

**UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES ESCUELA
PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

TESIS



**“NIVEL DE CULTURA FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES DEL
DISTRITO DE SANTA ROSA DE ALTO YANAJANCA”**

PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

ELABORADO POR

ADY LICETH RUFASO MALDONADO

ASESOR

CPC. EDWIN GRÁNDEZ MOSQUERA

2020



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



"AÑO DE LA UNIVERSALIZACIÓN DE LA SALUD".

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS (VIRTUAL) N° 009/2020- FCC-UNAS

Siendo las 16:00 horas, del día 17 de diciembre del 2020, reunidos on line, vía Microsoft Teams, se instaló el Jurado Evaluador, designado con Resolución N° 207/2019-D-FCC de fecha 23 de diciembre de 2019. y la respectiva aprobación del proyecto de tesis con Resolución 064/2020/D-FCC de fecha 30 de julio de 2020, a fin de iniciar la sustentación de la Tesis para optar el título de **Contador Público** denominado:

“NIVEL DE CULTURA FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES DEL DISTRITO DE SANTA ROSA DE ALTO YANA JANCA”

Presentado por el bachiller: **RUFASTO MALDONADO, Ady Liceth**, de la Carrera Profesional de Ciencias Contables. Luego de la sustentación y absueltas las preguntas de rigor, se procedió a la respectiva calificación de conformidad al Reglamento de Grados y Títulos de la UNAS, cuyo resultado, se indica a continuación:

APROBADO POR : BUENO

CALIFICATIVO : 15 (QUINCE)

Siendo las 6:00 pm pm, se dio por culminado el acto de sustentación de tesis, firmando a continuación los miembros del Honorable Jurado y su Asesor, en señal de conformidad.

Tingo María, 17, diciembre del 2020.

CPC. Dr. ELADIO D. MONTERO VILCHEZ
Presidente

CPC. MSc. MIGUEL A. MANRIQUE RAMOS
Miembro



CPC. MSc. SEGUNDO E. RAMIREZ RENGIFO
Secretario

CPC. EDWIN GRANDEZ MOSQUERA
Asesor

UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA**INFORMACIÓN BÁSICA**

Facultad : Facultad de Ciencias Contables

Especialidad : Escuela Profesional de Contabilidad

Título : “Nivel de cultura financiera en los estudiantes del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca”

Ejecutor : Ady Liceth Rufasto Maldonado

Asesor : CPC. Edwin Grández Mosquera

Lugar de Ejecución : Santa Rosa de Alto Yanajanca

Tipo de Estudio : Transversal

Inicio : 31 – 05 – 2020

Culminación : 30 – 09 – 2020

Nivel de Investigación : Descriptivo – explicativo

Unidades de Análisis : Estudiantes de la I.E.I “Antonio Ketín Vidal Herrera”

.....

Bach. Ady Liceth Rufasto Maldonado

.....

CPC. Edwin Grández Mosquera

DEDICATORIA

A DIOS

Por haberme dado la vida, y hacer posible este logro que significa mucho para mí.

A MIS PADRES

Itali y José, mi abuelita Luz Mery por ser los pilares básicos en mi vida, por ser ellos la razón para continuar mi superación personal y profesional.

A MIS HERMANOS

Liz, Pahola, Jair y Jack por ser las personas, que siempre estuvieron a mi lado, brindándome su amor incondicional. ¡Los quiero mucho!

AGRADECIMIENTOS

- A Dios por su infinita bondad y haberme permitido llegar a este momento tan especial en mi vida.
- A la Universidad Nacional Agraria de la Selva, por abrirme las puertas de su seno científico y formarme profesionalmente.
- A los docentes de la Facultad de Ciencias Contables por otorgarme sus valiosos conocimientos teóricos y consejos personales para crecer profesionalmente y seguir adelante día a día.
- A mi asesor y jurados de tesis designados, por las sugerencias y apoyo constante en la elaboración de la presente investigación.
- A mis compañeros de la universidad por ser parte de esta bonita experiencia y darme su apoyo moral para seguir adelante en mi carrera profesional

ÍNDICE

DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
INTRODUCCIÓN.....	xi
RESUMEN.....	xii
ABSTRACT.....	xiii
CAPITULO I. PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO	xii
1.1 Fundamento del problema	14
1.1.1 Selección general: “Cultura financiera en el Perú”	14
1.1.2 Selección específica: “Nivel de cultura financiera en los estudiantes del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca”	15
1.2 Formulación de las interrogantes.....	18
1.2.1 Interrogante general	18
1.2.2 Interrogantes específicas.....	18
1.3 Objetivos.....	19
1.3.1 Objetivo general.....	19
1.3.2 Objetivos específicos	19
1.4 Hipótesis.....	20
1.4.1 General.....	20
1.4.2 Específicos	20
1.4.3 Sistema de variables, dimensiones e indicadores	20
1.4.4 Definición operacional de variables, dimensiones e indicadores	21
1.5 Justificación e importancia	12
1.5.1 Justificación	12
1.5.2 Importancia	12
1.6 Delimitaciones	13
1.6.1 Teórica.....	13
1.6.2 Espacial.....	13

1.6.3	Temporal.....	14
1.7	Metodología.....	14
1.7.1	Nivel de investigación.....	14
1.7.2	Clase de investigación.....	14
1.7.3	Tipo de investigación.....	15
1.7.4	Población y muestra.....	15
1.7.5	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	16
1.7.6	Procesamiento y presentación de datos.....	17
1.7.7	Métodos de la investigación.....	18
1.7.8	Diseño de investigación	19
CAPÍTULO II. FUNDAMENTO TEÓRICO		20
2.1	Antecedentes de la investigación.....	20
2.1.1	Internacionales	20
2.1.2	Nacionales.....	21
2.2	Bases teóricas.....	22
2.2.1	Teoría de las finanzas.....	22
2.2.2	Finanzas.....	23
2.2.3	Educación financiera.....	28
2.3	Definiciones de términos básicos	33
CAPÍTULO III. RESULTADOS		35
3.1	Resultados en relación a la cultura financiera	38
3.2	Resultados en relación a la formación financiera	54
3.3	Verificación de la hipótesis.....	67
3.3.1	Hipótesis general.....	67
3.3.2	Hipótesis específicas	67

3.3.3	Análisis de distribución normal	68
3.3.4	Contrastación de la hipótesis	70
CONCLUSIONES.....		77
RECOMENDACIONES		79
BIBLIOGRAFÍA		80

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Matriz de operacionalización de la hipótesis	11
Tabla 2. Población de estudio, según grado y sección.....	15
Tabla 3. Estudiantes de secundaria, según su sexo	34
Tabla 4. Estudiantes de secundaria, según su edad.....	35
Tabla 5. Estudiantes de secundaria, según su zona de procedencia.....	36
Tabla 6. Disposición semanal de dinero en el estudiante	37
Tabla 7. Capacidad adquisitiva del dinero semanal que dispone el estudiante.....	38
Tabla 8. Disponibilidad de dinero del estudiante al fin de semana.....	39
Tabla 9. Disposición al ahorro del estudiante para una futura compra.....	40
Tabla 10. Edad deseada por el estudiante para dejar de trabajar	41
Tabla 11. Preferencia de dependencia económica del estudiante	42
Tabla 12. Frecuencia del estudiante por trazarse metas financieras	43
Tabla 13. Posesión de alguna alcancía del estudiante.....	44
Tabla 14. Interés del estudiante por aperturar una cuenta de ahorros.....	45
Tabla 15. Frecuencia del estudiante en pedir dinero prestado	46
Tabla 16. Frecuencia del estudiante en comprar pirotecnia a fin de año.....	47
Tabla 17. Frecuencia del estudiante en el cumplimiento de pago de su préstamo	48
Tabla 18. Consideración del estudiante en el pago de deuda de sus padres	49
Tabla 19. Consideración de inversión en la compra de extensiones de tierra.....	50
Tabla 20. Frecuencia del pensamiento estudiantil en trabajar en su propia empresa	51
Tabla 21. Frecuencia del pensamiento estudiantil por invertir en grandes empresas	52
Tabla 22. Frecuencia de planificación del estudiante sobre un negocio propio	53
Tabla 23. Consideración de endeudamiento del estudiante con fines de negocio	54
Tabla 24. Frecuencia del estudiante en definir la distribución de su dinero extra.....	55

Tabla 25. Consideración de la importancia de una institución financiera	56
Tabla 26. Frecuencia en la elaboración de apuntes de gasto e ingreso.....	57
Tabla 27. Consideración de tener mayores ingresos y gastos en un futuro	58
Tabla 28. Conocimiento del estudiante en la posesión de créditos de los padres.....	59
Tabla 29. Conocimiento del estudiante en la cobranza de créditos de los padres	60
Tabla 30. Frecuencia de comprensión del estudiante en términos financieros.....	61
Tabla 31. Percepción de anuncios publicitarios de entidades financieras	62
Tabla 32. Concordancia sobre los intereses asignados a los préstamos.....	63
Tabla 33. Concordancia sobre un eventual apoyo económico de sus padres	64
Tabla 34. Prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov	68
Tabla 35. Grado de relación según el coeficiente de correlación	69
Tabla 36. Correlación entre las variables: cultura financiera y formación financiera	71
Tabla 37. Correlación entre la cultura financiera y la orientación a resultados.....	73
Tabla 38. Correlación entre la cultura financiera y la idiosincrasia familiar.....	75

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Estudiantes de secundaria, según su sexo.....	35
Figura 2. Estudiantes de secundaria, según su edad	36
Figura 3. Estudiantes de secundaria, según su zona de procedencia	37
Figura 4. Disposición semanal de dinero en el estudiante	38
Figura 5. Capacidad adquisitiva del dinero semanal que dispone el estudiante	39
Figura 6. Disponibilidad de dinero del estudiante al fin de semana	40
Figura 7. Disposición al ahorro del estudiante para una futura compra.....	41
Figura 8. Edad deseada por el estudiante para dejar de trabajar	42
Figura 9. Preferencia de dependencia económica del estudiante.....	43
Figura 10. Frecuencia del estudiante por trazarse metas financieras.....	44
Figura 11. Posesión de alguna alcancía del estudiante	45
Figura 12. Interés del estudiante por aperturar una cuenta de ahorros.....	46
Figura 13. Frecuencia del estudiante en pedir dinero prestado.....	47
Figura 14. Frecuencia del estudiante en comprar pirotecnia a fin de año.....	48
Figura 15. Frecuencia del estudiante en el cumplimiento de pago de su préstamo	49
Figura 16. Consideración del estudiante en el pago de deuda de sus padres.....	50
Figura 17. Consideración de inversión en la compra de extensiones de tierra	51
Figura 18. Frecuencia del pensamiento estudiantil en trabajar en su propia empresa.....	52
Figura 19. Frecuencia del pensamiento estudiantil por invertir en grandes empresas.....	53
Figura 20. Frecuencia de planificación del estudiante sobre un negocio propio	54
Figura 21. Consideración de endeudamiento del estudiante con fines de negocio.....	55
Figura 22. Frecuencia del estudiante en definir la distribución de su dinero extra.....	56
Figura 23. Consideración de la importancia de una institución financiera.....	57
Figura 24. Frecuencia en la elaboración de apuntes de gasto e ingreso.....	58

Figura 25. Consideración de tener mayores ingresos y gastos en un futuro.....	59
Figura 26. Conocimiento del estudiante en la posesión de créditos de los padres	60
Figura 27. Conocimiento del estudiante en la cobranza de créditos de los padres.....	61
Figura 28. Frecuencia de comprensión del estudiante en términos financieros	62
Figura 29. Percepción de anuncios publicitarios de entidades financieras.....	63
Figura 30. Concordancia sobre los intereses asignados a los préstamos	64
Figura 31. Concordancia sobre un eventual apoyo económico de sus padres.....	65

INTRODUCCIÓN

En un mundo globalizado donde la tecnología nos permite tener acceso a todo tipo de información, anecdóticamente nuestra vida está rodeada de mitos que muchas veces adoptamos decisiones erróneas sobre las finanzas personales.

La escasa cultura financiera y poca comprensión de los conceptos financieros y el funcionamiento de los Sistema Financiero en el Perú, está desencadenando que muchas personas se encuentren en situación de sobre endeudamiento que la puede llevar a perder sus activos con ello acabar su libertad financiera e incluso pueden llegar a la exclusión financiera.

La importancia de cultura financiera y el uso correcto de las finanzas personales hace que las personas se mantengan informadas de cómo hacer que su dinero fluya de manera constante. Con una buena educación podemos entender cómo funciona el dinero en el mundo, como lo ganan las personas o los intermediarios financieros, como se invierte el dinero y que instituciones o personas lo hacen.

Entonces, la base fundamental para desarrollar una buena cultura financiera partirá por tener claro algunos conceptos básicos como el ahorro, presupuesto e inversión en sus diferentes modalidades.

RESUMEN

El propósito de la investigación fue determinar la relación existente entre la cultura financiera y la formación financiera, en los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketín Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca, dentro de la provincia de Marañón en la región Huánuco. La naturaleza de la investigación se ajusta a un estudio de corte transversal, siendo la unidad de análisis los estudiantes a partir del tercer año de media; posee un nivel explicativo debido a la relación encontrada entre las variables, donde se hace referencia a la capacidad o el dominio de los conocimientos teóricos y prácticos respecto a la manera prudente de utilizar el dinero, ya sea un recurso propio o no. Además, con la formación financiera como un elemento que busca generar conciencia respecto al valor del dinero, el consumo responsable o el ahorro, que le permitan planear un mejor futuro, se considera que puede mejorar la cultura financiera a través de enseñanzas familiares en el hogar o en la sociedad. Los principales resultados muestran una correlación de Spearman de 0.5, indicando una correlación positiva media entre las variables de estudio, además, la prueba de normalidad registró un valor de significancia menor al 5%. Por su parte, el 56.1% de estudiantes, escasamente ha planificado tener un negocio con familiares o amigos, mantienen una posición adversa al hecho de endeudarse para financiar algún negocio. El 70% de ellos desconocen si sus padres tienen préstamos con una entidad financiera, y no ven a sus padres envueltos en actos de cobranzas. Por otra parte, un 59.8% de estudiantes desconocen el significado de términos financieros como morosidad, intereses, entre otros.

Palabras claves: Formación financiera, Cultura financiera, idiosincrasia familiar, hábitos financieros, orientación a resultados financieros.

ABSTRACT

The purpose of the research was to determine the relationship that exists between financial culture and the financial formation of the students of the I.E.I. Antonio Ketín Vidal Herrera N° 33432 [school] in the Santa Rosa district of Alto Yanajanca, in the Marañón province, Huanuco region, Peru. The nature of the research fits that of a cross-sectional study, with the unit of analysis being the students, as of their freshman year; it is done at an explanatory level due to the relationship that is found between the variables, where a reference is made to the capacity or the dominion of the theoretical and practical knowledge with respect to the prudent way to use money, whether it is yours or not. Moreover, with the financial formation as an element that seeks to generate awareness to the value of money and the responsible use of it, or saving it, which allows for a better future to be planned, it is believed that the financial culture can be improved through teaching the family in the home or in society. The principal results reveal a Spearman correlation of 0.5, indicating an average, positive correlation between the variables in study, moreover, the normality test registered a significance value of less than 5%. On the other hand, 56.1% of students rarely planned to have a business with family members or friends, maintaining an adverse position to the act of going into debt in order to finance a business. Seventy percent of them do not know if their parents have loans with a financial institution, but they do not see their parents involved in the act of paying loans. On the other hand, 59.8% of the students do not know the significance of financial terms such as delinquency and interest, among others.

Keywords: financial formation, financial culture, family idiosyncrasy, financial habits, orientation towards financial results

CAPITULO I. PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO

1.1 Fundamento del problema

1.1.1 Selección general: “*Cultura financiera en el Perú*”

La Estrategia Nacional de Inclusión Financiera en el Perú 2015-2021 (ENIF) señaló que los bajos niveles de capacidad financiera y la falta de confianza en el sistema financiero son algunas de las principales limitaciones para que las personas y las empresas obtengan y utilicen servicios financieros sostenibles.

Asimismo, ENIF reconoce que la educación financiera es una herramienta eficaz para que las personas tomen decisiones responsables sobre el uso de productos y servicios financieros. En este sentido, la educación financiera debe enseñarse como parte del proceso continuo de la vida, teniendo en cuenta las diferentes necesidades de las personas según el ciclo de vida, los momentos de aprendizaje y los cada vez más complejos mercados financieros. Por lo tanto, los programas de educación financiera deben abordar la diversidad de las audiencias objetivo y la constante complejidad de la información y los mercados financieros.

