration*. México. Pearson Educación.

Robbins, S. (1999). *Comportamiento organizacional (8ª ed.)*. México: Prentice-Hall.

Robbins,S. y Coulter,M. (2000). *Administración. 6ta.edición*. Prentice Hall. México. <http://www.ru.edu.uy/wp-content/uploads/2018/05/Administraci%C3%B3n-Robbins.pdf>

Rodríguez Peñuelas, M. A. (2010). *Métodos de investigación*. 1ra. Edición, México. Ed. Universidad Autónoma de Sinaloa

Rojas López, M. D., Maya Fernandez, L. M., & Valencia, M. E. (2016). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. *Revista Ingenierías Universidad de Medellin* Vol 16, p. 155-171.

Saavedra García, María y Saavedra García, Máximo (2009). Evolución y aportes de la teoría financiera y un panorama de su investigación en México: 2003-2007. *Ciencia Administrativa*. Archivo digital. <https://cienciadministrativa.uv.mx/index.php/cadmiva/article/view/1695/3104>

Santrock, J. (2004). *Psicología de la educación (2ª ed.)*. McGraw-Hill.

- Saurina, J. (1998) “*Determinantes de la morosidad de las cajas de ahorro españolas*”. En *Investigaciones Económicas*. Vol. XXII, Nº 3
- SBS; MINEDU. (14 de Junio de 2017). *Plan Nacional de Educación Financiera: Peru*. <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>
- Sebstad, J., Cohen, M. y Stack, K. (2006). EVALUACIÓN DE RESULTADOS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA. *Microfinance Opportunities*.
- Segura de la Peña, G. M. (2014). *Decisiones financieras para la optimización de la gestión de las pequeñas y medianas empresas industriales de Lima Metropolitana*. [Tesis de maestría, Universidad de San Martín de Porres].
- Sentinel (2018, noviembre 5). El 44.5% de peruanos tiene deudas en más de una entidad financiera. *Diario Gestión*. <https://gestion.pe/tu-dinero/44-5-peruanos-deudas-entidad-financiera-sentinel-249092-noticia/>
- Soler Limón, K, Rivera González, I., Figueroa-Olea, M., Sánchez Pérez, L. y Sánchez-Pérez, M. (2007). Relación entre las características del ambiente psicosocial en el hogar y el desarrollo psicomotor en el niño menor a 36 meses de edad. *Revista mexicana Medigraphic*. 64, 273-287. <https://www.medigraphic.com/pdfs/bmhim/hi-2007/hi075c.pdf>
- Tinoco Hinojosa, W. S. (2018). *Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017*. [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo].
- Torres Torres, A. (2005). “*Mefipes, Metodo para obtener finanzas personales sanas*” caso: *Tenaris Tamsa*. [Tesis de maestría, Universidad Veracruzana].
- 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].

Tsuda (2019, junio 13). 300,000 personas mantienen atrasos en sus deudas por más de 120 días. *Diario Gestión*. <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/300-000-personas-deudas-atrasos-120-dias-270056-noticia/>

Universidad Loyola de Andalucía (2014) “El papel de las Finanzas en la Historia”. [Video]. Youtube. <https://www.youtube.com/watch?v=-0WITQeaBLo>

Van Horne, James (2010). *Administración Financiera*. México: Compañía Editorial Continental SA de CV.

Zapata-Aguilar, Apolinar, Cabrera-Ignacio, Elisa, Hernández-Arce, Jesús y Martínez Morales, Javier. (2016) *Educación financiera entre jóvenes universitarios: Una visión general*. *Revista Administración y Finanzas*. 3(9) 1-8. Recuperado de [https://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion_y_Finanzas/vol3num9/Revista de Administracion y Finanzas V3 N9 1.pdf](https://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion_y_Finanzas/vol3num9/Revista_de_Administracion_y_Finanzas_V3_N9_1.pdf)

Zicari, Adrián (junio, 2008) *Finanzas personales y ciclo de vida: un desafío actual*. *Invenio*, vol. 11, núm. 20, junio, 2008, pp. 63-71 Universidad del Centro Educativo Latinoamericano, Rosario, Argentina <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4229854>

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].

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de Consistencia

TÍTULO: “LA EDUCACIÓN FINANCIERA PERSONAL Y LAS DECISIONES FINANCIERAS DE LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE INGENIERÍA QUÍMICA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO – AÑO 2021”
TESISTA: LÓPEZ OLIVEROS CÉSAR ALFONSO

Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	Variable Resultante	Dimensiones	Indicadores	Técnicas	
¿De qué manera se relaciona el nivel de la educación financiera personal con las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021?	Determinar de qué manera se relaciona el nivel de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021	Existe una relación significativa entre el nivel de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021	Y: Decisiones financieras	Y1: Bienestar económico	Nivel de solvencia	La investigación es: - Enfoque cuantitativo - No experimental. - Correlacional - Transversal	
					Nivel de planificación		
				Y2: Morosidad	Hábitos de pago		
				Y3: Inclusión financiera	Uso Tarjeta de crédito		
					Uso de productos financieros		
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas	Variable Predictora	Dimensiones	Indicadores	Técnicas	
¿De qué manera se relaciona el conocimiento que forma parte de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021?	Determinar de qué manera se relaciona el conocimiento que forma parte de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021	Existe una relación significativa entre el conocimiento que forma parte de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021	X: Educación financiera personal	X1: Conocimiento	Nivel de conocimiento del ahorro	Técnica: Encuesta. - Instrumento: Cuestionario - Unidad de análisis: estudiantes de la carrera profesional de Ingeniería Química - año 2021	
							Nivel de conocimiento o del presupuesto
							Nivel de conocimiento o sobre la inclusión financiera
					Nivel de conocimiento o sobre la tributación		
¿De qué manera se relaciona la habilidad que forman parte de la educación financiera personal	Determinar de qué manera se relaciona la habilidad que forman parte de la educación	Existe una relación significativa entre la habilidad que forma parte de la educación		X2: Habilidad	Nivel de hábitos de ahorro		
							Nivel de hábitos de planificación

y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021?	financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021	financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao-Año 2021.			Nivel de puntualidad en los pagos
¿De qué manera se relaciona la actitud que forma parte de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021?	Determinar de qué manera se relaciona la actitud que forma parte de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021	Existe una relación significativa entre la actitud que forma parte de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao-Año 2021	X3: Actitud	Nivel de habilidad para administrar el dinero	
				Nivel de habilidad para administrar las deudas	

RELACIÓN DE VARIABLES: $Y = f(X)$

Y= Decisiones financieras

X= Educación financiera personal

Anexo 2: Instrumento de recolección de datos

CUESTIONARIO DE ENCUESTA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA PERSONAL Y LAS DECISIONES FINANCIERAS

OBJETIVO: Determinar de qué manera se relaciona el nivel de la educación financiera personal con las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021, de manera tal que en función de los resultados, complementado con investigaciones adicionales, permita ofrecer alguna recomendación a la universidad.

La educación financiera se conceptualiza como "el proceso de facilitar el aprendizaje o la adquisición de conocimientos, habilidades, valores, creencias y hábitos de un grupo de personas que los transfieren a otras personas, a través de la narración de cuentos, la discusión, la enseñanza, el ejemplo, la formación o la investigación"

Este instrumento forma parte de la investigación para el desarrollo de la tesis de maestría en Gerencia de la Calidad y Desarrollo Humano.

IMPORTANTE: El cuestionario tiene carácter reservado y es anónimo.
Lo invito a participar de esta investigación y apoyarnos con sus respuestas a las siguientes afirmaciones.

¿Qué edad tienes actualmente?

Marcar con una "X" lo que corresponda:

Hombre

Mujer

¿En qué semestre académico está usted?

Estado civil: Soltero () Casado/Conviviente () Viudo () Divorciado ()

Tiene hijos si () no ()

Usted culminó su educación secundaria en un colegio:

Particular

Nacional

En donde vive usted actualmente (distrito).....

La vivienda donde usted reside es:

De tus padres (), de abuelos, familiares o amigos (), alquilada () propia ()

¿A qué edad aprendió a administrar su dinero?.....años

¿Quién considera usted que le enseñó a administrar su dinero?

Padres () Profesores () Cursos () La vida () Nadie ()

¿De dónde proviene su ingreso económico actualmente?

Mi trabajo o esfuerzo () propina () ahorros () no lo sé ()

Usted ha recibido capacitación para mejorar su conocimiento o habilidad financiera en los últimos 3 años

Sí

No

Marque con una "X" lo que corresponda.

EDUCACIÓN FINANCIERA									
ASPECTOS A CONSIDERAR									
DIMENSIÓN: CONOCIMIENTO FINANCIERO									
1	Puedo explicar con claridad la definición de ahorro a otra persona.								
	Muy de acuerdo		De acuerdo		Indeciso		En desacuerdo		Muy en desacuerdo
2	Conozco la manera de planificar mi ahorro personal (plan de ahorro).								
	Muy de acuerdo		De acuerdo		Indeciso		En desacuerdo		Muy en desacuerdo
3	Suponga que la tasa de interés de su cuenta de ahorro es de 1% al año, y la tasa de inflación es de 2%. Después de un año, ¿Deberá poder comprar más, igual o menos que antes?								
	Menos que hoy		Igual que hoy		Más que hoy		Faltan datos		No lo se
4	Suponga que tiene usted 100 soles en una cuenta de ahorro, y la tasa de interés fue de 3% anual. Después de 3 años, ¿Cuánto piensa que debería tener en la cuenta?								
	Faltan datos		No lo se		Más de S/103		exactamente S/103		Menos de S/.103
5	Conozco los beneficios que me dá llevar un presupuesto de gastos mensuales								
	Muy de acuerdo		De acuerdo		Indeciso		En desacuerdo		Muy en desacuerdo
6	Conozco la estructura o los componentes que conforman un presupuesto de gasto mensual.								
	Muy de acuerdo		De acuerdo		Indeciso		En desacuerdo		Muy en desacuerdo
7	Tengo un amplio conocimiento sobre las "tarjeta de crédito" (estrategias de uso, tasa de interés, fecha de cierre, penalidades, beneficios, etc).								
	Muy de acuerdo		De acuerdo		Indeciso		En desacuerdo		Muy en desacuerdo
8	Considero que las entidades financieras (los bancos) son aliados para invertir o cubrir gastos de importancia.								
	Muy de acuerdo		De acuerdo		Indeciso		En desacuerdo		Muy en desacuerdo
9	La tasa de interés por retirar dinero en efectivo de una Tarjeta de Crédito es la más baja del sistema financiero.								
	No lo se		Muy de acuerdo		De acuerdo		En desacuerdo		Muy en desacuerdo
10	Conozco la manera de fortalecer mi historial de crédito (record crediticio), para acceder a préstamos bancarios. (Tarjetas de crédito, préstamos personales, hipotecas, etc).								