Una gran proporción de peruanos tiene poco conocimiento de los mercados financieros, por lo que tienden a utilizar productos y servicios financieros de manera subóptima y / o tienden a demandar productos del sector informal, en muchos casos el sector informal constituye un mecanismo incapaz de procesar sus finanzas personales. (Banco de la Nación, 2017)

Por otro lado, la última investigación de CFI muestra que los principales participantes de Perú creen que la capacidad financiera limitada es un obstáculo importante para promover una mayor inclusión financiera en Perú. La mayor oportunidad para promover la inclusión financiera es a través de la educación financiera. (Cisneros, 2013)

1.1.2 Selección específica: “*Nivel de cultura financiera en los estudiantes del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca*”

La cultura financiera puede entenderse también como la capacidad o el dominio de los conocimientos teóricos y prácticos respecto a la manera prudente de utilizar el dinero, ya sea un recurso propio o no. Aunque las decisiones al respecto lo tomen los jefes de hogar, se considera que también es importante conocer la cultura financiera en la futura generación de la población. Al respecto, se puede mencionar que los estudiantes la Institución Educativa Integrada “Antonio Ketin Vidal Herrera” identificado con N° 33432, el mismo que está ubicado en el distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca carecen del dominio correcto de los conocimientos que le permitan afrontar de una mejor manera, situaciones determinantes en temas financieros, más aún cuando ahora, es decir en estos tiempos se tienen múltiples opciones para conocer las opciones de invertir, ahorrar o destinar su dinero a alguna actividad productiva.

Tener un conocimiento avanzado del ámbito financiero, es un aspecto ideal y complementaria dentro de la educación de los estudiantes, principalmente de las personas que están dentro de un proceso de formación académica; aunque no se puede negar que el principal objetivo de la educación básica regular en los centros educativos, es dotar de conocimientos de los cursos clásicos y algunas ciencias sociales, se debe de reconocer también la importancia de alcanzar una cultura financiera adecuada de la población, es decir que posea hábitos y un comportamiento prudente en el manejo de sus finanzas.

Actualmente, existe una alta complejidad en los servicios que brindan las entidades financieras, así como en sus productos tanto de créditos como en los de ahorros; es precisamente por ello que tener una cultura financiera puede favorecer grandemente a tomar una buena decisión ante las alternativas diversas para gestionar un monto determinado de dinero, consecuentemente poder afianzar un patrimonio que respalde el activo de una familia.

Para alcanzar las condiciones favorables en cuanto al nivel de cultura financiera de una determinada población, se deben de considerar aspectos propios de la persona y el entorno en la que habita, debido a que los factores explicativos de la variable en análisis, son múltiples. No obstante, para explicar la baja cultura financiera de los estudiantes que habitan en el distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca, se considera que deben de tener también una formación financiera y poseerlos desde la edad temprana, es decir desde que inician su proceso de formación académica del colegio; como se sabe, la formación financiera es un aspecto fundamental en el desarrollo de cualquier persona, aquellas que logren alcanzar un nivel adecuado podrán contribuir de manera favorable a la calidad de vida de su familia (en el futuro) o en su propio emprendimiento que pueda querer concretizar en el corto y largo plazo.

Al respecto, inclusive organismos internacionales como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), recomienda que la formación financiera forme parte del currículo escolar de los países miembros que la conforman, todo ello con la única finalidad de mejorar los niveles de cultura financiera de los estudiantes y de la población en general, este hecho aún no se ha formalizado en el caso del currículo nacional, por lo cual los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal

Herrera” no pueden acceder de manera directa en sus cursos de ciencias sociales de su colegio.

Sin embargo, si se denota a la formación financiera como un elemento que busca generar conciencia respecto al valor del dinero, así como de sus diversos usos tales como el consumo responsable o el ahorro a fin conformar activos personales, que le permitan planear un mejor futuro; se considera que puede mejorar la cultura financiera a través de otras formas adicionales a la recomendación del OCDE, es decir a través de enseñanzas familiares en el hogar o en la sociedad, por lo cual es posible encontrar en el distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca, a estudiantes con diversos niveles de formación financiera y con conocimientos de los instrumentos o herramientas financieras en el mercado actual, con buenos hábitos de manejo de sus finanzas personales.

Por lo mencionado en los párrafos anteriores, la presente investigación se orientó a analizar la relación existente entre la formación en temas financieros y el nivel de la cultura financiera de los estudiantes que habitan en el distrito ya mencionado; esta relación fue determinada a través de un proceso de identificación, donde posteriormente se respondieron las siguientes interrogantes.

1.2 Formulación de las interrogantes

1.2.1 Interrogante general

¿Existe una relación entre la cultura financiera y la formación financiera, en los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca?

1.2.2 Interrogantes específicas

- ¿Cuáles son los niveles de conocimiento financiero alcanzados por los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca?
- ¿Cuáles son las características principales de la idiosincrasia familiar de los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca?
- ¿Cuáles son los principales hábitos financieros de los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca?
- ¿Cómo son las actitudes financieras de los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca?

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo general

Determinar la relación existente entre la cultura financiera y la formación financiera, en los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca.

1.3.2 Objetivos específicos

- Identificar los niveles de conocimiento financiero alcanzados por los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca.
- Identificar las características principales de la idiosincrasia familiar de los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca.
- Describir los principales hábitos financieros de los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca.
- Identificar las actitudes financieras de los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca.

1.4 Hipótesis

1.4.1 General

La cultura financiera de los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca, se relaciona significativamente con la formación financiera alcanzada.

1.4.2 Específicos

- a. La orientación a resultados financieros de los estudiantes I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca, se relaciona de manera significativa con su nivel de cultura financiera.
- b. La idiosincrasia familiar de los estudiantes I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca, se relaciona de manera significativa con su nivel de cultura financiera.

1.4.3 Sistema de variables, dimensiones e indicadores

a. Variable independiente

X = Formación financiera.

Dimensiones

X1 = Orientación a resultados financieros.

X2 = Idiosincrasia familiar

b. Variable dependiente

Y = Cultura financiera

Dimensiones

Y1 = Hábitos financieros.

Y2 = Actitudes financieras.

1.4.4 Definición operacional de variables, dimensiones e indicadores

La conexión lógica resultante de operacionalizar la hipótesis planteada en esta investigación resultó en tener la siguiente expresión:

$$\forall A \in \{AX \rightarrow AY\}$$

La operacionalización de las dimensiones de cada variable analizada, permitió medirlos a través de indicadores relevantes de las que se cuente con información dentro del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca.

a. Variable independiente

X = Formación financiera.

Dimensión (1)

X₁ = Orientación a resultados financieros.

Indicadores

X11 = Predisposición a financiar sus planes.

X12 = Planeación financiera a corto y largo plazo.

X13 = Proyección de ingresos y gastos.

Dimensión (2)

X₂ = Idiosincrasia familiar

Indicadores

X21 = Familia con endeudamiento.

X22 = Percepción de la información financiera.

X23 = Creencias y emociones.

a. Variable dependiente

Y = Cultura financiera.

Dimensión (1)

Y1 = Hábitos financieros.

Indicadores

Y11 = Manejo responsable del dinero.

Y12 = Tenencia de metas financieras.

Y13 = Predisposición al ahorro.

Dimensión (2)

Y2 = Actitudes financieras.

Indicadores

Y21 = Influencia emocional y conductual.

Y22 = Disposición a pagar a tiempo.

Y23 = Orientación a la inversión.

La medición de los indicadores de cada dimensión señalado para las variables analizadas, se realizó a través de la calificación de las respuestas emitidas por los encuestados, quienes son la unidad de análisis del presente estudio; es preciso señalar que el recojo de la información fue a través del uso de una encuesta, donde se precisaron preguntas referentes a los indicadores de las dimensiones señaladas líneas anteriores.

El procesamiento de la información obtenida, consideró que las respuestas en las encuestas fueran cualitativas, pero que, a su vez sean ordinales; en base a ese criterio se logró diferenciar las respuestas de los encuestados que tienen una mayor cultura financiera, del grupo de quienes aún no presenten esta característica.

Tabla 1*Matriz de operacionalización de la hipótesis.*

VARIABLES	DIMENSIÓN	INDICADORES	INSTRUMENTO	TIPO	ESCALA DE MEDICIÓN
DEPENDIENTE	Y1 = Hábitos financieros	Y11 = Manejo responsable del dinero. Y12 = Tenencia de metas financieras. Y13 = Predisposición al ahorro.	Encuestas	Ordinal	Porcentaje (%) Número de metas Porcentaje (%) con ahorros
	CULTURA FINANCIERA Y2 = Actitudes financieras	Y21 = Influencia emocional y conductual. Y22 = Disposición a pagar a tiempo. Y23 = Orientación a la inversión.			Porcentaje (%) Porcentaje (%) Número de orientados a la inversión
INDEPENDIENTE	X1 = Orientación a resultados financieros	X11 = Predisposición a financiar sus planes. X12 = Planeación financiera a corto y largo plazo. X13 = Proyección de ingresos y gastos.	Encuestas	Ordinal	Porcentaje (%) con predisposición Número de estudiantes con planes Porcentaje (%) con proyección
	FORMACIÓN FINANCIERA X2 = Idiosincrasia familiar	X21 = Familia con sobreendeudamiento. X22 = Percepción de la información financiera. X23 = Creencias y emociones.			Número de familias con sobredeudas Porcentaje (%) de familias que comprenden la información financiera. N° de familias con creencias adversas

Fuente: Elaboración propia.

1.5 Justificación e importancia

1.5.1 Justificación

Teórica

La realización del presente trabajo de investigación es justificada debido a la existencia de la problemática mencionada en el distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca, significando una situación desfavorable para el futuro de los estudiantes. Además.

Práctica

El desarrollo de la investigación puede ser muy útil, porque puede tomarse en cuenta los resultados para adoptar medidas y procedimientos necesarios para desarrollar una mejor cultura financiera.

1.5.2 Importancia

La importancia, tras realizar la investigación, radica en que el distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca dispone de un estudio de la problemática de su situación actual con respecto al nivel de cultura financiera de los estudiantes la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432. Esta investigación también es importante porque tiene el potencial de encontrar la causa raíz del problema para que se puedan tomar acciones al respecto para establecer una solución a la situación actual.

Además, al conocer y disponer de información con respecto a la situación actual del nivel de cultura financiera, se puede poner mayor atención en el desarrollo de los jóvenes para que de esta manera se fomente la inclusión financiera, promoviendo el desarrollo de la población.

1.6 Delimitaciones

1.6.1 Teórica

La delimitación teórica en la realización de la presente investigación, solo contempla el hecho de no poseer estudios idénticos que permitieron realizar comparaciones sobre una situación anterior y la actual, es decir estudios o investigaciones en la misma institución educativa o en el mismo distrito, elaborados con anterioridad ya sea de un nivel descriptivo o más rigurosa.

Del mismo modo, se tuvo una delimitación teórica al no encontrar estudios que relacionen las mismas dimensiones propuestas en la presente investigación, como parte de cada una de las variables en análisis, por lo que se asumió como un estudio nuevo tanto en el uso de las dimensiones como en la explicación de la relación con trabajos teóricos anteriores.

1.6.2 Espacial

Hace referencia al ámbito de estudio que comprendió la investigación, por lo que se precisa que se ejecutó en el distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca, el cual es uno de los cinco distritos que conforman la provincia de Marañón en el departamento de Huánuco, este distrito posee una población aproximada de 2,199 habitantes.

Como se sabe, el mencionado distrito fue creado recientemente a través de la Ley N° 30378, emitida el 8 de diciembre de 2015; en sus inicios, fue la municipalidad de Cholon quien tenía la administración de los recursos y de los servicios públicos. Dos años después, recién se pudo elegir a las primeras autoridades, mediante elecciones municipales.

La institución educativa integrada, Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432, se ubica en el distrito mencionado, por lo cual la delimitación espacial comprendió su área geográfica.

1.6.3 Temporal

La presente investigación fue desarrollada dentro de una corta delimitación temporal, por lo que la ejecución en su programación propuesta tuvo como fecha de inicio el 03 de diciembre y como fecha máxima el 03 de noviembre de 2020.

Cabe mencionar que como el tipo de investigación es transversal, fue necesario la recopilación de información a través de encuestas, detalle que fue realizado dentro de la delimitación temporal planteada.

1.7 Metodología

1.7.1 Nivel de investigación

Es descriptivo-explicativo, y su propósito es estudiar temas de investigación relacionados con la cultura financiera del área de Santa Rosa de Alto Yanayanca.

Asimismo, se detalló la relación existente entre la variable dependiente y las variables independientes.

1.7.2 Clase de investigación

Es aplicada, llamada también constructiva o utilitaria, caracterizada ya que respondió a las interrogantes formuladas sobre el nivel de cultura financiera del distrito de Santa Rosa de Alto Yanayanca.

1.7.3 Tipo de investigación

Es transversal debido a que se analizó la situación del nivel de cultura financiera del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca del año 2020.

1.7.4 Población y muestra

La población de referencia a la cual se ajustó la toma de información, estuvo conformada por los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432; ubicada en el distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca. Es preciso mencionar que, la población de estudio solo estuvo conformada por los estudiantes de los últimos años del nivel secundario de la mencionada institución, siendo precisadas a continuación:

Tabla 2

Población de estudio, según grado y sección.

Grado de estudio	Sección	Varones	Mujeres	Total de estudiantes
Tercero	ÚNICA	13	13	26
Cuarto	A	8	7	15
Cuarto	B	9	6	15
Quinto	ÚNICA	14	12	26
Total		44	38	82

Fuente: Dirección de la I.E.I. N° 33432.

Ante la cantidad total precisada en la tabla anterior, el proceso de muestreo para la toma de datos no se realizó a través de la determinación mediante fórmulas estadísticas. Para este caso se definió un muestreo del tipo censal, es decir se trabajó con el 100% de la población referenciada, debido a la cantidad y a las facilidades o ventajas de trabajo en la institución educativa elegida.

1.7.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

a. Encuestas

Es la técnica que fue usada para recolectar información primaria para la investigación, con la finalidad de estudiar la relación existente entre la cultura y la formación financiera de los estudiantes de la IEI del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca. Cabe mencionar que, las encuestas fueron aplicadas en sus domicilios de los estudiantes debido a la circunstancia que estamos viviendo frente a la pandemia del COVID-19, a fin de percibir las respuestas a las preguntas anteriores en el cuestionario, asegurando su recopilación con la mayor precisión.

b. Instrumentos

Se utilizaron los siguientes instrumentos de medida:

- Fichas bibliográficas y hemerográficas.
- Fichas de investigación.
- Cedula o formato de encuestas.
- Guías de observación.

c. De los materiales

En la ejecución del presente estudio se utilizaron los siguientes materiales:

- Cuestionarios pre codificados
- Cámara fotográfica
- Computadora

- Impresora
- Guía estructurada para el proceso de observación
- USB
- Copia fotostática.
- Papel bond.

1.7.6 Procesamiento y presentación de datos

La información para el análisis de datos se recopila a través de encuestas y cuestionarios; los medios informáticos como SPSS 23.0 deben usarse automáticamente durante el procesamiento, que es un paquete de software estadístico ideal para procesar los datos recopilados a través de las principales fuentes. Aquí también utilizamos los recursos estimados en la tabla de frecuencias y sus funciones específicas para realizar un análisis descriptivo de las variables, funciones que ayudan a ordenar los datos o información.

Utilizando el mismo programa informático se puede realizar estadística inferencial para confirmar la prueba de independencia de criterios, que nos permite saber si las variables analizadas son independientes entre sí o tienen algún grado de relación entre ellas. Para ello, se utiliza el criterio de valor p y se compara con el nivel de significancia de la prueba estadística, si el valor p es menor que el nivel de significancia de la prueba, se acepta la hipótesis, en caso contrario se acepta. En este caso, se asume que no existe relación entre la cultura financiera de los estudiantes de la institución educativa y su nivel de formación financiera.

Para la presentación, se usó el paquete de Office y sus provechosas funciones gráficas y textuales, logrando tener una mayor claridad de la información expuesta en este reporte final de la investigación, teniendo como por ejemplo la elaboración de figuras circulares que acompañaron a las tablas de distribución de cada variable de estudio.

1.7.7 Métodos de la investigación

a. Transversal

Este método nos permitió obtener información sobre la situación del nivel de cultura financiera del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca.

b. Hipotético – deductivo

Permitió el estudio del nivel de cultura financiera del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca, de esta manera se extrajo conclusiones y se logró examinar los casos particulares sobre la base de declaraciones generales ya hechas con la ayuda de evidencia empírica.

c. Comparativo

Los resultados que se obtuvieron en la presente investigación fueron relacionados con sus similares de otros trabajos de investigación, ya sea las realizadas dentro o fuera del país.

d. Inferencial

Este método se utiliza para analizar a través de la inducción y la deducción, las variables expuestas en la hipótesis de investigación, también ayudó a establecer la relación que existe entre las variables de estudio, logrando aceptar la hipótesis de investigación.

1.7.8 Diseño de investigación

El diseño de la investigación es no experimental, la cual según Kerlinger (2002), el diseño de una investigación hace referencia al plan de una indagación creado para obtener respuestas a las preguntas de un determinado estudio, siendo posteriormente agrupados y analizados como información para el estudio.

En ese sentido, la investigación no manipuló de manera deliberada las variables elegidas (cultura financiera y la formación financiera), sino observó los hechos reales de la forma en cómo se desarrolló en el área de estudio y dentro de un lapso definido, realizando un análisis de la situación.

La investigación presenta una connotación transversal, es decir en un momento en el tiempo y se trabajó en base a encuestas aplicadas a los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto.

De acuerdo a Hernández Sampieri y otros (1991), los estudios no experimentales pueden clasificarse a su vez en transaccional y longitudinal, siendo para el caso de esta investigación un estudio transaccional y además correlacional, debido a que se determinó la correlación entre las variables mencionadas.

CAPÍTULO II. FUNDAMENTO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de la investigación

2.1.1 Internacionales

De acuerdo con Turrent, Monjarás & Nieto (2016), en su artículo de investigación titulado “Midiendo la cultura financiera en estudiantes universitarios: El caso de la Facultad de Contaduría y Administración de la UASLP”, señala que el factor clave de éxito para el desarrollo económico de un país es el buen funcionamiento de su sistema financiero, por lo que la sociedad necesita tomar mejores decisiones y participar en los asuntos económicos y financieros de manera más inteligente. La cultura financiera es una combinación de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos en la toma de decisiones, y su propósito es lograr un estatus financiero personal. Este trabajo muestra un diagnóstico del nivel de educación cultural o financiera de estudiantes de pre y posgrado de la Universidad Autónoma de San Luis Potosí (UASLP).

El estudio es un estudio exploratorio, descriptivo y transversal, y utiliza un cuestionario que describe las características sociodemográficas de los estudiantes, la administración de fondos y créditos, el uso y uso de productos y servicios financieros, la duración del plan a corto y mediano plazo y Conocimientos básicos de conceptos financieros. La muestra de investigación incluyó a 208 estudiantes (80% de estudiantes de pregrado y 20% de estudiantes de posgrado). Los resultados muestran que los estudiantes de la UASLP tienen un nivel intermedio de conocimientos financieros y han encontrado algunas áreas de oportunidad en problemas relacionados con herramientas de ahorro e inversión ignorantes. Se recomienda trabajar en talleres y seminarios docentes integrados con el plan curricular para fortalecer los conocimientos en el campo

de las finanzas personales, fortaleciendo así la cultura financiera de los jóvenes universitarios.

2.1.2 Nacionales

En el ámbito nacional, Cabrera & de Souza (2017) realizaron la tesis denominada “Realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de caja Piura del distrito de Manantay - Pucallpa, 2016”.

Este estudio planteó como objetivo determinar la realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes en Caja Piura del Distrito de Manantay en la ciudad de Pucallpa, basándose en una investigación descriptiva correlacional. Para ello, se elaboraron y verificaron dos cuestionarios, uno relacionado con la cultura financiera y otro relacionado con la capacidad de ahorro de los clientes. A través de la encuesta, estos cuestionarios se aplicaron a 23 clientes para comprender su desempeño. La *r* de Pearson se usa para comprender su relevancia y la estadística *p* se usa para comprender su importancia.

Por otro lado, los resultados muestran que el 61% de los clientes dijeron que siempre tienen un buen concepto de cultura financiera, y el 22% de los clientes en ocasiones nunca tienen el 17% de los clientes; de igual manera, el 70% de los clientes dijeron que siempre tienen un muy buen concepto de ahorro de capacidad, a veces el 17% de los clientes nunca lo ha utilizado. Asimismo, los resultados obtenidos de la aplicación de la estadística inferencial también obtuvieron el coeficiente de correlación de Pearson ($P = 0.013$) < 0.05 , el cual es significativo, y se acepta la hipótesis nula del 5% de significancia. Por lo tanto, la cultura financiera está relacionada con la capacidad de ahorro de los clientes de Caja Piura en el distrito de Manantay, ciudad de Pucallpa en 2016. Finalmente, el estudio concluyó que la cultura financiera se relaciona significativamente con la capacidad de ahorro de los clientes de la Caja Piura del distrito de Manantay, en Pucallpa, en 2016.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teoría de las finanzas

La teoría financiera ha experimentado un desarrollo importante en los últimos años, donde uno de sus factores fue la creciente globalización de los mercados, donde se encuentra el mercado financiero. (Gonzales y Mascareñas,1999)

Por lo tanto, en la década de 1980, la desregulación del mercado y la globalización dieron origen a la ingeniería financiera, lo que resultó en la expansión de nuevos productos y nuevas estructuras financieras, lo que le permitió operar nuevas herramientas con la participación de académicos en el campo. (Martina, E. 2006)

La opinión de los autores T. Copeland y F. Weston (1988) citados por Valdez (2011), señalan que esta es una teoría que explica cómo y por qué los individuos y sus agentes toman decisiones y elecciones entre diferentes procesos. Su libro se centra en títulos bursátiles, administración de portafolios y políticas de finanzas (Financial Theory & Corporate Policy).

Además, es bien sabido que en teoría financiera existen disputas entre algunos autores clásicos, como W. Buffet (1998), quien señaló que a diferencia de los estudiosos, los riesgos son demasiado complicados para ser evaluados únicamente con métodos estadísticos, agregando que para ordinarios Para los inversores, la diversificación es un principio razonable, pero puede ser un obstáculo.

La Teoría Financiera se concentra en aspectos como el riesgo y la diversificación. B. G. Malkiel (1996), señala: lógicamente extremo, significa que un chimpancé con los ojos vendados que lanza un dardo en la página de valores de un periódico puede elegir valores que son tan buenos como los elegidos por un experto dispuesto. El análisis técnico es la maldición de la academia. Según el autor, estas

estrategias beligerantes tienen dos consideraciones: el método es obviamente incorrecto, o porque es fácil de criticar; aunque criticar este objetivo parece un poco injusto, el intento es ahorrar dinero. (Valdez, 2011)

A partir del año 2000 en adelante, el interés por las finanzas posee un protagonismo específico al enfocarse sus estudios en la psicología del comportamiento del inversionista como persona, detalle que se relaciona con el enfoque denominado “Behavioral finance” el cual puede ser entendido como finanzas del comportamiento o finanzas conductistas. En tal sentido, las investigaciones se enfocan en analizar las decisiones humanas desde el punto de vista de la psicología cognitiva. En los últimos años, se orienta a la investigación de las finanzas sociales como una respuesta a la necesidad de lograr que las finanzas no siga siendo una herramienta de ganar dinero solamente, sino que también permita a quienes carecen de dinero, obtenerlas. (Azofra, 2005)

2.2.2 Finanzas

Las finanzas pueden definirse como el arte y la ciencia de administrar fondos. Casi todas las personas y todas las organizaciones pueden ganar dinero u obtener dinero y gastar dinero o invertir. El sector financiero ocupa procesos, instituciones, mercados y herramientas relacionados con la conversión de divisas entre individuos, empresas y gobiernos. (Gitman & Zutter, 2012)

Las finanzas son una ciencia económica que se centra en la gestión de fondos. En las finanzas comerciales, ¿cómo utilizan estas organizaciones los recursos que tienen para aportar valor al dinero? En las finanzas públicas, se puede ver cómo las políticas fiscales y monetarias pueden utilizarse de manera más eficaz. Se utilizan los impuestos para reinversión; en finanzas personales, una familia sabe cuánto dinero necesita ganar durante las vacaciones de fin de año y recortar gastos. Pero esto no significa que las finanzas sean globales. Tienen patrones exactos, porque como se mencionó

anteriormente, están estrechamente relacionados con los valores culturales. Según la cultura de la población, el dinero se manejará de diferentes formas. Esto no es lo mismo que En comparación con los países en desarrollo, las políticas monetarias de los países con un alto índice de desarrollo se comparan con las de los países poco desarrollados consumidos por la corrupción en los países en desarrollo, que utilizan estos recursos para el interés público. (M, Nivia, Fierro, & Gonzalez, 2016)

La educación financiera es una de las dimensiones de la inclusión financiera. La inclusión financiera se refiere al acceso y uso de servicios financieros formales en el marco de regulaciones adecuadas, que garantizan programas de protección al consumidor y promueven la educación financiera para mejorar las capacidades financieras de toda la población. Por su parte, la educación financiera se centra en la comprensión y el uso responsable de los servicios y productos financieros. A través de la educación financiera, puede adquirir conocimientos financieros y mejorar las habilidades y habilidades para tomar decisiones informadas para administrar de manera efectiva los recursos y utilizar adecuadamente los productos y servicios financieros, promoviendo así el bienestar personal y económico. (Consejo Nacional de Inclusión Financiera, 2013)

Higuera & Gerardo (2009) definen la cultura financiera como la relación entre la sociedad y el entorno financiero, desde el concepto de finanzas personales (como presupuesto del hogar, uso, cultura del ahorro, consumo responsable, gasto corriente y crédito) hasta la provisión de sistemas de servicios financieros. Por eso, el desarrollo de la educación financiera juega un papel muy importante entre los estudiantes universitarios para que cuenten con las herramientas suficientes para proteger su economía. Se puede decir que la cultura financiera juega un papel decisivo en el bienestar económico de los estudiantes, superando incluso en gran medida el nivel de ingresos. El crédito se ha convertido en una parte integral del proceso de socialización

de los hogares y la economía social. Ha aparecido entre los grupos de consumidores cada vez más jóvenes. Tienen mayores facilidades crediticias y, por lo tanto, se vuelven más tolerantes y aceptan la deuda como una adquisición habitual. Una forma de demanda de bienes y servicios.

La educación financiera se ha convertido en un tema relevante para todos, porque ayuda a mejorar la calidad de vida, acumular continuamente conocimientos, respetar valores, desarrollar habilidades, actitudes y capacidad de toma de decisiones en temas financieros. Preparar presupuestos personales, asignaciones de gastos, educación y otras inversiones, compras de bienes y servicios y préstamos, y asegurar un ingreso digno y otras cuestiones financieras después de la jubilación. Uno de los principales motivos de la formación financiera de los estudiantes es formarlos con mentalidad de "prosperidad" para que puedan cambiar la cultura de pobreza que impera en la sociedad actual. (Monjías, Turent, & Nieto, 2016)

- **Hábitos financieros**

Los hábitos y conocimientos financieros de los jóvenes según un estudio elaborado por IPSOS y presentado en el área de Responsabilidad Social del BCP, se encontró que el 85% de los estudiantes desconocen el funcionamiento del Sistema Financiero Peruano y los elementos básicos de las finanzas personales, destacando que:

- 9 de cada 10 estudiantes de 16 a 26 años no considera importante el ahorro.
- Sólo el 15% de los estudiantes universitarios y de colegios técnicos tienen una cultura básica del sistema financiero.
- El 35% de los jóvenes no tiene conocimientos básicos de negocios financieros, y todos están en el sistema financiero.
- Sólo el 40% de los jóvenes inicia prácticas profesionales y dispone de tarjeta de crédito.

- EL 14% de los jóvenes de 16 a 26 han registrado deudas con tarjeta de crédito. El 33% son pagos relacionados con la educación. 18% y 13% provienen de gastos de entretenimiento y servicios, respectivamente.
- Sólo el 9% tiene experiencia, es decir, está insertado al sistema y sabe cómo funciona.
- Sólo el 15% de las personas mostró un buen conocimiento del sistema financiero.

- **Actitudes financieras**

La inclusión financiera es un factor clave para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad.

Para las personas y las empresas, la inclusión financiera significa obtener productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades (transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros) de manera responsable y sostenible.

Tener acceso a cuentas comerciales es el primer paso hacia una inclusión financiera más amplia, ya que permite a las personas ahorrar dinero y enviar y recibir pagos. La cuenta comercial también se puede utilizar como portal para otros servicios financieros. Por lo tanto, garantizar que las cuentas comerciales sean accesibles para personas de todo el mundo es el enfoque de la Iniciativa de Acceso Universal a Servicios Financieros (UFA2020) del Grupo del Banco Mundial (GBM) en 2020.

El acceso a los servicios financieros facilita la vida diaria y ayuda a las familias y las empresas a planificar todo, desde metas a largo plazo hasta emergencias imprevistas. Como titulares de cuentas, es más probable que las personas utilicen otros servicios financieros (como crédito y seguros) para iniciar y expandir su negocio, invertir en educación o atención médica, gestionar el riesgo y responder a las crisis

financieras, todo lo cual puede mejorar su calidad.

- La inclusión financiera se está convirtiendo en una prioridad para los legisladores, reguladores y agencias de desarrollo globales.
- Se ha determinado que la inclusión financiera es un factor a favor de 7 de los 17 objetivos de desarrollo sostenible.
- El Grupo de los Veinte (G-20) se comprometió a promover la inclusión financiera a escala global y reiteró su compromiso con la aplicación del principio de alto nivel de inclusión financiera digital del G-20. (Banco Mundial, 2018)

- **Finanzas conductuales**

Esencialmente, las finanzas conductuales son el estudio de la influencia de la psicología y la sociología en el comportamiento de los profesionales financieros y su impacto posterior en el mercado. Es un análisis financiero de una gama más amplia de diferencias de las ciencias sociales, que despertó gran interés y entusiasmo al tratar de explicar las razones y métodos de la ineficiencia del mercado. (Ramírez, 2009)

En este caso, una nueva rama de las finanzas denominada finanzas conductuales puede convertirse en un valioso complemento de las teorías financieras clásicas y neoclásicas, y las teorías financieras clásicas y neoclásicas dominan actualmente el análisis financiero, acercándolo a la realidad, lo que mejora el análisis y realiza más investigación. Investigación financiera realista y útil. (Fromlet, 2001)

Litner afirma que se trata de un estudio de cómo los seres humanos toman las decisiones de inversión correctas en función de la información que reciben y actúan. Por lo tanto, es importante mencionar que las finanzas conductuales no son lo opuesto a las finanzas tradicionales, sino que se basan en las finanzas tradicionales. Las finanzas conductuales reflejan un modelo basado en el comportamiento humano, que se basa en los diferentes componentes descritos a lo largo del proceso de investigación.

2.2.3 Educación financiera

La OECD define la capacidad financiera como ... el conocimiento y la comprensión de los conceptos y riesgos financieros, así como las habilidades, la motivación y la confianza para utilizar este conocimiento y comprensión para tomar decisiones efectivas en diferentes contextos financieros y mejorar la situación financiera personal y que participen activamente en la vida económica.

La definición de educación financiera es el proceso mediante el cual los consumidores / inversores financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, y desarrollan habilidades y confianza a través de información, orientación y / o asesoramiento objetivo para comprender mejor los riesgos y oportunidades financieros. Tome decisiones acertadas, sepa dónde buscar ayuda y tome todas las medidas efectivas para mejorar su situación financiera. (OECD, 2005)

La educación financiera puede fomentar el ahorro o la inversión en activos financieros, alentar a las personas y empresas a formular y seguir presupuestos: planificar mejor sus gastos, obtener préstamos de manera responsable y estar preparados para enfrentar los riesgos que enfrentan. De manera similar, se espera que la educación financiera promueva cambios en el comportamiento demográfico, de modo que los consumidores tengan más confianza y responsabilidad por su propio bienestar, contribuyendo así a la realización de los objetivos de ENIF. Los estudios empíricos han demostrado que ampliar el alcance y el uso de los mecanismos formales de ahorro bancario puede ayudar a diversificar los riesgos en el sector financiero, lo que tiene un impacto positivo en el mantenimiento de la estabilidad en tiempos de crisis. Los países que pueden generar más ahorros a largo plazo a través del sistema de pensiones tienen más probabilidades de realizar inversiones a largo plazo en infraestructura o proyectos de empresas privadas que afectan el crecimiento de la empresa. (Banco de la Nación,

2017)

En teoría, es fácil definir el alcance de la educación financiera centrándose en los productos y servicios que brindan las instituciones financieras, pero en la práctica, debido a la interrelación con los conceptos económicos, es difícil trazar límites claros. La comprensión del papel de los instrumentos financieros depende en cierta medida de las relaciones económicas básicas. Asimismo, las variables condicionales del presupuesto familiar son críticas para la planificación y la toma de decisiones en el sector financiero. Por otro lado, la organización de programas de educación financiera requiere avanzar en diferentes áreas temáticas (matemáticas financieras, leyes y regulaciones, tributación ...) para que en cierta medida podamos considerar la educación financiera como una especie de "disciplina fronteriza". (Domínguez Martínez, 2015)

Formación financiera en el Perú

La mayoría de los peruanos quiere saber por qué envidiamos, mentimos y calumniamos; gente mala, abuso de los débiles (cuando tienen dinero o poder político), pereza, libertinaje, deshonestidad, chismes e ingratitud. Estas características de nuestro comportamiento nos han permitido caminar por la historia y sumergirnos en un estado de subdesarrollo con graves consecuencias. Sentirse decepcionado por la mayoría de los peruanos es un pesimismo a largo plazo, esto nos trae un futuro brillante. Muchas personas intentaron cambiar su actitud hacia sus compatriotas, pero al poco tiempo abandonaron este método porque no obtuvieron una respuesta positiva de la otra parte.

Las cualidades del Perú se pueden ver o aplicar a diferentes orígenes. Para muchos de nosotros y los estudiosos en el campo, los peruanos somos perdedores. Si no, así es como nos sentimos con nosotros mismos. Creemos que no tenemos identidad, somos conformistas, casi no tenemos ideas fijas y no tenemos ambición alguna. Creemos firmemente que del fracaso del Imperio Inca, ha llegado el milenio.