	Muy de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Muy en desacuerdo
11	Si su banco paga una tasa de un 1% al mes. ¿Cuánto es la tasa de interés anual?				
	Menos de 12%	12% acuerdo	Más de 12 %	No lo se	Faltan datos
12	Conozco las condiciones o criterios que debo de tomar en cuenta al elegir una cuenta de ahorros en un banco.				
	Muy de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Muy en desacuerdo
13	Conozco sobre mis deberes y derechos tributarios. (Penalidades, beneficios, etc).				
	Muy de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Muy en desacuerdo

Marque con una "X" lo que considera que describe mejor su comportamiento

DIMENSIÓN: ACTITUD FINANCIERA

14	Considero que tengo desarrollado el hábito del ahorro.				
	Muy de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Muy en desacuerdo
15	Me pongo metas de ahorro a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas				
	Muy de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Muy en desacuerdo
16	Considero que soy disciplinado para ahorrar.				
	Muy de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Muy en desacuerdo
17	Tengo la costumbre de planificar los gastos (diario, semanal o mensual).				
	Muy de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Muy en desacuerdo
18	Cumplo puntualmente con pagar las obligaciones contraídas (alquileres, impuestos, préstamos, recibos u otros).				
	Muy de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Muy en desacuerdo

DIMENSIÓN: HABILIDAD FINANCIERA

19	Considero que administro bien mi dinero (propina, ingreso por labores personales y otros).				
	Muy de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Muy en desacuerdo
20	Preparo con frecuencia un plan para reducir y/o pagar mis deudas.				
	Muy de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Muy en desacuerdo
21	Comparo los precios antes de tomar la decisión de comprar.				
	Muy de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Muy en desacuerdo
22	Llevo un control de los movimientos de la cuenta de ahorros, y/o de los ingresos o gastos que tengo (diarios, semanales y/o mensuales).				

	Muy de acuerdo		De acuerdo		Indeciso		En desacuerdo		Muy en desacuerdo	
23	En una crisis económica personal o familiar, pediría un crédito o préstamo para cubrir un gasto no indispensables (de recreación, viajes, gustos, ropa o joyas)									
	Muy de acuerdo		De acuerdo		Indeciso		En desacuerdo		Muy en desacuerdo	
24	Evito endeudarme en exceso									
	Muy de acuerdo		De acuerdo		Indeciso		En desacuerdo		Muy en desacuerdo	
25	Analizo a conciencia si estoy en capacidad de pagar una "compra al crédito" antes de realizar esa compra.									
	Muy de acuerdo		De acuerdo		Indeciso		En desacuerdo		Muy en desacuerdo	
26	Pido dinero prestado para enfrentar emergencias o gastos personales									
	Nunca		Casi nunca		Ocasional mente		Casi todos los días		Siempre	

Marque con una "X" lo que considera que describe mejor su comportamiento

<u>DECISIONES FINANCIERAS</u>										
ord.	ASPECTOS A CONSIDERAR									
DIMENSIÓN: BIENESTAR ECONÓMICO										
1	Cuento en la actualidad con un plan de ahorro para emergencias									
	Muy de acuerdo		De acuerdo		Indeciso		En desacuerdo		Muy en desacuerdo	
2	Considero que ahorro con regularidad									
	Muy de acuerdo		De acuerdo		Indeciso		En desacuerdo		Muy en desacuerdo	
3	Ahorro una parte del ingreso tan pronto como lo recibo.									
	Muy de acuerdo		De acuerdo		Indeciso		En desacuerdo		Muy en desacuerdo	
4	Gasto menos de lo que gano, por ello me sobra dinero a fin de mes.									
	Muy de acuerdo		De acuerdo		Indeciso		En desacuerdo		Muy en desacuerdo	
5	Cuento con un plan de ahorro realista									
	Muy de acuerdo		De acuerdo		Indeciso		En desacuerdo		Muy en desacuerdo	
6	Planifico con anticipación las compras importantes (auto, moto, laptop, etc)									
	Muy de acuerdo		De acuerdo		Indeciso		En desacuerdo		Muy en desacuerdo	
7	Elaboro con frecuencia un presupuesto por escrito o en digital									
	Muy de acuerdo		De acuerdo		Indeciso		En desacuerdo		Muy en desacuerdo	
8	Cuento con un plan de gastos futuros									
	Muy de acuerdo		De acuerdo		Indeciso		En desacuerdo		Muy en desacuerdo	

DIMENSIÓN: MOROSIDAD

9	Llevo un control de las fechas de vencimiento, a efecto de evitar incumplimientos.									
	Muy de acuerdo		De acuerdo		Indeciso		En desacuerdo		Muy en desacuerdo	
10	Soy puntual en mis pagos, devuelvo el dinero recibido como préstamo incluso antes de las fechas pactadas.									
	Muy de acuerdo		De acuerdo		Indeciso		En desacuerdo		Muy en desacuerdo	

DIMENSIÓN: INCLUSION FINANCIERA

11	Prefiero comprar con tarjeta de crédito que comprar con dinero en efectivo									
	Muy de acuerdo		De acuerdo		Indeciso		En desacuerdo		Muy en desacuerdo	
12	Cuando pido un préstamo, comprendo bien los términos y condiciones antes de aceptarlo.									
	Muy de acuerdo		De acuerdo		Indeciso		En desacuerdo		Muy en desacuerdo	
13	Soy sujeto de crédito bancario. (Los bancos me prestan dinero rápidamente y sin muchos requisitos).									
	Muy de acuerdo		De acuerdo		Indeciso		En desacuerdo		Muy en desacuerdo	
14	Uso con frecuencia los servicios o productos bancarios para respaldar mis metas financieras o de emprendimientos.									
	Muy frecuentemente		Frecuentemente		Ocasionalmente		Rara vez		Nunca	

Anexo 3. Validación del instrumento

FICHA PARA LA VALIDACIÓN DEL CUESTIONARIO DE ENCUESTA

I.-DATOS DEL ESPECIALISTA QUE REALIZA LA VALIDACIÓN

Nombres y Apellidos : Luis Emilio Huamanchumo de la Cuba
Máximo grado académico alcanzado : Doctor
Especialidad : Ciencias de la Educación
Institución donde labora : Universidad Nacional de Ingeniería

II.- DATOS DEL PLAN DE TESIS

Título: “**LA EDUCACIÓN FINANCIERA PERSONAL Y LAS DECISIONES FINANCIERAS DE LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE INGENIERÍA QUÍMICA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO – AÑO 2021**”

Problema: ¿De qué manera se relaciona el nivel de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021?