Fantaseamos con nuestro tiempo glorioso ante los hispanos, pero todavía nos desconcierta el hecho de que somos muy ricos en recursos naturales y somos cautelosamente racistas. No aceptamos nuestras tradiciones y fracasos ibéricos (por ejemplo, el monumento a Pizarro fue demolido en el centro de Lima) Sin embargo, somos hispanos y tenemos una clara visión occidental.

Entre nuestros conciudadanos, no es de extrañar que muchas personas se sientan derrotadas en muchos aspectos de la vida. Las razones y argumentos siempre parecen existir: supervivencia económica, corrupción de líderes e instituciones, falta de descentralización, incluso en los deportes. En China, el equipo de fútbol Siempre ha sido un ejemplo de fracaso para los peruanos. Hay una gran desmotivación entre muchos de nuestros compatriotas peruanos, que solo quieren aprender a encontrar trabajo, ganar dinero y comprar cosas. (Colfer, 2008).

Toma de decisiones en las finanzas personales

Según Hammond et al. (2002) y Álvarez y Obiols (2009) —citado por Olin (2014) — para tomar una decisión adecuada sobre la gestión financiera personal, además de recibir educación financiera, es necesario realizar un proceso de análisis y comparación para comprender y considerar el impacto de la racionalidad, así como otros métodos y obstáculos en la toma de decisiones.

La crisis económica obliga a las personas a tomar decisiones económicas difíciles con el objetivo de ahorrar, gastar, vender o invertir en un proyecto. Los seres humanos tenemos emociones, y las emociones y los deseos son más poderosos que la racionalidad en la toma de decisiones. Este impulso hace que nuestras decisiones sean impredecibles. Olin (2014)

Por otro lado, la toma de decisiones económicas es susceptible de sesgos y prejuicios cognitivos, que afectan la forma en que las personas comprenden los hechos y por tanto afectan las decisiones que deben tomarse. Existen muchos prejuicios a la

hora de invertir en empresas, ahorrar dinero y pagar servicios. La situación ideal es conocer los patrones de comportamiento y sesgos involucrados en la toma de decisiones, y entender por qué aparecen estos sesgos para evitarlos. Olin (2014).

Adolescencia y decisiones financieras

Otros estudios como el de Yao y Cheng (2017) señalan que, en los Estados Unidos de América, los jóvenes de la categoría millennial son el grupo más numeroso del país, que en comparación con la descendencia compuesta por padres y abuelos, deben asumir una mayor responsabilidad y prepararse para la jubilación. Sin embargo, el autor encontró que la mayoría de estos jóvenes no tienen una cuenta de jubilación designada, aunque conocen los beneficios de tener una cuenta (conocimiento financiero). Los principales factores que afectan el comportamiento jubilatorio o los hábitos de ahorro de esta generación son la edad, el nivel educativo, los ingresos y el patrimonio familiar total, la tenencia laboral, el trabajo por cuenta propia, el ahorro razonable para la jubilación, las ganancias planificadas, el gasto excesivo y la tolerancia al riesgo. En el mismo sentido, Finke y Huston (2013) encontraron que los comportamientos de los jóvenes estudiantes están guiados por la sustitución de la utilidad intertemporal, es decir, la muestra de jóvenes recolectada por el autor prefiere el consumo de bienes y productos a los actuales. . Consumo futuro. En otras palabras, los jóvenes prestan más atención al consumo "presente" que al "futuro" e incluso al consumo que supera sus ingresos.

Por otro lado, el estudio de Rolison et al. (2017) realizaron algunos estudios de caso en el Reino Unido, y los resultados mostraron que un grupo (grupo 1) que recibió orientación financiera desde temprana edad tendió a ahorrar para el futuro y valoró el hecho de que si están jubilados o en el largo corre, son Comparados con la jubilación, estarás más cómodo. Aunque el otro grupo objeto de investigación (grupo 2) solo reflejó que si no tenían gastos futuros para ahorrar para la jubilación, esto aumentó el número de personas dispuestas a ahorrar para minimizar el riesgo de exposición (no prepararse

para la jubilación) porque no podía pasar La Caja del Seguro Social ejerce un buen control sobre los ahorros para la jubilación.

Rivera, J. y A. Nava (2012) realizó una investigación sobre la cultura financiera o de ahorro de México. En general, los mexicanos no tienen una cultura del ahorro y, por lo general, no saben nada sobre el sistema de ahorro para la jubilación desde el punto de vista financiero. De igual forma, advirtieron que en México se desconoce el procedimiento para la determinación de las pensiones y, lo más importante, se cuenta con la disponibilidad de aportes voluntarios, lo que generará mayores ingresos en la jubilación.

De manera similar, la investigación de Raccanello y Herrera (2014) muestra que la falta de conocimiento financiero (o educación e inclusión financiera) de las personas tienden a tomar decisiones inseguras sobre el ahorro porque el desconocimiento de los instrumentos o activos financieros les impide usarlos para ahorrar y generar ingresos futuros. Por tanto, ya sea ahora o al retirarse del trabajo, las personas están muy endeudadas y no realizan ninguna inversión, lo que no es el comportamiento económicamente más adecuado y perjudica la felicidad de la familia.

Los primeros trabajos sobre este tema fueron realizados por Strauss (1952), quien cuestionó a niños y jóvenes en edad preescolar como la venta, procedencia y uso de fondos. Strauss fue la primera persona en describir las creencias de los niños de que el intercambio de monedas o billetes cuando los comerciantes realizan transacciones proporciona a las personas una fuente de dinero. Esta creencia se ha confirmado en todos los estudios posteriores.

El segundo método consiste en estudiar las impresiones de los niños sobre diversos aspectos de la realidad económica, como la remuneración de las diferentes ocupaciones o la distribución de la riqueza en la sociedad. Para este grupo de estudios, la perspectiva de su desarrollo se basa en modelos psicológicos interesados en el impacto de los procesos sociales, y el intercambio de conocimientos sobre la sociedad

a través de representaciones sociales, que fue en gran parte desarrollado por Lunt y Vernham Furnham, 1996) ejemplificados y recopilados.

2.3 Definiciones de términos básicos

a. Finanzas

Las finanzas son una serie de actividades que pueden ayudarlos a administrar los fondos de manera efectiva durante un período de tiempo y bajo riesgo. El objetivo final es crear valor para los accionistas. (Briceño, 2009)

b. Educación financiera

Los consumidores / inversores financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, y desarrollan habilidades y confianza a través de información, orientación y / o asesoramiento objetivo, para comprender mejor los riesgos y oportunidades financieros, tomar decisiones informadas y saber dónde buscar ayuda y tomar cualquier medida eficaz para mejorar su situación financiera. (OECD/CEPAL, 2011)

c. Endeudamiento

La deuda se denomina la capacidad de una persona de deber dinero sin dejar de pagar. Los bancos utilizan este concepto al decidir si emiten préstamos. Finalmente, es un porcentaje que relaciona los ingresos de una persona con sus gastos regulares. (Puente, 2015).

d. Ahorro

Es un porcentaje de los ingresos, que no se utiliza para gastos, pero que se reserva para necesidades futuras a través de varios mecanismos financieros. (Mundi & Bruzzone, 2006)

e. Crédito

Es una operación económica que espera pagar ciertos bienes, servicios o dinero en el futuro. La creación de crédito implica la transferencia de recursos de una unidad institucional (acreedor o prestamista) a otra (deudor o prestatario). La unidad acreedora obtiene derechos financieros y la unidad deudora asume la obligación de devolver los recursos. (BCRP, 2019)

f. Conocimiento financiero

La educación financiera se refiere al proceso que las personas utilizan para administrar sus recursos y lograr el éxito financiero en los planes de jubilación, los beneficios, la administración del crédito y los derechos del consumidor. (Mejía, 2018)

g. Idiosincrasia

Las cualidades humanas se refieren al temperamento y carácter de cada persona. Desde una perspectiva macro, se dice que según su cultura y costumbres, los rasgos son la forma en que las personas avanzan, además del desarrollo de toda su historia. (RAE, 1994)

CAPÍTULO III. RESULTADOS

El presente capítulo contiene un completo análisis de los resultados obtenidos luego del procesamiento de información, partiendo de los datos adquiridos a través del cuestionario. De esta forma, en un primer momento se exhibe la interpretación de resultados en función a las variables de investigación, mientras que, en una segunda instancia se encuentra la discusión de resultados que contrasta la hipótesis de investigación.

La pieza clave de toda investigación es la unidad de análisis, y como bien sabemos, para este estudio la pieza clave es el estudiante de tercero, cuarto y quinto año de secundaria de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432, de quién puntualizamos sus tres principales características: su sexo, edad y zona de procedencia. Posteriormente, nos involucramos más a fondo con la descripción y discusión de los resultados en estricta relación a las variables de estudio.

Tabla 3

Estudiantes de secundaria, según su sexo.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
FEMENINO	38	46.3
MASCULINO	44	53.7
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

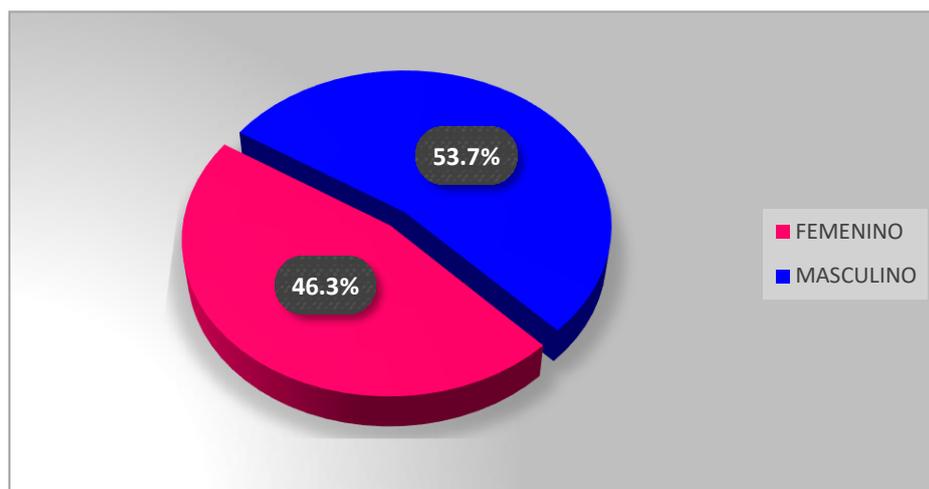


Figura 1

Estudiantes de secundaria, según su sexo.

De acuerdo a la tabla y figura anterior, el tercer, cuarto y quinto año de secundaria de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” se encuentra conformado por el 46.3% de estudiantes de sexo femenino, mientras que el resto (53.7%) es masculino, evidenciando que no existe una diferencia significativa entre la magnitud de estudiantes varones y mujeres que estudian en las instalaciones del colegio mencionado. Desde otra perspectiva, se entiende que por cada cinco estudiantes que corresponden al género masculino, existen otros cuatro estudiantes, que pertenecen al femenino.

Tabla 4

Estudiantes de secundaria, según su edad.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Catorce	25	30.5%
Quince	15	18.3%
Dieciséis	16	19.5%
Diecisiete	22	26.8%
Dieciocho	4	4.9%
Total	82	100.0%

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

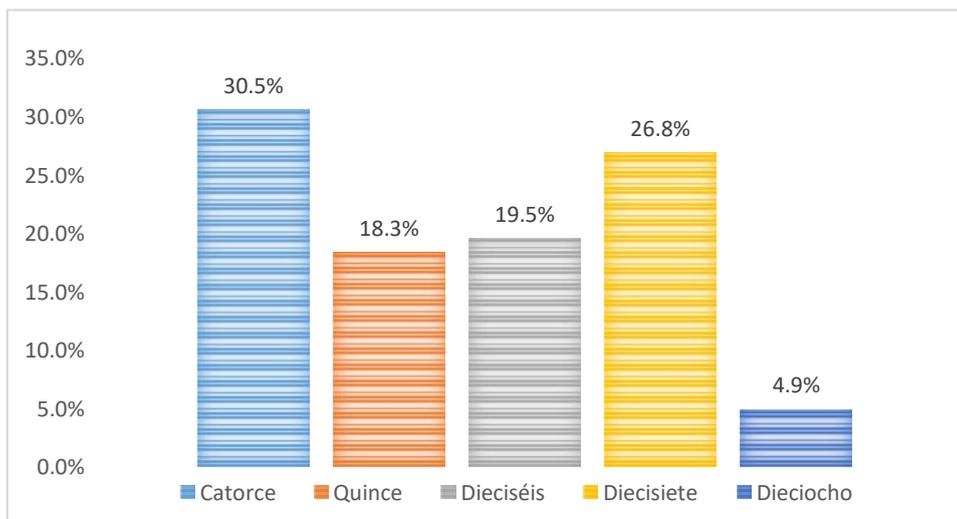


Figura 2

Estudiantes de secundaria, según su edad.

Un segundo aspecto importante del estudiante es conocer su edad, y precisamente las dos ilustraciones anteriores manifiestan que un 30.5% de estudiantes tienen catorce años cumplidos, mientras que, otros 18.3% de estudiantes afirmaron tener un año más, logrando consagrarse como la mayor proporción de estudiantes según su edad; en otras palabras, cinco de cada diez estudiantes poseen entre catorce y quince años de edad. Cabe señalar, que la edad máxima encontrada fue de dieciocho años, edad que pertenece únicamente a cuatro estudiantes del quinto grado de secundaria (4.9%) del último año del nivel secundario de la institución educativa N° 33432.

Tabla 5

Estudiantes, según su zona de procedencia.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
RURAL	52	63.4
URBANA	30	36.6
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

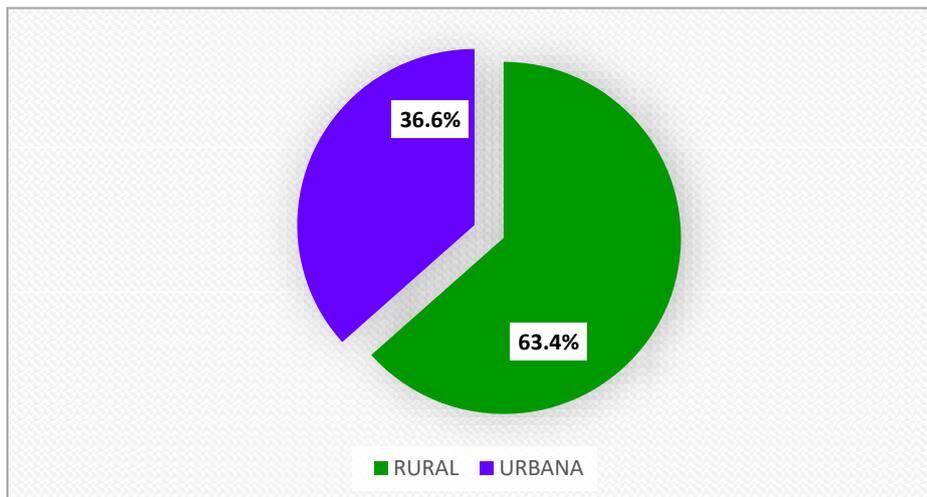


Figura 3

Estudiantes, según su zona de procedencia.

Por otro lado, la tabla y figura anterior, revelan que el 63.4% de estudiantes proviene de la zona rural del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca, mientras que el resto (36.6%) proceden de la zona urbana. De esta manera, se deduce que la mayor parte del alumnado del tercer, cuarto y quinto grado de secundaria, habitan en viviendas rodeadas de vegetación y alejadas de la ciudad, a diferencia de los estudiantes que parten desde sus hogares ubicados en una urbanización de viviendas hasta el centro de estudios en mención.

3.1 Resultados en relación a la cultura financiera

Tabla 6

Disposición semanal de dinero en el estudiante.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
DE 2 A 4 SOLES	12	14.6
DE 5 A 7 SOLES	48	58.5
DE 7 A 10 SOLES	22	26.8
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

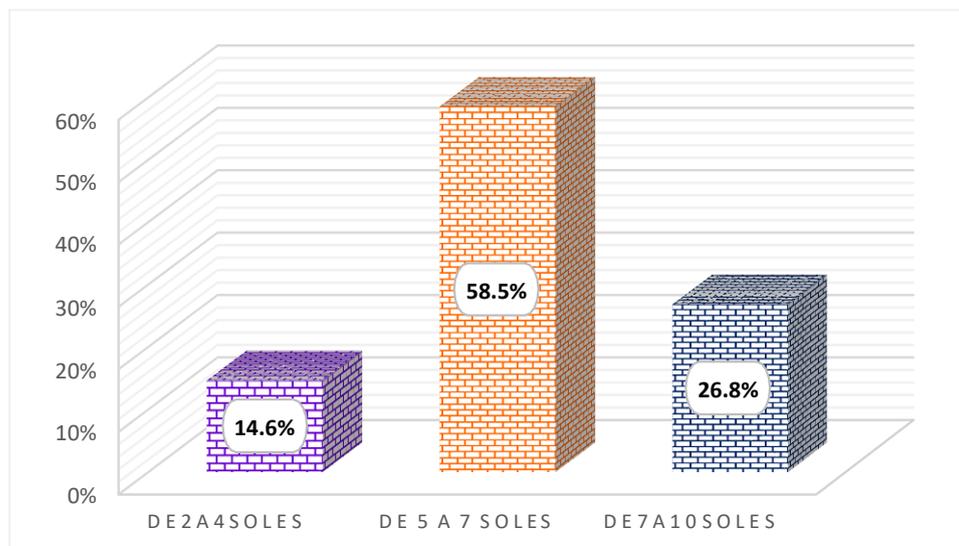


Figura 4

Disposición semanal de dinero en el estudiante.

Respecto a la tabla y figura anterior, los resultados arrojaron que el 58.5% de estudiantes dispone de S/5 a S/7 soles para efectuar sus gastos de la semana, siendo el primer monto de ellos, el valor más frecuente en el universo de alumnos estudiados. Por otra parte, un 14.6% de estudiantes reportaron percibir un ingreso semanal menor a S/5, mientras que, otro 26.8% de estudiantes indicaron que disponen de S/7 a S/10 soles semanales, siendo este último valor el máximo encontrado entre la masa estudiantil. De manera opuesta, resulta oportuno mencionar que el valor mínimo hallado fue de S/2 soles.

Tabla 7

Capacidad adquisitiva del dinero semanal que dispone el estudiante.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
NUNCA	1	1.2
CASI NUNCA	23	28.0
A VECES	26	31.7
CASI SIEMPRE	27	32.9
SIEMPRE	5	6.1
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

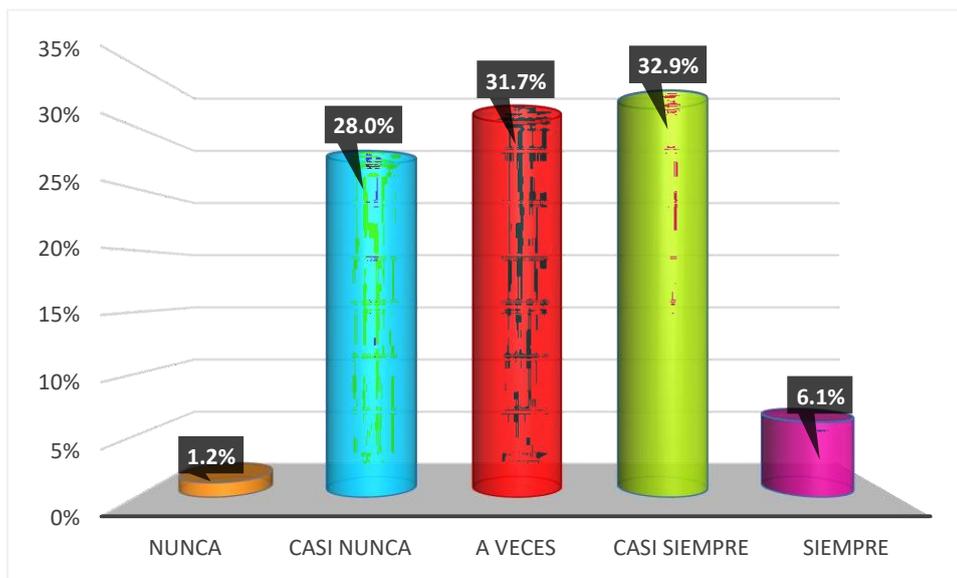


Figura 5

Capacidad adquisitiva del dinero semanal que dispone el estudiante.

Simultáneamente, las ilustraciones anteriores evidencian a un 32.9% de estudiantes que aseguraron que el dinero que disponen a la semana *casi siempre* les permite comprar lo que necesitan. Asimismo, otro importante conjunto de estudiantes (o bien el 31.7%) indicó que solo *a veces* suele pasar esto, mientras que, aquellos alumnos que declararon como *nunca*, se encuentran representados ínfimamente por 1.2 puntos porcentuales. Estos resultados expresan un escenario satisfactorio para los estudiantes, quienes en una leve mayoría logran cumplir sus ideales de consumo, siendo de preferencia, los bienes.

Tabla 8

Disponibilidad de dinero de los estudiantes al fin de semana.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
NUNCA	41	50.0
CASI NUNCA	19	23.2
A VECES	20	24.4
CASI SIEMPRE	2	2.4
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

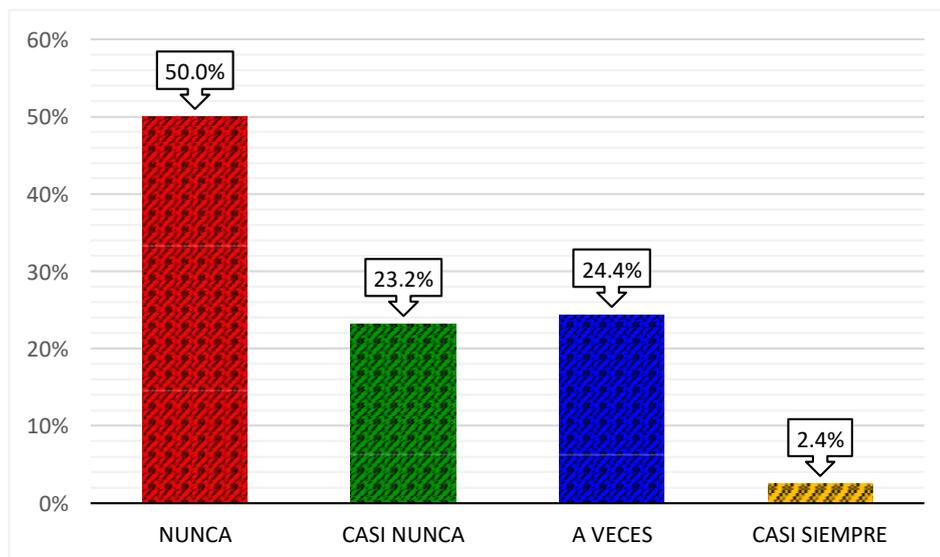


Figura 6

Disponibilidad de dinero de los estudiantes al fin de semana.

De similar modo, la tabla y figura anterior indican que el 50% de estudiantes *nunca* logran conservar parte o el total de su dinero asignado al término de la semana, es decir, uno de cada dos estudiantes no tiene la disponibilidad de acumular un ingreso disponible que puede ser desembolsado en las próximas semanas. Por otra parte, otro 24.4% de estudiantes se mostraron sin una posición firme, al manifestar que *a veces* suelen disponer de un saldo monetario cada fin de semana, mientras que, apenas un 2.4% de alumnos afirmaron que esto ocurre con una frecuencia máxima de *casi siempre*.

Tabla 9

Disposición al ahorro del estudiante para una futura compra.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
NUNCA	35	42.7
CASI NUNCA	36	43.9
A VECES	10	12.2
CASI SIEMPRE	1	1.2
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

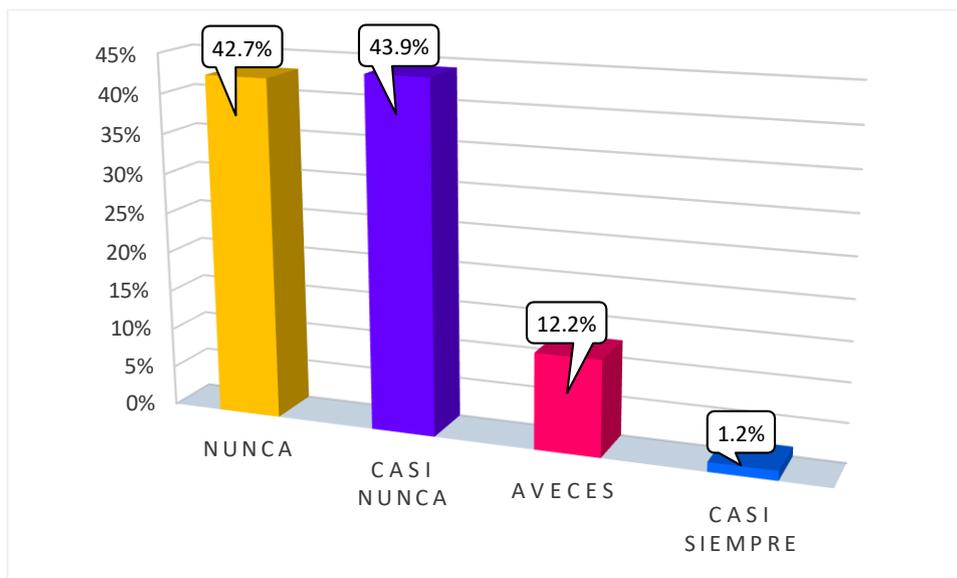


Figura 7

Disposición al ahorro del estudiante para una futura compra.

Generalmente cuando uno no lo logra cubrir el costo de un bien deseado, ahorra hasta finalmente alcanzar el valor de dicho producto, precisamente sobre este hecho la tabla y figura anterior muestra sorprendentemente que un 42.7% y 43.9% de estudiantes reportaron que *nunca* y *casi nunca*, respectivamente, tienen este tipo de comportamiento o iniciativa, por lo que deducimos que normalmente suelen desistir de un producto cuyo valor es superior a su capacidad de compra en el momento deseado, o bien, encuentran un apoyo financiero a través de un préstamo que le otorga su amigo, compañero, familiar u otra persona.

Tabla 10

Edad deseada por el estudiante para dejar de trabajar.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
45	12	14.6
50	17	20.7
55	25	30.5
60	28	34.1
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

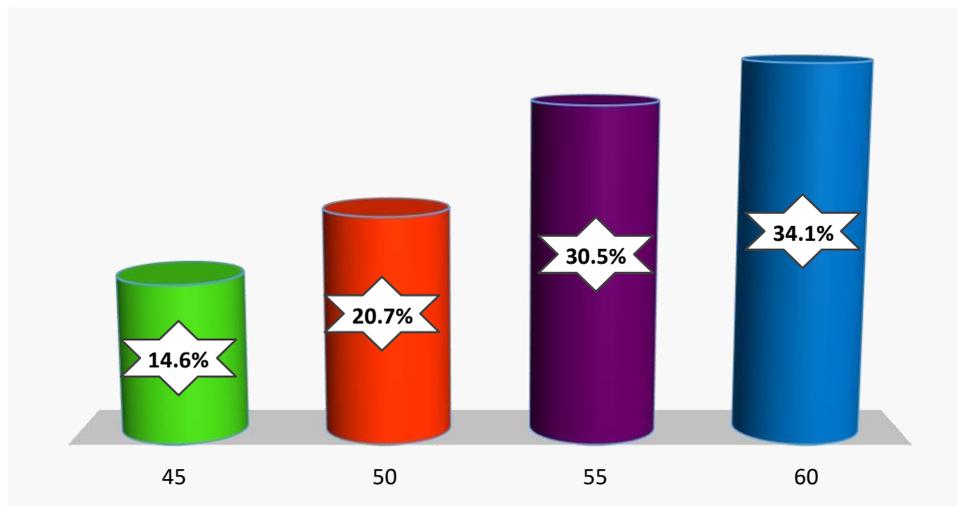


Figura 8

Edad deseada por el estudiante para dejar de trabajar.

Por otro lado, partiendo de las ilustraciones anteriores, se consultó al estudiante hasta qué edad le gustaría trabajar, dando como resultado que el 34.1% de ellos indicaron una edad de 60 años, cifra que coincide con la edad mínima para ser considerado como adulto mayor. Asimismo, otro 30.5% de alumnos escogieron los 55 años como edad idónea para dejar de laborar, mientras que, una menor proporción lo constituye los estudiantes que eligieron los 45 años, siendo esta última edad a su vez, la menor edad elegida entre todo el alumnado con 14.6 puntos porcentuales.

Tabla 11

Preferencia de dependencia económica del estudiante.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
AHORRO	6	7.3
ALQUILERES	13	15.9
JUBILACION	25	30.5
PENSION	32	39.0
TRABAJO	6	7.3
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

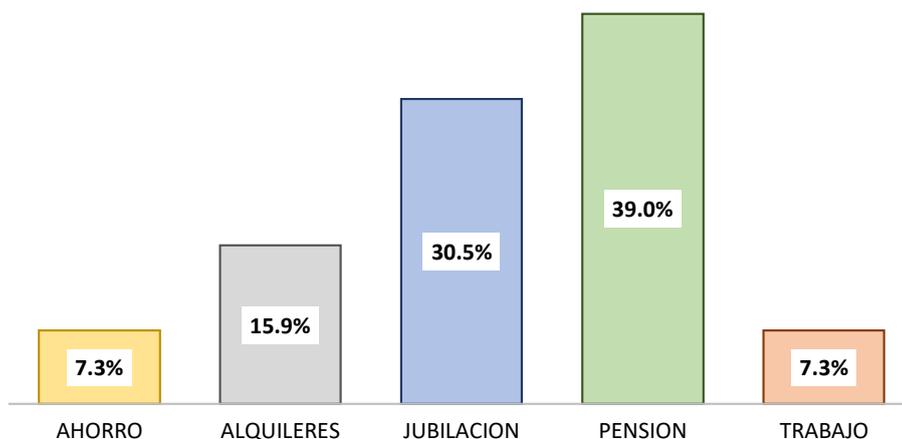


Figura 9

Preferencia de dependencia económica del estudiante.

Por otra parte, la tabla y figura anterior indican que el 39% de estudiantes piensan vivir de una pensión luego de retirarse del mercado laboral, es decir, cuatro de cada diez alumnos creen que una pensión es la mejor forma para conservar un buen estilo de vida luego de dejar de trabajar. De esta manera, también se halló a un considerable 15.9% de estudiantes que desean vivir de alquileres, bien sea, de bienes inmuebles como casas y locales, o de bienes muebles como automóviles, vehículos pesados, moto lineal, entre otros. Cabe señalar que, en menor magnitud se encontró a dos grupos de 7.3% de estudiantes, uno indicó prefiere vivir de sus ahorros, mientras que el otro, optaría por seguir dependiendo de su trabajo.

Tabla 12

Frecuencia del estudiante por trazarse metas financieras.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
NUNCA	32	39.0
CASI NUNCA	44	53.7
A VECES	6	7.3
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

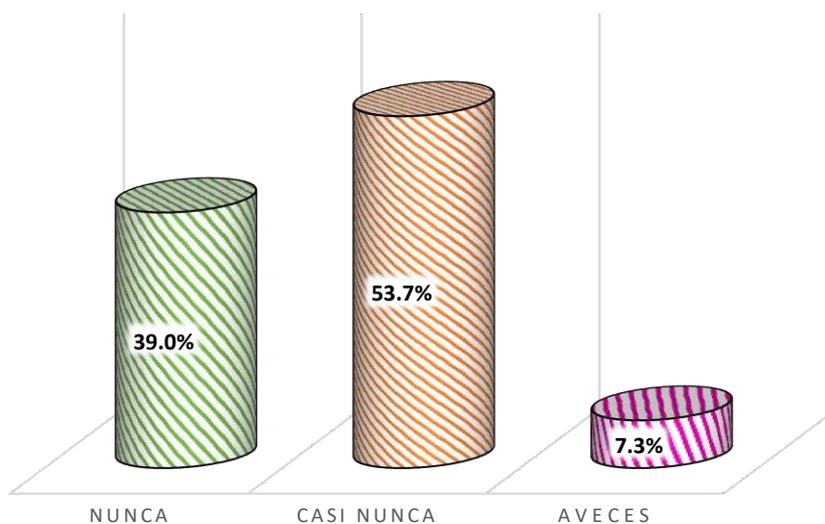


Figura 10

Frecuencia del estudiante por trazarse metas financieras.

En otro ámbito, las ilustraciones anteriores indican que el 53.7% de estudiantes *casi nunca* se ponen metas financieras en su vida, mientras que, en el máximo escenario favorable se obtuvo un 7.3% de estudiantes que manifestaron que *a veces* suelen hacerlo. Desde otro punto de vista, se determinó que nueve de cada diez estudiantes no tienen alguna iniciativa o noción en el planteamiento de objetivos financieros personales, en este sentido, para mejorar estos indicadores resultaría interesante impulsar una política escolar de inducción o tutoría de planificación en relación a las finanzas personales.

Tabla 13

Posesión de alguna alcancía del estudiante.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
NO	71	86.6
SI	11	13.4
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

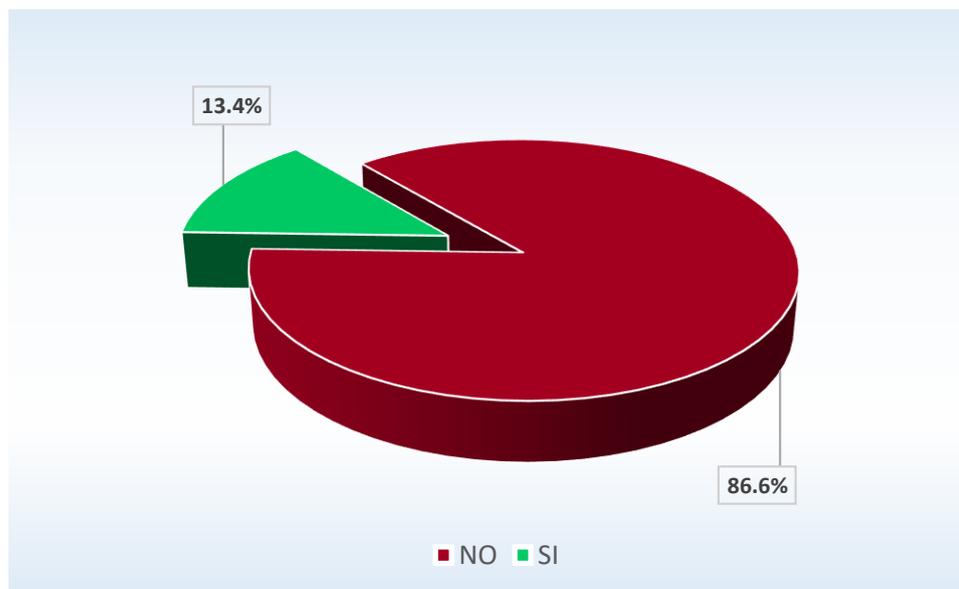


Figura 11

Posesión de alguna alcancía del estudiante.