Sub problemas:

- a) ¿De qué manera se relaciona el conocimiento que forma parte de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021?
- b) ¿De qué manera se relaciona la actitud que forma parte de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021?
- c) ¿De qué manera se relaciona las habilidades que forman parte de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021?

III.- DATOS DEL CUESTIONARIO DE ENCUESTA

El objetivo del cuestionario de encuesta: Conocer la opinión de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao del año 2021, respecto a sus decisiones financieras.

Problema que se relacionan con el cuestionario de encuesta:

¿De qué manera se relaciona el nivel de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021?

III.- CUADRO DE VALIDACIÓN DEL CUESTIONARIO

Exigencias para la validación del cuestionario	CUMPLE	NO CUMPLE
1.- El objetivo del cuestionario, tiene relación con uno o más problemas del proyecto de investigación.	✓	
2.- El objetivo del cuestionario es claro y entendible.	✓	
3.- Las instrucciones que se dan en el cuestionario son claras.	✓	
4.- Las preguntas del cuestionario guardan relación con su objetivo	✓	
5.- Las preguntas tiene secuencia lógica	✓	
6.- Los encuestados tienen capacidad para dar respuestas validas	✓	
7.- No se tienen preguntas desconocidas	✓	
8.- El cuestionario es confiable para los propósitos de la investigación.	✓	

LC. LUIS FILIBERTO HUAMANCHUMO DE LA CUEVA

COE-SPE-AP-878

COLEGIO DE ESTADÍSTICOS DEL PE-PU

FIRMA DEL VALIDADOR

FICHA PARA LA VALIDACIÓN DEL CUESTIONARIO DE ENCUESTA

I.-DATOS DEL ESPECIALISTA QUE REALIZA LA VALIDACIÓN

Nombres y Apellidos : Carlos Alejandro Ancieta Dextre
Máximo grado académico alcanzado : Doctor
Especialidad : Ingeniero Químico
Institución donde labora : Universidad Nacional del Callao

II.- DATOS DEL PLAN DE TESIS

Título: “**LA EDUCACIÓN FINANCIERA PERSONAL Y LAS DECISIONES FINANCIERAS DE LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE INGENIERÍA QUÍMICA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO – AÑO 2021**”

Problema: ¿De qué manera se relaciona el nivel de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año **2021**?

Sub problemas:

- d) ¿De qué manera se relaciona el conocimiento que forma parte de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021?
- e) ¿De qué manera se relaciona la actitud que forma parte de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021?
- f) ¿De qué manera se relaciona las habilidades que forman parte de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021?

III.- DATOS DEL CUESTIONARIO DE ENCUESTA

El objetivo del cuestionario de encuesta: Conocer la opinión de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao del año 2021, respecto a sus decisiones financieras.

Problema que se relacionan con el cuestionario de encuesta:

¿De qué manera se relaciona el nivel de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021?

III.- CUADRO DE VALIDACIÓN DEL CUESTIONARIO

Exigencias para la validación del cuestionario	CUMPLE	NO CUMPLE
1.- El objetivo del cuestionario, tiene relación con uno o más problemas del proyecto de investigación.	✓	
2.- El objetivo del cuestionario es claro y entendible.	✓	
3.- Las instrucciones que se dan en el cuestionario son claras.	✓	
4.- Las preguntas del cuestionario guardan relación con su objetivo	✓	
5.- Las preguntas tiene secuencia lógica	✓	
6.- Los encuestados tienen capacidad para dar respuestas validas	✓	
7.- No se tienen preguntas desconocidas	✓	
8.- El cuestionario es confiable para los propósitos de la investigación.	✓	



FIRMA DEL VALIDADOR

FICHA PARA LA VALIDACIÓN DEL CUESTIONARIO DE ENCUESTA

I.-DATOS DEL ESPECIALISTA QUE REALIZA LA VALIDACIÓN

Nombres y Apellidos : Carlos Augusto Morales Durand
Máximo grado académico alcanzado : Magister
Especialidad : Ingeniería Económica
Institución donde labora : Contraloría General de la Republica

II.- DATOS DEL PLAN DE TESIS

Título: “**LA EDUCACIÓN FINANCIERA PERSONAL Y LAS DECISIONES FINANCIERAS DE LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE INGENIERÍA QUÍMICA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO – AÑO 2021**”

Problema: ¿De qué manera se relaciona el nivel de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año **2021**?

Sub problemas:

- g) ¿De qué manera se relaciona el conocimiento que forma parte de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021?
- h) ¿De qué manera se relaciona la actitud que forma parte de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021?
- i) ¿De qué manera se relaciona las habilidades que forman parte de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021?

III.- DATOS DEL CUESTIONARIO DE ENCUESTA

El objetivo del cuestionario de encuesta: Conocer la opinión de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao del año 2021, respecto a sus decisiones financieras.

Problema que se relacionan con el cuestionario de encuesta:

¿De qué manera se relaciona el nivel de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021?

III.- CUADRO DE VALIDACIÓN DEL CUESTIONARIO

Exigencias para la validación del cuestionario	CUMPLE	NO CUMPLE
1.- El objetivo del cuestionario, tiene relación con uno o más problemas del proyecto de investigación.	✓	
2.- El objetivo del cuestionario es claro y entendible.	✓	
3.- Las instrucciones que se dan en el cuestionario son claras.	✓	
4.- Las preguntas del cuestionario guardan relación con su objetivo	✓	
5.- Las preguntas tiene secuencia lógica	✓	
6.- Los encuestados tienen capacidad para dar respuestas validas	✓	
7.- No se tienen preguntas desconocidas	✓	
8.- El cuestionario es confiable para los propósitos de la investigación.	✓	

FIRMA DEL VALIDADOR

Carlos A. Morales Quispe
07230150

FICHA PARA LA VALIDACIÓN DEL CUESTIONARIO DE ENCUESTA

I.-DATOS DEL ESPECIALISTA QUE REALIZA LA VALIDACIÓN

Nombres y Apellidos : Carlos Domínguez Peralta
Máximo grado académico alcanzado : Magister en Supply Chain Management
Especialidad : Cadena de Suministros
Institución donde labora : Ministerio Público

II.- DATOS DEL PLAN DE TESIS

Título: “**LA EDUCACIÓN FINANCIERA PERSONAL Y LAS DECISIONES FINANCIERAS DE LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE INGENIERÍA QUÍMICA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DEL CALLAO – AÑO 2021**”

Problema: ¿De qué manera se relaciona el nivel de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año **2021**?

Sub problemas:

- j) ¿De qué manera se relaciona el conocimiento que forma parte de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021?
- k) ¿De qué manera se relaciona la actitud que forma parte de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021?
- l) ¿De qué manera se relaciona las habilidades que forman parte de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021?

III.- DATOS DEL CUESTIONARIO DE ENCUESTA

El objetivo del cuestionario de encuesta: Conocer la opinión de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao del año 2021, respecto a sus decisiones financieras.

Problema que se relacionan con el cuestionario de encuesta:

¿De qué manera se relaciona el nivel de la educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la Facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao - Año 2021?

III.- CUADRO DE VALIDACIÓN DEL CUESTIONARIO

Exigencias para la validación del cuestionario	CUMPLE	NO CUMPLE
1.- El objetivo del cuestionario, tiene relación con uno o más problemas del proyecto de investigación.	✓	
2.- El objetivo del cuestionario es claro y entendible.	✓	
3.- Las instrucciones que se dan en el cuestionario son claras.	✓	
4.- Las preguntas del cuestionario guardan relación con su objetivo	✓	
5.- Las preguntas tiene secuencia lógica	✓	
6.- Los encuestados tienen capacidad para dar respuestas validas	✓	
7.- No se tienen preguntas desconocidas	✓	
8.- El cuestionario es confiable para los propósitos de la investigación.	✓	

D. J. P. I. T.

FIRMA DEL VALIDADOR

Anexo 4. Oficio de autorización de encuesta



Bellavista, 28 de octubre 2021

OFICIO No. 0825-2021-FIQ-V

Señor

CÉSAR ALFONSO LÓPEZ OLIVEROS

ALUMNO DEL II CICLO TALLER DE TESIS DE LA UNIDAD DE POSGRADO DE LA FIQ

PRESENTE.-

**ASUNTO: AUTORIZACIÓN PARA REALIZAR ENCUESTA
A LOS ALUMNOS MATRICULADOS,
SEMESTRE ACADÉMICO 2021-B DE LA
FACULTAD INGENIERÍA QUÍMICA**

REFERENCIA: SOLICITUD DEL 10-09-21

Estimado señor:

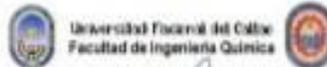
Es grato dirigirme a usted para hacerle llegar un cordial saludo y a la vez comunicarle que, en respuesta a su solicitud, se le informa que con visto bueno de la decanatura se autorizó la realización de la ENCUESTA A LOS ALUMNOS matriculados en el Semestre 2021-B.

Por tal motivo, fue derivado con fecha 10-09-21 a la **Escuela Profesional de Química** con la finalidad de que verificaran la programación horaria de los docentes; siendo atendido con **PROVEIDO N° 015-2021-EP-FIQ** de fecha 15-09-21, remitiendo la relación de docentes al **Departamento Académico de la facultad**, los cuales con **OFICIO CIRCULAR N° 029-2021-DAIQ** remitió a los docentes designados para que le brinden las facilidades del caso.

Lo cual se remite, para su conocimiento y fines.

Sin otro particular, me despido de usted.

Atentamente,



Mg. Mg. RAYMUNDO CARRANZA NORIEGA
DECANO (R)

cc.: Coordinador II CICLO TALLER DE TESIS – UPG-FIQ
Archivo.

RCN/cmfa.