Por otra parte, la tabla y figura antepuesta exhiben que el 86.6% de estudiantes manifestaron que no tienen alguna alcancía donde guardarían sus propinas, mientras que el resto (13.4%) de estudiantes afirmaron tener al menos una. En otras palabras, uno de cada diez alumnos del tercer, cuarto y quinto grado de secundaria, dispone de un recipiente como herramienta de ahorro, de esta manera, esta minúscula cantidad de alumnos cuenta con un lugar específico para reservar su dinero y así, disponer de ello cuando sea el momento necesario o ante una eventual emergencia.

Tabla 14

Interés del estudiante por aperturar una cuenta de ahorros.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
NUNCA	77	93.9
CASI NUNCA	1	1.2
A VECES	4	4.9
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

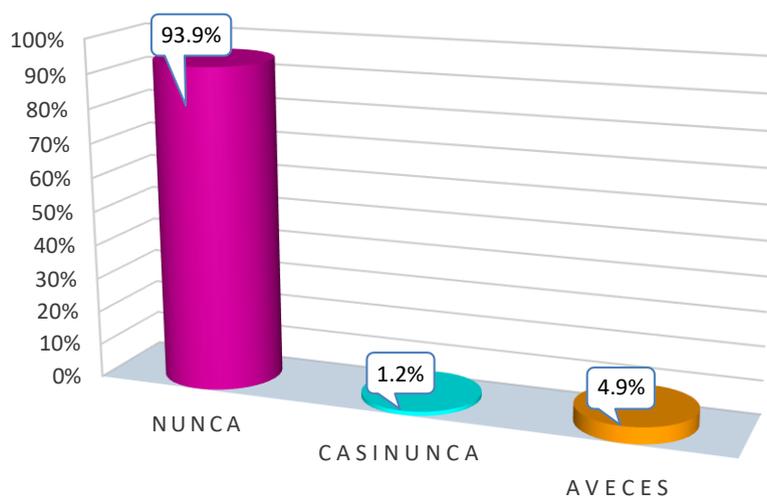


Figura 12

Interés del estudiante por aperturar una cuenta de ahorros.

De manera simultánea, las ilustraciones anteriores revelan que un predominante 93.9% de estudiantes indicaron que *nunca* solicitaron a sus padres que les crearan una cuenta de ahorros o que les guarden su dinero, es decir, nueve de cada diez estudiantes en ningún momento tuvieron la iniciativa de conocer cómo se abre una cuenta de ahorro en una entidad financiera, debido a que no están sociabilizados con frecuencia con las operaciones que se pueden realizar en un banco, caja o financiera. Por otro lado, un 4.9% del alumnado sujeto a estudio indicó que *a veces* se mostró interesado en hablar con sus padres sobre ello.

Tabla 15

Frecuencia del estudiante en pedir dinero prestado.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
CASI NUNCA	16	19.5
A VECES	6	7.3
CASI SIEMPRE	47	57.3
SIEMPRE	13	15.9
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

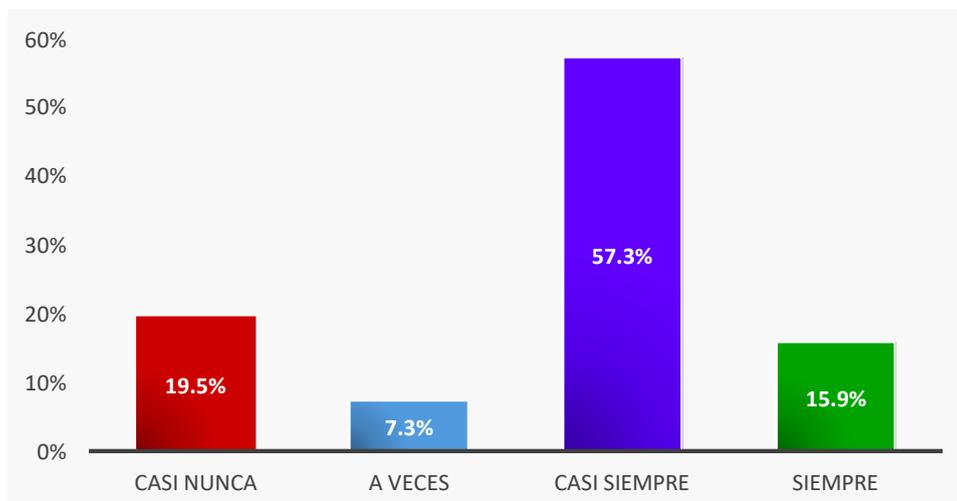


Figura 13

Frecuencia del estudiante en pedir dinero prestado.

De acuerdo a la actitud financiera del estudiante, la tabla y figura anterior expresan que el 57.3% de ellos *casi siempre* piden prestado el dinero que necesitan para comprar un producto que desean en un momento determinado, mientras que, otro 7.3% de alumnos afirmaron que solamente lo hacen *a veces*, dando a entender que en ciertas ocasiones esperan a tener el dinero suficiente a través del ahorro, o bien desisten de efectuar la compra. En este sentido, en la institución educativa N° 33432 predominan alumnos que suelen demandar préstamos de dinero para conseguir un bien anhelado sobre aquellos que prefieren evitar hacerlo.

Tabla 16

Frecuencia del estudiante en comprar pirotecnia a fin de año.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
CASI NUNCA	6	7.3
A VECES	13	15.9
CASI SIEMPRE	27	32.9
SIEMPRE	36	43.9
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

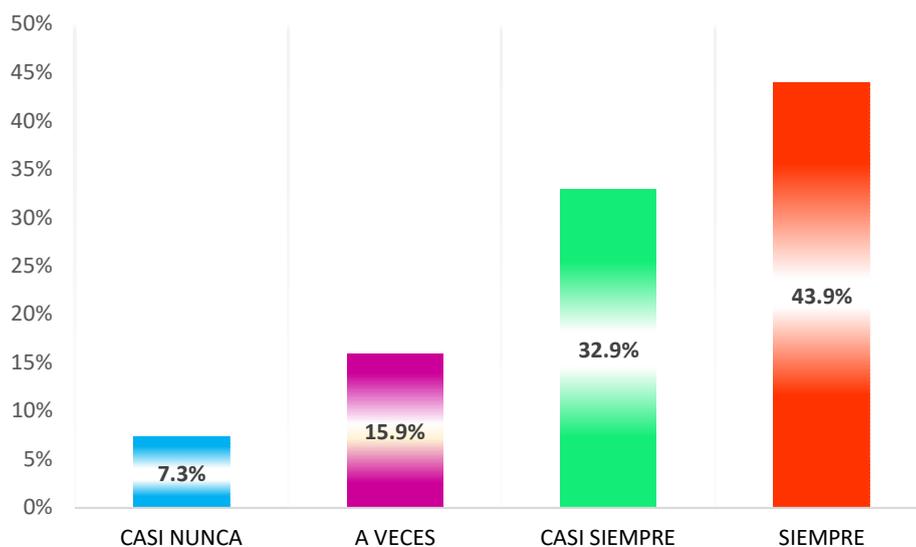


Figura 14

Frecuencia del estudiante en comprar pirotecnia a fin de año.

Asimismo, se consultó al alumnado sobre una de las compras más comunes que se realizan a fin de año, los juegos pirotécnicos; en donde resultados de la tabla y figura anterior, indican que un 43.9% y 32.9% de estudiantes afirmaron demandar *siempre* y *casi siempre* este tipo de productos respectivamente. De manera opuesta, solo se determinó a un 7.3% de estudiantes que ratificaron *casi nunca* efectúan esas compras, quienes además manifestaron no conocer mucho sobre estos juegos y que prefieren reservar su dinero para bienes más duraderos o productos para ingerir.

Tabla 17

Frecuencia del estudiante en el cumplimiento de pago de su préstamo.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
CASI NUNCA	24	29.3
A VECES	42	51.2
CASI SIEMPRE	13	15.9
SIEMPRE	3	3.7
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

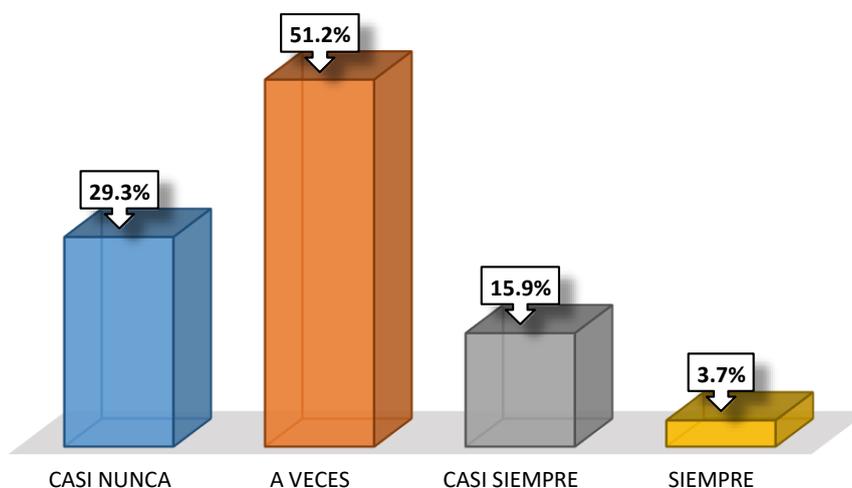


Figura 15

Frecuencia del estudiante en el cumplimiento de pago de su préstamo.

En otro contexto, se planteó al estudiante un escenario de endeudamiento, que de acuerdo a la tabla y figura anterior se observa que un sólido 51.2% de estudiantes atestiguaron que *a veces* cumplen o buscan cumplir con el pago de una deuda monetaria que contrajo ante un familiar o amigo, mientras que, un ínfimo 3.7% estudiantes se caracterizan por *siempre* cumplir con sus obligaciones de deuda. Desde otra perspectiva, la mitad del alumnado paga sus préstamos en ciertas ocasiones, independientemente del monto o de quién lo ayudó a salir del apuro, es decir, mantienen una conducta de pago dudoso.

Tabla 18

Consideración del estudiante en el pago de deuda de sus padres.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
INDECISO	55	67.1
DE ACUERDO	18	22.0
TOTALMENTE DE ACUERDO	9	11.0
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

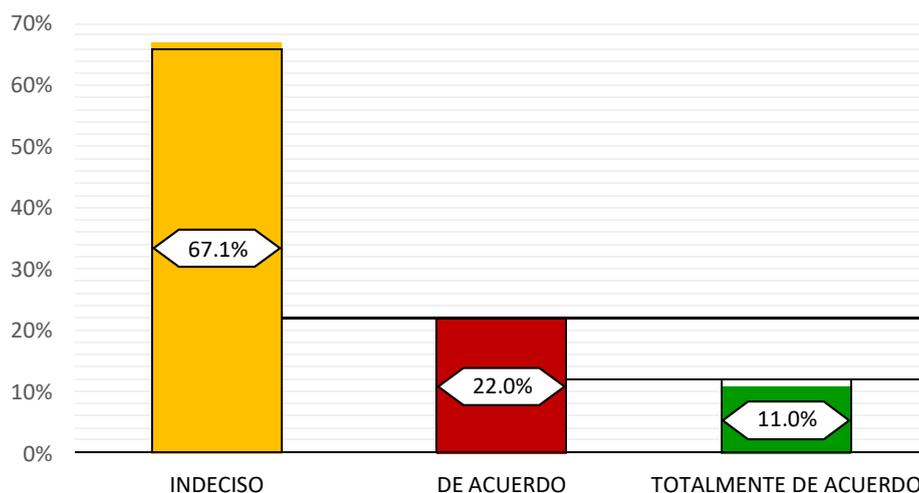


Figura 16

Consideración del estudiante en el pago de deuda de sus padres.

De similar modo, las ilustraciones anteriores exhiben que el 67.1% de alumnos se mostrarían indecisos ante un eventual pago que tuvieran que hacer sus padres sí contrajeran deuda y se hayan retrasado en pagar, mientras tanto, otro 22% de estudiantes les pareció correcto y sostuvieron estar *de acuerdo*. A este último conjunto de alumnos que dieron su visto bueno, se les suma otro 11% que expresaron estar *totalmente de acuerdo*, es decir, tres de cada diez alumnos estarían conformes con el pago de una eventual deuda atrasada de sus progenitores, mientras que, el resto (siete) prefiere no emitir juicio alguno. Esto significa que ningún estudiante se mostró en desacuerdo del supuesto planteado ante ellos.

Tabla 19

Consideración de inversión en la compra de extensiones de tierra.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
INDECISO	29	35.4
DE ACUERDO	44	53.7
TOTALMENTE DE ACUERDO	9	11.0
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

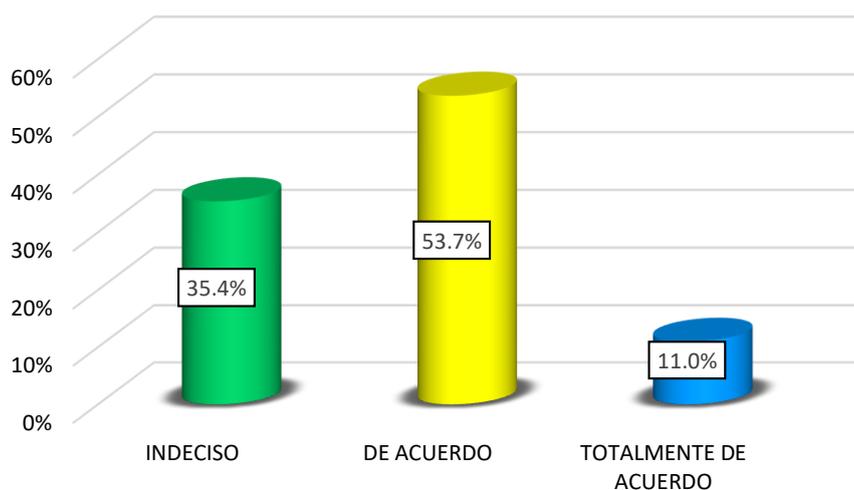


Figura 17

Consideración de inversión en la compra de extensiones de tierra.

Por otra parte, la tabla y figura preliminar muestran que el 53.7% de estudiantes expresaron sentirse *de acuerdo* con que la compra de un terreno o chacra sea considerada como una inversión futura, mientras que, con una posición más segura se registró a otro 11% de alumnos que afirmaron estar *totalmente de acuerdo* con lo anunciado. De esta manera, la mayoría del alumnado se muestra conforme con lo señalado, siendo muy diferente del resto que se mostró indeciso y no prefirió emitir su concordancia o no en que la compra de extensiones de tierra sea calificada como inversión a largo plazo.

Tabla 20

Frecuencia del pensamiento estudiantil en trabajar en su propia empresa.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
NUNCA	37	45.1
CASI NUNCA	41	50.0
A VECES	1	1.2
CASI SIEMPRE	3	3.7
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

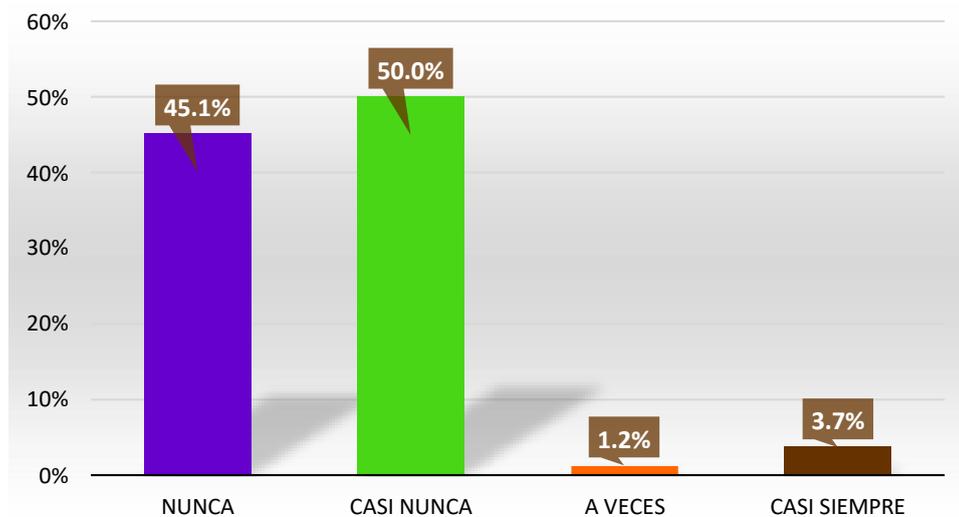


Figura 18

Frecuencia del pensamiento estudiantil en trabajar en su propia empresa.