80	4	4	5	2	2	2	3	0	2	2	5	0	2	3	3	2	2	5	4	4	5	2	5	5	5	4	2	4	4	2	1	1	1	5	5	1	5	1	0		
81	3	3	0	3	3	3	3	0	3	3	0	0	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	0	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	0	
82	4	2	5	2	2	2	3	0	2	2	5	0	2	4	1	3	1	1	3	1	3	5	5	5	1	5	1	3	4	3	3	3	1	4	3	5	3	5	3	0	
83	4	4	5	3	3	3	3	0	4	3	5	0	3	4	3	4	3	4	4	3	5	3	5	5	5	3	4	3	3	3	5	3	3	5	4	1	4	3	0		
84	5	4	5	5	5	2	1	5	3	3	5	5	1	4	4	4	4	5	4	5	5	5	5	5	4	2	3	3	1	2	5	5	5	5	5	1	5	3	0		
85	3	3	5	3	3	1	1	0	2	2	5	0	2	3	3	3	3	5	4	4	5	4	5	0	3	3	3	3	5	3	3	2	5	1	3	1	0				
86	4	4	5	4	2	3	2	0	2	3	5	0	3	3	2	4	4	3	4	3	5	1	5	5	5	4	1	4	4	5	1	5	1	1	1	4	1	5	1	0	
87	4	4	5	5	4	3	4	4	4	4	5	0	3	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	0		
88	4	4	0	4	1	2	4	0	1	2	5	0	2	2	3	2	3	5	2	4	4	2	5	5	5	4	2	3	4	4	2	4	4	3	4	4	1	3	1	0	
89	4	4	5	3	3	2	3	4	2	3	5	0	4	5	5	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	3	4	4	5	3	5	1	1	4	5	3	3	1	0		
90	3	3	5	4	2	1	2	0	1	1	5	0	1	1	1	1	1	4	1	1	5	1	0	5	5	4	1	1	1	4	2	2	2	4	4	4	2	2	0		
91	3	3	5	2	3	1	3	5	3	3	5	5	1	3	2	2	3	3	3	3	5	3	5	4	3	0	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	0	
92	3	3	5	4	4	4	3	0	4	3	5	5	4	3	4	3	2	5	3	3	2	5	5	5	4	3	3	3	2	3	4	2	3	4	5	1	3	4	0		
93	5	4	5	5	4	4	4	0	3	4	5	0	4	4	4	3	3	4	4	3	4	3	5	5	4	4	2	4	4	3	3	4	3	4	4	4	4	1	0		
94	5	4	5	3	3	3	0	3	3	5	0	2	4	5	5	2	3	3	5	4	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4	3	4	2	4	2	0			
95	4	4	5	3	3	3	0	2	3	0	0	3	3	4	2	2	3	3	3	4	3	5	5	4	0	3	3	4	3	3	3	4	4	2	3	3	0				
96	4	4	0	3	3	4	4	2	2	5	0	2	4	3	3	4	4	4	3	5	3	4	4	5	4	3	4	3	2	4	3	3	4	1	3	2	0				
97	4	3	5	5	4	2	3	0	2	3	5	5	2	2	1	1	1	5	2	5	5	3	5	5	4	1	2	2	3	1	4	4	1	5	5	1	4	4	0		
98	5	4	5	3	3	3	3	4	2	4	5	0	4	5	5	5	5	5	5	4	3	4	4	3	0	4	4	4	4	5	4	5	4	5	2	5	3	0			
99	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5	5	3	5	4	3	3	4	4	3	5	3	5	4	5	0	2	4	4	4	3	3	4	3	4	1	4	3	0			
100	3	3	5	4	3	2	3	0	3	4	0	0	3	4	5	4	5	4	4	5	5	5	5	4	3	5	5	5	2	5	2	5	5	5	4	3	4	2	0		
101	3	4	5	2	2	1	2	0	3	2	5	0	3	3	3	3	4	3	3	5	2	0	5	5	0	3	3	3	3	3	3	3	3	4	2	4	0				
102	3	3	5	3	2	1	1	0	1	1	5	0	1	4	4	4	4	1	4	1	4	4	5	4	4	5	2	4	4	3	3	3	3	3	1	2	1	0			
103	3	3	0	3	3	2	4	0	2	3	0	0	2	3	3	2	3	4	4	4	4	3	5	4	4	4	3	3	4	3	3	4	3	4	4	4	2	3	2	0	
104	4	4	5	3	3	3	3	0	3	4	5	0	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	4	4	4	3	3	3	0		
105	4	3	5	4	3	3	0	3	3	5	0	3	4	4	3	3	4	4	4	3	5	5	5	4	4	4	3	4	3	4	3	3	3	3	4	3	4	3	0		
106	4	4	0	4	3	4	0	4	3	5	0	4	4	3	4	3	2	3	3	2	0	3	3	0	3	4	2	3	3	2	3	4	3	4	3	4	3	3	0		
107	3	3	5	3	3	3	0	3	3	0	0	3	3	3	3	3	3	3	3	0	3	3	0	3	3	0	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4		
108	4	4	5	4	4	4	0	4	4	5	0	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5	4	4	5	4	4	1	5	4	0		
109	4	4	5	3	2	3	0	2	2	0	0	2	3	4	3	3	2	3	4	4	3	4	4	3	0	2	3	3	2	3	4	3	2	3	4	4	1	0			
110	5	4	5	5	5	3	4	0	4	4	5	0	4	4	4	4	4	4	4	3	4	5	4	5	0	5	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	0			
111	5	4	5	3	3	2	4	2	3	5	0	2	4	3	4	2	4	4	2	4	4	4	3	0	3	4	4	3	2	4	2	2	2	4	2	2	1	0			
112	4	4	0	4	4	4	4	3	0	0	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	0		
113	4	4	5	4	4	3	0	2	2	5	0	2	3	4	2	3	5	4	4	3	4	5	5	4	2	4	4	3	3	4	3	2	3	5	3	4	2	0			
114	3	4	5	5	5	3	0	3	5	5	0	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	1	5	1	0		
115	3	4	5	3	4	2	1	5	1	1	5	0	1	4	4	2	3	3	3	3	5	5	5	1	4	4	4	5	4	3	1	2	2	2	1	1	1	0			
116	3	2	0	2	3	4	3	0	1	1	0	5	1	2	2	5	5	3	5	4	5	5	5	5	2	5	5	2	5	3	3	5	5	2	3	3	0				
117	4	4	5	4	3	3	4	0	4	4	0	0	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	0		
118	4	4	5	4	4	4	5	0	3	5	0	4	5	3	3	4	4	4	4	5	5	5	5	0	3	4	4	4	4	5	3	4	5	2	5	3	0				
119	3	2	5	2	4	4	2	0	2	3	5	0	3	3	4	5	5	2	4	5	5	1	3	4	5	2	2	4	5	5	2	2	5	5	2	5	2	0			
120	4	4	5	3	3	3	4	0	4	3	5	0	4	4	4	4	4	4	5	5	4	5	5	5	4	2	3	4	4	4	4	4	5	4	5	4	3	0			
121	4	4	5	4	3	4	0	3	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	0	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	0		
122	3	3	5	2	1	3	4	0	2	2	5	0	2	2	2	2	3	3	2	4	2	5	4	5	0	2	3	2	1	3	4	2	2	4	4	4	2	0			
123	3	3	5	3	3	3	0	3	1	0	0	1	4	3	3	3	3	3	3	3	5	2	0	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	0			
124	4	3	5	3	3	3	0	3	3	5	0	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	0			
125	3	5	0	3	3	3	3	0	3	3	0	0	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	0	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	0		
126	3	3	5	3	3	3	0	3	3	0	0	3	4	4	4	4	4	4	4	2	3	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	0	
127	4	4	0	4	4	4	0	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	1	4	3	0
128	1	1	0	1	3	3	0	3	3	0	0	3	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	0	
129	3	3	5	3	3	3	0	3	3	5	0	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	0		
130	3	3	0	4	3	3	3	0	4	4	0	5	3	4	4	4	4																								

167	3	4	5	4	4	3	3	2	0	2	3	5	0	1	3	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	2	3	4	4	1	3	2	0			
168	5	5	5	5	2	2	3	0	3	3	5	0	5	3	3	3	4	5	3	4	5	5	4	3	3	1	3	2	1	4	5	5	1	5	3	0				
169	5	3	0	3	3	3	0	3	3	5	0	3	5	5	3	3	3	3	5	3	5	5	0	5	5	5	4	5	5	5	4	5	1	5	3	0				
170	3	4	5	2	2	2	4	0	2	2	5	0	2	3	2	2	2	2	4	2	0	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	0				
171	5	5	5	3	3	4	0	3	4	0	0	4	5	4	5	4	5	3	4	5	5	4	4	4	4	4	4	5	3	3	4	5	3	5	3	0				
172	4	4	5	3	3	2	3	0	2	3	5	0	3	4	4	4	4	3	5	5	5	4	4	5	1	4	4	3	3	3	2	2	3	3	3	2	0			
173	4	2	5	3	2	3	2	0	2	3	0	5	3	2	3	2	2	2	3	3	3	0	4	2	4	2	3	2	2	2	3	2	2	2	4	3	4	0		
174	3	4	5	3	3	1	2	0	3	3	5	0	3	1	1	1	4	3	4	3	5	2	0	5	2	0	3	3	2	1	2	3	1	2	4	4	3	5	0	
175	2	2	5	3	2	1	3	0	1	1	5	0	1	2	2	2	3	3	2	2	3	3	0	4	3	4	3	3	3	2	2	2	2	2	3	3	1	0		
176	3	4	5	3	3	3	0	3	3	0	0	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	0		
177	2	2	0	3	3	2	3	5	2	3	5	0	1	4	3	3	2	4	1	1	3	2	4	4	4	0	1	4	4	3	1	3	1	1	1	4	1	4	1	0
178	4	4	5	4	3	4	4	0	4	3	5	0	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	2	3	2	2	0		
179	4	4	5	4	4	3	4	0	3	3	5	0	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	5	4	4	4	2	2	2	2	2	2	3	2	2	4	3	4	0	
180	4	3	0	2	3	1	4	0	2	2	5	0	2	5	3	3	2	2	2	2	2	2	5	5	4	4	2	3	2	3	3	2	2	2	3	3	2	0		
181	3	4	0	2	2	4	4	5	4	3	5	0	2	4	4	5	3	5	2	3	2	2	5	5	4	2	3	2	4	3	5	2	3	4	1	4	2	0		
182	3	4	5	4	2	2	2	0	2	2	5	5	4	3	4	3	4	4	4	3	4	4	5	4	4	3	4	3	3	4	2	3	3	3	4	2	3	2	0	
183	5	5	5	5	3	2	5	5	5	5	0	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	0	
184	4	4	5	4	5	4	3	2	5	3	4	0	0	3	4	5	5	4	5	5	4	5	5	4	4	5	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	2	0
185	4	4	0	3	2	4	2	4	4	3	5	0	3	3	2	2	3	5	2	3	5	3	5	4	4	5	3	3	3	3	5	4	3	4	4	3	4	3	4	0
186	3	3	0	2	2	2	4	1	2	0	0	2	4	3	4	4	4	4	4	3	2	5	4	3	4	3	4	4	4	3	4	1	1	4	4	3	2	1	0	
187	4	4	5	3	3	3	0	3	4	5	0	4	4	4	3	3	5	4	4	4	3	5	5	5	4	3	4	3	3	4	5	3	5	5	3	5	3	0		
188	3	3	0	4	2	1	2	4	1	1	0	0	1	3	4	5	3	4	3	5	5	1	5	5	5	4	1	4	5	5	3	1	1	1	1	3	1	5	1	0
189	4	4	5	4	3	2	4	0	3	4	5	0	3	4	4	4	4	3	4	3	4	5	4	4	4	0	3	4	4	4	3	4	4	3	3	4	2	4	3	0
190	4	3	5	4	4	3	4	5	3	3	5	0	3	3	4	3	4	3	4	4	4	5	5	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	2	0	
191	3	4	5	3	1	1	3	0	1	1	5	0	1	4	1	2	1	1	2	1	4	1	5	5	3	5	1	3	3	1	2	3	1	1	4	1	1	1	4	0
192	3	3	0	3	3	3	0	3	4	0	5	3	4	3	3	3	3	4	3	4	2	4	5	3	4	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	4	3	3	0	
193	2	2	0	2	2	1	3	0	2	2	0	0	2	2	3	3	3	3	4	3	4	2	4	4	3	0	3	4	4	3	3	2	3	3	3	2	4	3	0	
194	3	3	5	3	3	2	2	4	2	2	5	0	3	4	3	3	3	4	3	3	4	3	5	4	4	0	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	3	0	
195	3	3	5	3	3	3	0	3	3	0	0	3	3	3	3	3	3	3	3	3	5	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	0	
196	4	4	5	4	4	2	4	3	4	5	0	3	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	0	3	4	4	4	3	4	2	2	4	4	2	4	2	0	
197	3	4	5	4	4	3	0	4	4	0	0	4	5	4	4	4	5	4	4	5	4	0	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	2	3	3	0	
198	4	4	5	5	2	3	4	2	2	5	0	2	4	3	2	1	3	3	4	2	0	4	4	4	2	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	1	3	3	0	
199	3	3	0	3	3	3	0	3	3	5	0	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	5	5	4	4	2	2	3	3	2	4	2	2	3	3	3	3	2	0	
200	4	4	5	4	3	3	0	4	4	5	0	4	4	4	5	4	4	5	4	5	4	5	5	5	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	1	5	2	0	
201	3	4	0	3	3	3	0	4	4	0	0	3	4	4	4	4	4	5	4	5	5	4	0	5	5	4	3	4	4	4	4	4	4	5	1	5	3	0		
202	2	2	0	2	2	2	1	5	2	2	0	0	2	2	2	2	2	3	2	4	3	5	4	4	4	2	2	2	3	3	4	3	3	3	3	2	2	3	0	
203	2	2	5	2	2	2	5	1	1	0	0	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	5	2	2	4	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	0	
204	3	4	5	4	4	4	0	4	4	0	0	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	0	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	0	
205	4	3	0	3	3	3	2	0	3	3	5	5	3	4	4	3	4	3	3	3	3	4	5	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	0	
206	5	5	5	5	4	4	0	4	4	5	0	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	0	5	5	4	2	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	0
207	4	3	5	3	3	2	3	0	4	2	5	0	4	3	4	3	3	4	4	5	5	5	5	5	4	2	2	3	4	4	5	3	5	5	5	5	5	2	0	
208	4	4	5	4	4	3	4	0	3	4	5	0	3	4	4	3	4	4	4	3	5	4	5	4	0	4	3	5	3	3	4	3	5	4	3	5	4	2	3	0
209	2	3	0	3	3	2	3	0	3	3	5	5	3	4	3	4	3	4	3	3	3	5	5	4	0	2	5	5	4	2	4	2	2	4	5	1	2	2	0	
210	5	5	5	4	4	4	0	4	4	5	0	4	4	4	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	0	5	5	4	4	5	4	5	5	1	4	3	0	0	0	
211	4	4	5	3	2	3	4	0	1	2	5	0	1	4	4	3	3	5	4	4	5	4	5	5	0	4	4	4	4	4	4	3	3	5	5	1	4	3	0	
212	3	3	5	2	2	4	4	4	4	3	5	0	4	3	3	2	4	3	4	4	3	5	1	1	4	2	3	3	4	4	1	2	2	3	4	2	3	2	0	
213	3	3	0	3	3	3	0	4	3	0	0	3	3	4	3	3	4	4	5	4	5	3	5	5	5	3	4	5	3	2	5	2	3	4	5	2	3	3	0	
214	3	4	5	3	2	3	4	0	3	5	0	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	3	3	3	2	4	4	5	5	5	5	5	0		
215	4	4	0	3	3	3	0	4	3	0	0	3	4	4	4	4	4	4	4	5	4	0	5	4	4	3	4	4	4	3	4	2	3	4	2	3	2	0		
216	4	4	5	3	3	3	0	3	3	5	0	3	4	4	4	4	3	4	3	5	3	5	5	4	5	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	2	3	2	0	
217	3	3	0	3	3	3	4	3	3	5	0	3	4	4	3																									