Ahora bien, la tabla y figura anterior exponen los resultados que indican la frecuencia en que los estudiantes se imaginan trabajando para su propia empresa en un futuro, en donde se revela que la mitad de ellos (50%) *casi nunca* lo han pensado, mientras que un importante 45.1% de estudiantes indicaron que ese ideal *nunca* lo tuvieron en mente. Sobre este escenario, se puede decir que nueve de cada diez estudiantes de los grados estudiados, hasta el momento no han considerado oportuno pensar en ese tipo de situaciones, debido a que son pequeños y con el paso del tiempo irán puliendo esa y otras ideas de su adultez.

Tabla 21

Frecuencia del pensamiento estudiantil por invertir en grandes empresas.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
NUNCA	60	73.2
CASI NUNCA	18	22.0
A VECES	3	3.7
CASI SIEMPRE	1	1.2
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

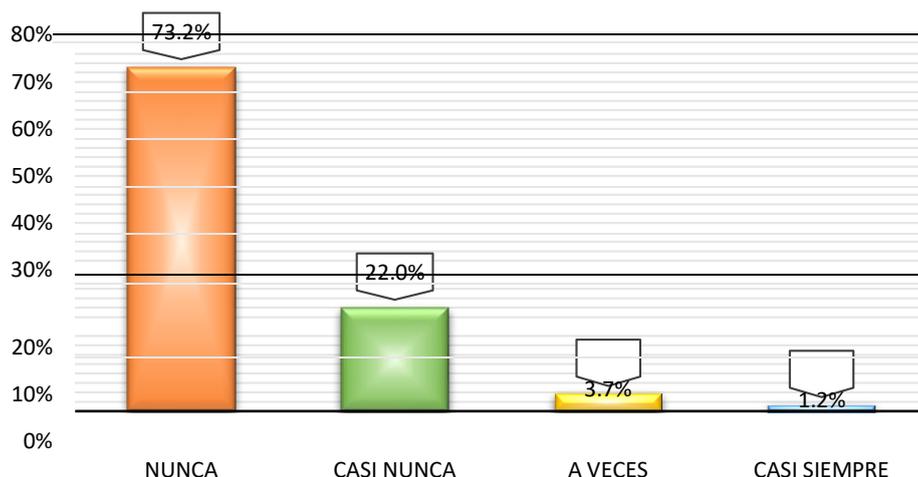


Figura 19

Frecuencia del pensamiento estudiantil por invertir en grandes empresas.

Conjuntamente, se expuso al estudiante otro supuesto, en donde los resultados plasmados en la tabla y figura anterior, revelan que un sorprendente 73.2% de alumnos manifestaron que *nunca* pensaron en invertir en grandes empresas en un futuro, agregando que no saben cómo hacerlo y que desconocen totalmente las grandes empresas que persisten en el Perú. Además, se halló a otro 22% de estudiantes que *casi nunca* se imaginaron esa situación. Este escenario, refleja claramente la inexistencia de un pensamiento de inversión a temprana edad.

3.2 Resultados en relación a la formación financiera

Tabla 22

Frecuencia de planificación del estudiante sobre un negocio propio.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
NUNCA	14	17.1
CASI NUNCA	32	39.0
A VECES	32	39.0
CASI SIEMPRE	4	4.9
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

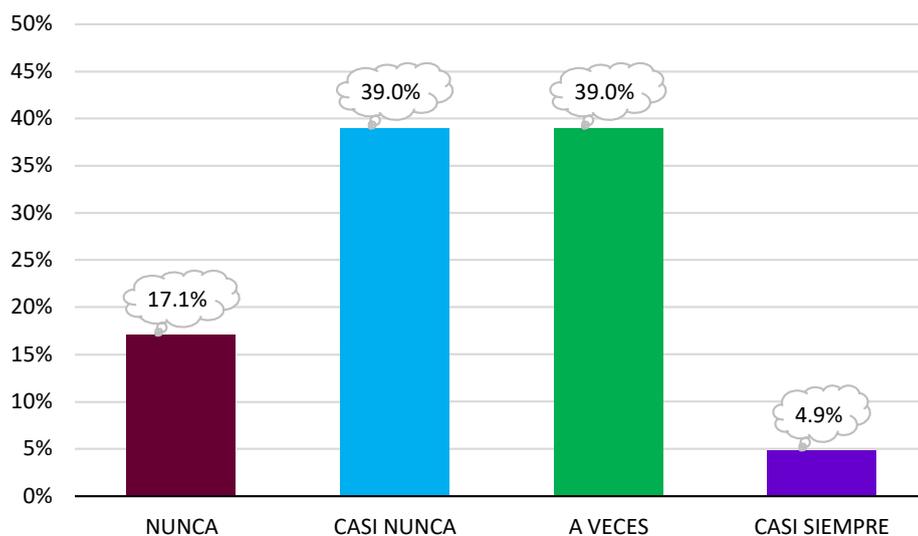


Figura 20

Frecuencia de planificación del estudiante sobre un negocio propio.

En relación a la formación financiera del estudiante, la tabla y figura anterior muestran que el 39% de ellos *casi nunca* ha planificado tener un negocio con familiares o amigos, otra misma proporción revela que *a veces* tuvo en mente esta idea, mientras que, apenas un 4.9% de estudiantes afirma haberlo pensado *casi siempre*. En base a estas cifras, se entiende que solo un pequeño grupo de estudiantes en varias ocasiones se ha imaginado el cómo sería disponer de un negocio asociado con alguien de su entorno, por ende, existe una gran parte de alumnos que no consideran importante tener este tipo de ideales a su corta edad.

Tabla 23

Consideración de endeudamiento del estudiante con fines de negocio.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
TOTALMENTE EN DESACUERDO	14	17.1
EN DESACUERDO	32	39.0
INDECISO	27	32.9
DE ACUERDO	9	11.0
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

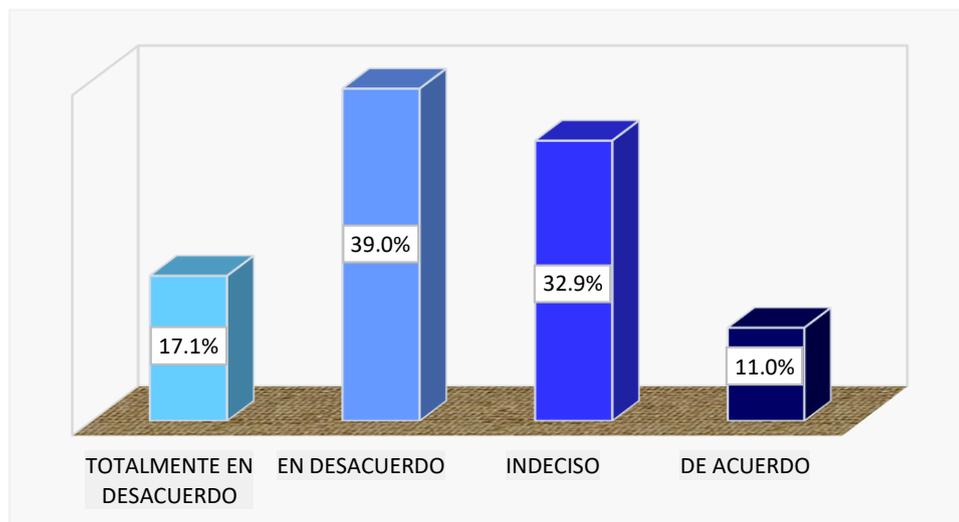


Figura 21

Consideración de endeudamiento del estudiante con fines de negocio.

Simultáneamente, se abordó una situación de endeudamiento para el estudiante, teniendo como resultado la tabla y figura anterior en donde expone que el 56.1% de ellos se mostraron en contra del hecho de endeudarse para financiar su plan de negocio, ello frente a un 11% de estudiantes que indicaron lo contrario. De esta forma, cinco o seis de cada diez estudiantes no estarían de acuerdo con la idea de aceptar un compromiso de deuda con una entidad financiera, optando por conseguir un financiamiento propio sin recurrir a intermediarios en el mercado financiero.

Tabla 24

Frecuencia del estudiante en definir la distribución de su dinero extra.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
NUNCA	10	12.2
CASI NUNCA	45	54.9
A VECES	17	20.7
CASI SIEMPRE	7	8.5
SIEMPRE	3	3.7
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

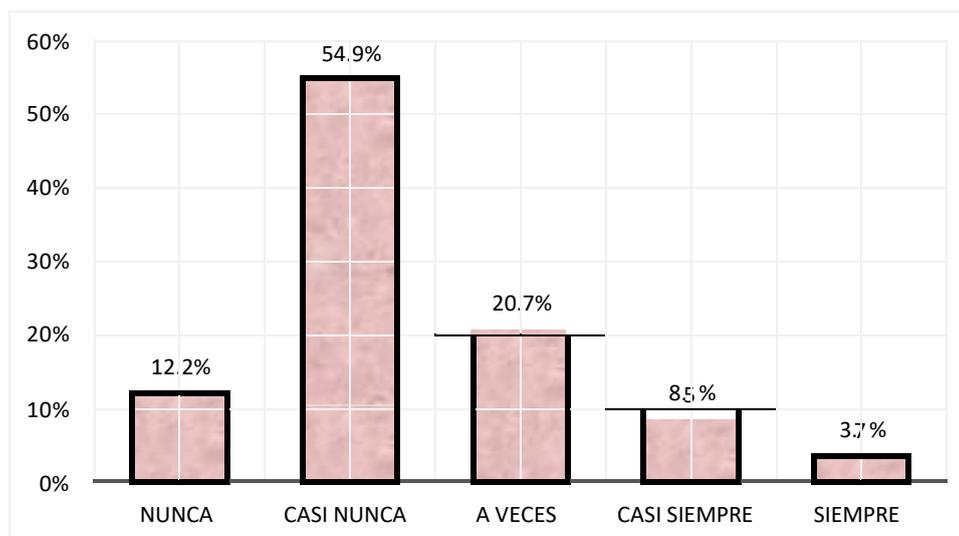


Figura 22

Frecuencia del estudiante en definir la distribución de su dinero extra.

En otro contexto, las ilustraciones anteriores indican un sobresaliente 54.9% de estudiantes que manifestaron *casi nunca* pensar en cómo van a distribuir el dinero que reciben muy aparte de lo normalmente asignado cada semana, es decir, más de la mitad de los estudiantes no planifica el destino de su dinero extra. Esta realidad es totalmente adversa frente al 3.7% y 8.5% de estudiantes, quienes afirmaron tener *siempre* y *casi siempre* claro respectivamente, la manera en que será utilizada el dinero que llega a sus manos de forma adicional a su ingreso semanal.

Tabla 25

Consideración de la importancia de una institución financiera.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
SIN IMPORTANCIA	14	17.1
DE POCA IMPORTANCIA	32	39.0
MODERADAMENTE IMPORTANTE	27	32.9
IMPORTANTE	9	11.0
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

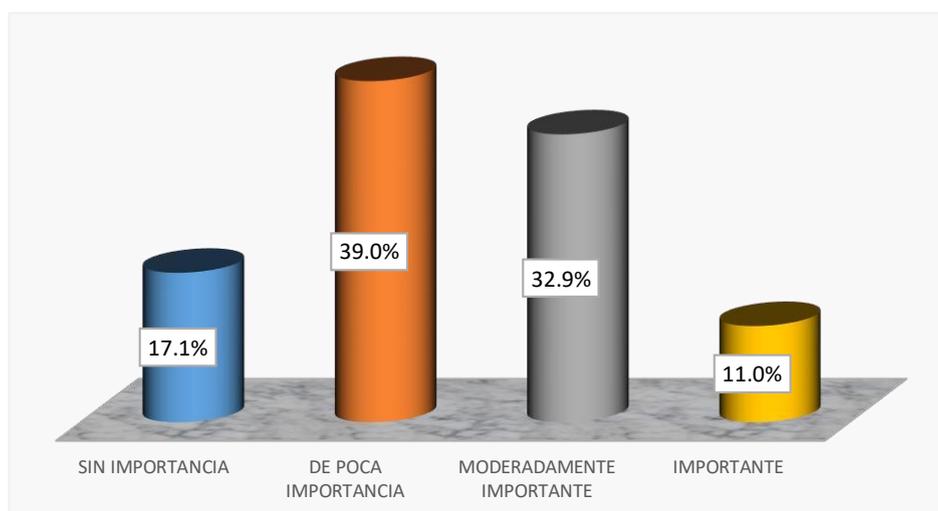


Figura 23

Consideración de la importancia de una institución financiera.

Correspondiente a las cifras plasmadas en la tabla y figura anterior, se observa que el 39% de estudiantes considera poco importante que una institución financiera sea la encargada de apoyarlo financiando su negocio, logrando sacar 27 puntos porcentuales de ventaja al grupo de estudiantes que lo calificaron como un hecho *importante*. En este sentido, uno de cada diez estudiantes se mostraría interesado en contar con el financiamiento de un banco, caja u otra entidad financiera, significando que la gran mayoría de la masa estudiantil resta importancia en trabajar con algún tipo de entidad financiera en un futuro.

Tabla 26

Frecuencia en la elaboración de apuntes de gasto e ingreso.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
NUNCA	33	40.2
CASI NUNCA	30	36.6
A VECES	10	12.2
CASI SIEMPRE	6	7.3
SIEMPRE	3	3.7
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

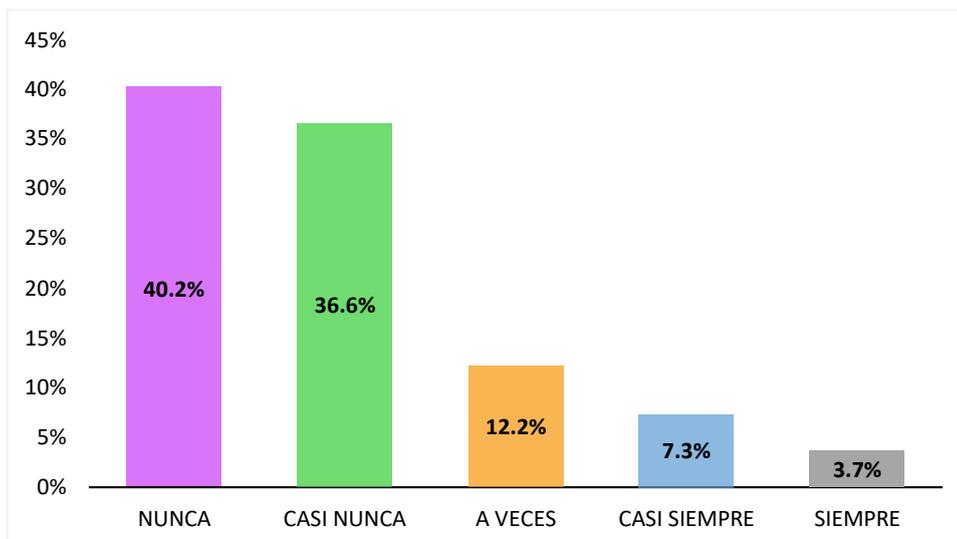


Figura 24

Frecuencia en la elaboración de apuntes de gasto e ingreso.

Por otra parte, las ilustraciones preliminares exhiben que el 40.2% de alumnos *nunca* han realizado apuntes de sus gastos personales o más aún, de las fechas en que reciben el dinero asignado para su uso personal. A ellos, al sumarle el 36.6% que indicaron *casi nunca* hacerlo, logran consolidar una representación del 76.6% del alumnado, es decir, ocho de cada diez estudiantes muestran una escasa consideración en llevar un registro de sus ingresos y egresos que ejecutan de manera personal, siendo totalmente contrario al 11.1% de estudiantes que siempre o casi siempre suelen realizarlo.

Tabla 27

Consideración de tener mayores ingresos y gastos en un futuro.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
CASI NUNCA	8	9.8
A VECES	44	53.7
CASI SIEMPRE	27	32.9
SIEMPRE	3	3.7
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

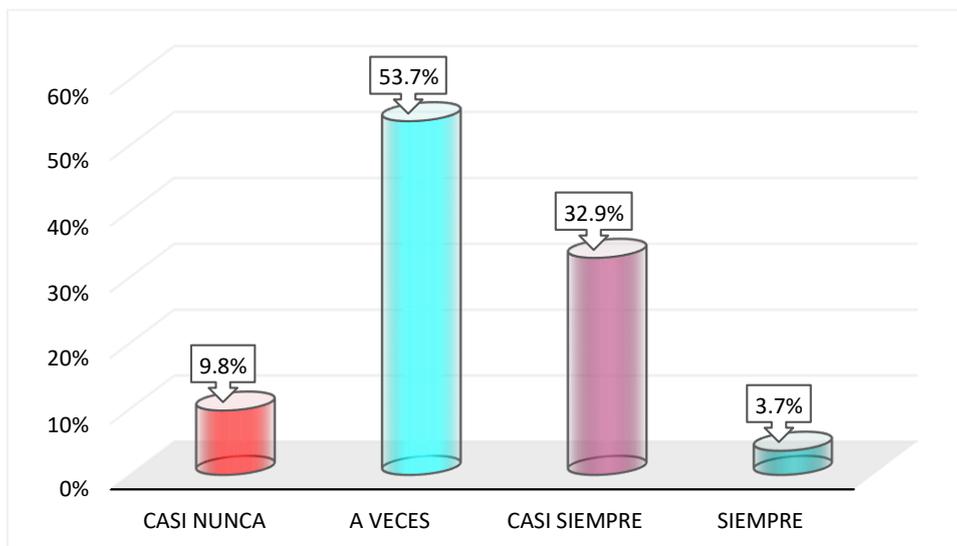


Figura 25

Consideración de tener mayores ingresos y gastos en un futuro.