Anexo 6. Niveles y puntuaciones de las variables y dimensiones

Tabla 17

Baremos (escala de valoración)

Variables y Rangos	Nº	Niveles		
	Ítems	Bajo	Medio	Alto
Variable X: educación financiera personal	26	(34 - 72)	(73 - 93)	(94 - 115)
Dimensión X1: Conocimiento	13	(15 - 30)	(31 - 42)	(43 - 56)
Dimensión X2: Habilidad	5	(08 - 14)	(15 - 20)	(21 - 25)
Dimensión X3: Actitud	8	(09 - 25)	(26 - 33)	(34 - 40)
Variable Y: Decisión financiera	14	(13- 35)	(36 - 47)	(48 - 67)
Dimensión Y1: Bienestar económico	8	(08 - 21)	(22 - 30)	(31 - 40)
Dimensión Y2: Morosidad	2	(02 - 05)	(06 - 08)	(09 - 10)
Dimensión Y3: Inclusión financiera	4	(03 - 06)	(07 - 10)	(11 - 17)

Anexo 7. Declaración jurada

DECLARACIÓN JURADA DE SER EL AUTOR DE LA INVESTIGACIÓN

Yo, César Alfonso López Oliveros, identificado con DNI N°10427705, perteneciente a Facultad de Ingeniería Química de la Escuela de Posgrado.

DECLARO BAJO JURAMENTO QUE:

- a) Soy el autor del documento académico titulado “La educación financiera personal y las decisiones financieras de los estudiantes de la facultad de Ingeniería Química de la Universidad Nacional del Callao – año 2021”.
- b) El trabajo de investigación es original y no ha sido difundido en ningún medio académico; por lo tanto sus resultados son veraces, no es copia de ningún otro.
- c) El trabajo de investigación cumplió con el análisis del sistema antiplagio de la universidad, respetando normas legales de investigación institucional, haciendo uso de las reglas normas internacionales en cuanto a citas y referencias.
- d) El trabajo de investigación cumple con el código de ética R-260-2019-CU de la Universidad Nacional del Callao.

Callao, 21 noviembre del 2021.