Asimismo, la tabla y figura anterior refleja que el 53.7% de estudiantes a veces piensa que tendrá mayores ingresos y también mayores gastos en el futuro, mientras que, solamente un 3.7% de estudiantes piensa frecuentemente que ocurrirá lo señalado. Además, un importante 32.9% de alumnos también piensan de manera similar, puesto que, manifestaron que esta posibilidad está *casi siempre* presente en su mentalidad. En base a estas cifras, se infiere que uno de cada dos estudiantes, tiene ocasionalmente la idea que con el paso del tiempo el ser humano requiere un mayor ingreso para demandar una mayor cantidad de bienes o servicios, por lo que implicaría a su vez un mayor gasto.

Tabla 28

Conocimiento del estudiante en la posesión de créditos de los padres.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
NO	58	70.7
SI	24	29.3
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

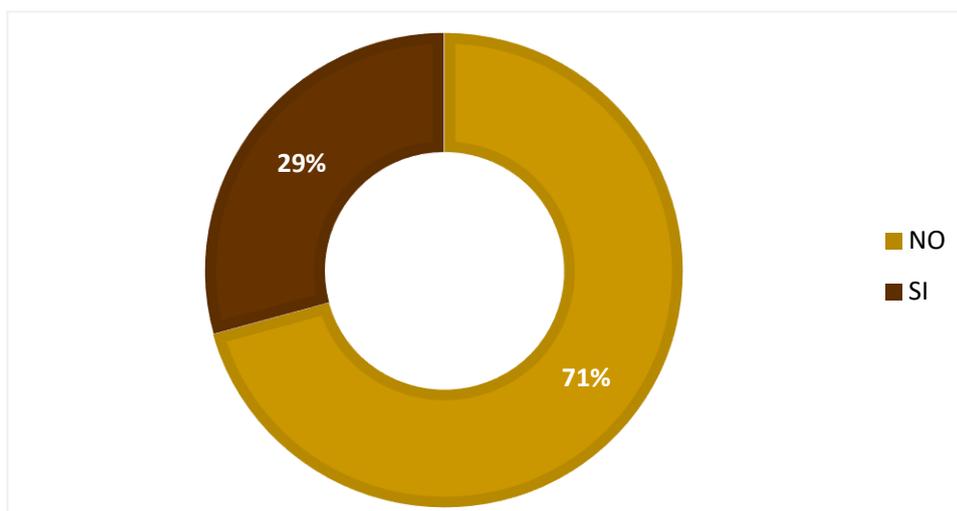


Figura 26

Conocimiento del estudiante en la posesión de créditos de los padres.

Por otra parte, se consultó a los estudiantes sobre la idiosincrasia familiar, en la que a partir de las ilustraciones anteriores se determinó que el 71% de estudiantes desconocen si sus padres tienen un préstamo vigente con alguna entidad financiera. En base a lo conseguido, se infiere que tres de cada diez estudiantes, tienen padres que mantienen obligaciones de deuda con empresas de intermediación financiera, demostrando que algunos padres de familia del centro de estudio N° 33432, tienen pleno acceso al crédito y pueden ser agentes de futuros estudios según su calificación crediticia.

Tabla 29

Conocimiento del estudiante en la cobranza de créditos de los padres.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
NUNCA	27	32.9
CASI NUNCA	47	57.3
A VECES	8	9.8
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

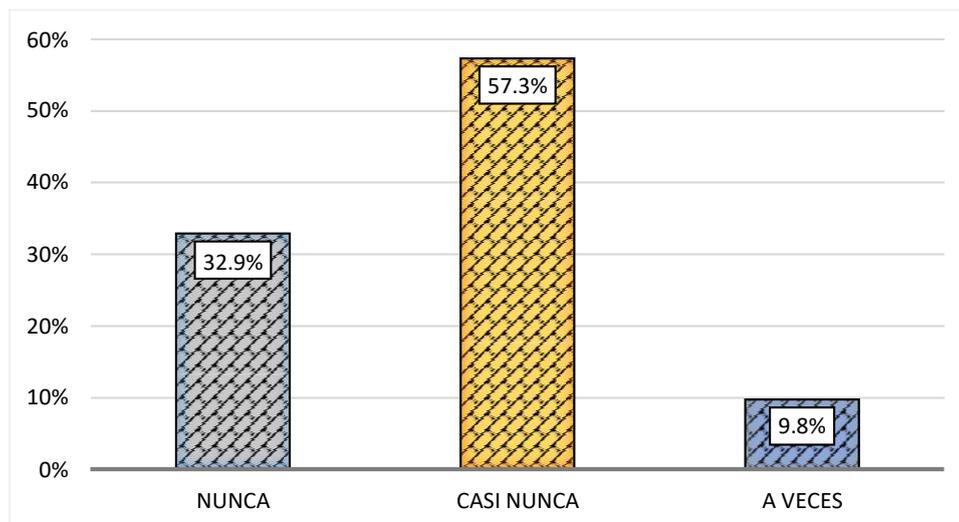


Figura 27

Conocimiento del estudiante en la cobranza de créditos de los padres.

En otro ámbito, la tabla y figura anterior revela que el 57.3% de estudiantes *casi nunca* fueron testigos de haber visto a trabajadores de alguna entidad financiera que llegaran a su casa con la finalidad de cobrar a sus padres. De forma simultánea, un 32.9% de estudiantes indicaron que nunca observaron tal escena que comprometiera a sus padres, mientras que, únicamente el 9.8% de alumnos afirmaron que a veces percibieron el preciso momento en que sus padres conversaron con el personal de cobranza de la entidad en donde solicitaron o avalaron un crédito.

Tabla 30

Frecuencia de comprensión del estudiante en términos financieros.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
NUNCA	49	59.8
CASI NUNCA	20	24.4
A VECES	5	6.1
CASI SIEMPRE	6	7.3
SIEMPRE	2	2.4
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

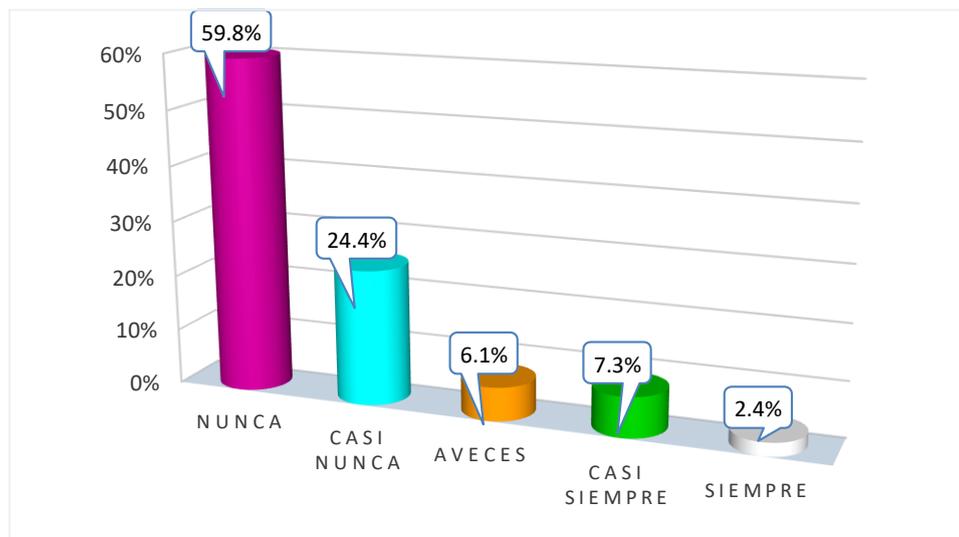


Figura 28

Frecuencia de comprensión del estudiante en términos financieros.

Respecto a las ilustraciones antecesoras, se observa que el 59.8% de estudiantes *nunca* logra comprender la referencia que desempeñan términos financieros como: morosidad, refinanciamiento, intereses, entre otros. A ellos, sí se les añade la proporción de estudiantes que manifestaron *casi nunca* entender, se logra consolidar un 84.2% del alumnado, es decir, ocho de cada diez alumnos desconocen el concepto o la definición de algunos de los términos más frecuentes en términos financieros, realidad que verdaderamente sorprende por tratarse de palabras fundamentales para impartir educación financiera.

Tabla 31

Percepción de anuncios publicitarios de entidades financieras.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
NUNCA	23	28.0
CASI NUNCA	38	46.3
A VECES	12	14.6
CASI SIEMPRE	4	4.9
SIEMPRE	5	6.1
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

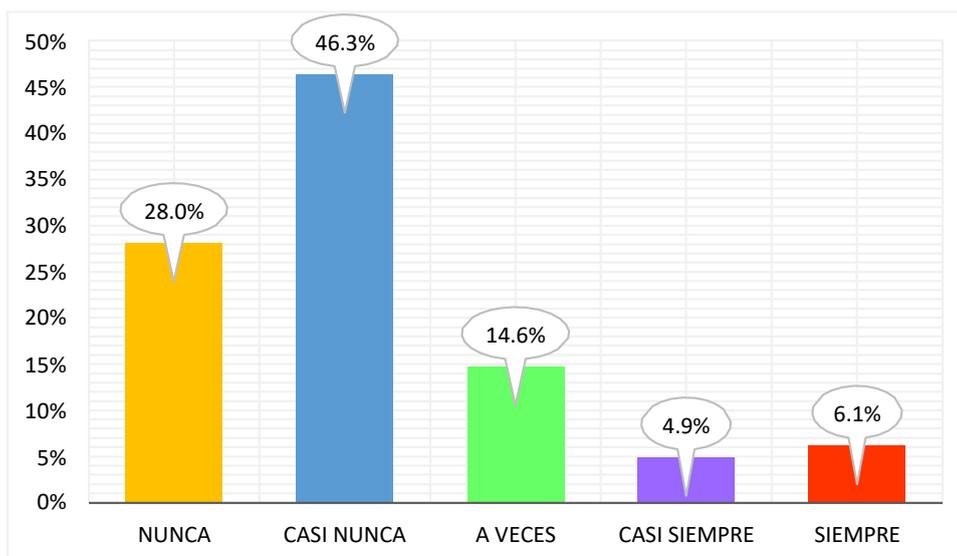


Figura 29

Percepción de anuncios publicitarios de entidades financieras.

De similar manera, la tabla y figura anterior demuestran que el 46.3% de estudiantes *casi nunca* logra percibir la finalidad con que son realizados los anuncios publicitarios o campañas promocionales por diversas entidades financieras, es decir, la captación de clientes. Situación que es opuesta al 4.9% y 6.1% de estudiantes, quienes se mostraron muy optimistas por asegurar que *casi siempre* y *siempre* logran comprender el mensaje en común que buscan transmitir las entidades financieras a través de sus anuncios, es decir, uno de cada diez estudiantes es consciente de la captación de clientes para realizar operaciones bancarias.

Tabla 32

Concordancia sobre los intereses asignados a los préstamos.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
TOTALMENTE EN DESACUERDO	7	8.5
EN DESACUERDO	15	18.3
INDECISO	49	59.8
DE ACUERDO	11	13.4
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

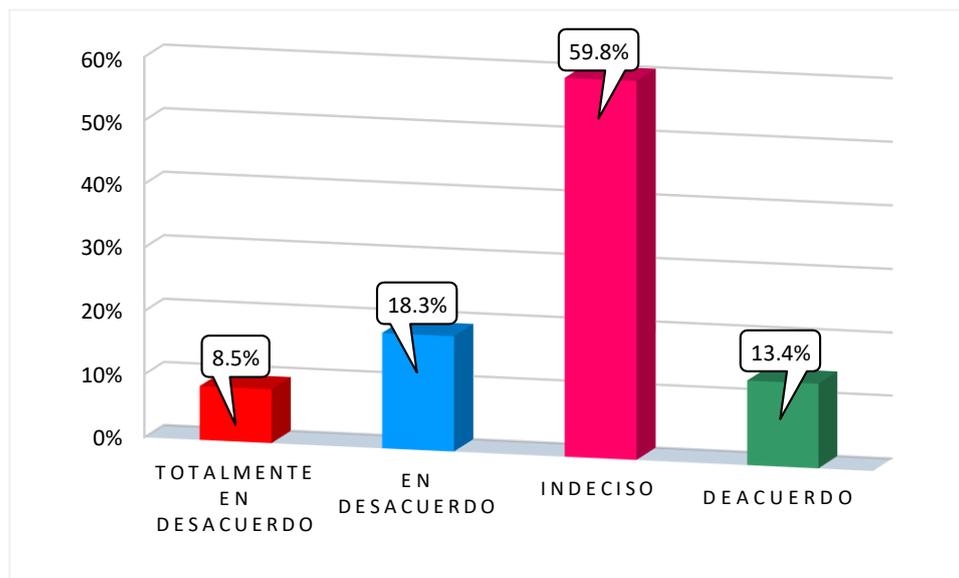


Figura 30

Concordancia sobre los intereses asignados a los préstamos.

Asimismo, las ilustraciones anteriores reflejan que el 59.8% de estudiantes se mostraron indecisos al querer emitir su opinión respecto al hecho de cobrar intereses por el préstamo de dinero. Esta cuestión también reveló que el 13.4% de estudiantes están *de acuerdo* con el cobro de intereses, mientras que, otro 26.8% de estudiantes tuvieron una posición opuesta a la señalada. Desde otra perspectiva, de cada diez alumnos, dos están en contra de la política de cobro de intereses, uno está a favor, y los demás no tienen una posición clara para manifestar su conformidad o no con el enunciado en debate.

Tabla 33

Concordancia sobre un eventual apoyo económico de sus padres.

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
INDECISO	16	19.5
DE ACUERDO	66	80.5
Total	82	100.0

Fuente: Elaboración propia en base a encuesta.

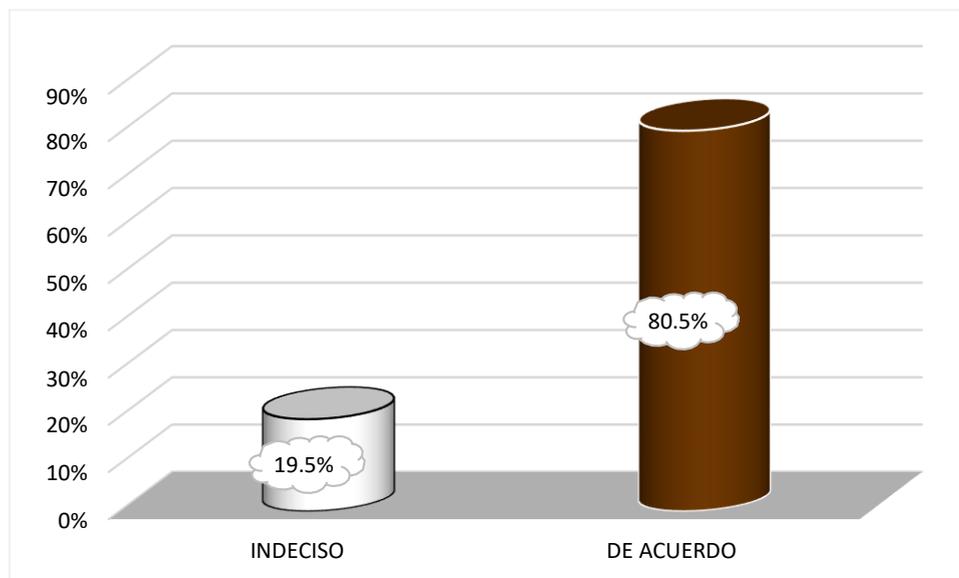


Figura 31

Concordancia sobre un eventual apoyo económico de sus padres.

De similar forma, se consultó a los estudiantes sobre la posibilidad que tuvieran sus padres de apoyar económicamente a un familiar o amigo ante una necesidad. Los resultados indican que, de acuerdo a la tabla y figura anterior, el 80.5% de ellos están *de acuerdo* con el apoyo que asumirían sus progenitores sólo si se trata de una emergencia, mientras que, el resto (19.5%) de estudiantes se manifestaron indecisos en el supuesto caso. En base a ello, se deduce que cuatro de cada cinco estudiantes aprueban el acto solidario que tendrían sus padres, puesto que, son conscientes que ese favor les será devuelto en algún momento o bien, ellos puedan ser quienes necesiten del apoyo económico.

3.3 Verificación de la hipótesis

La verificación de la hipótesis es un proceso fundamental en toda línea de investigación que consiste en aceptar o rechazar los supuestos que fueron planteados inicialmente, a través de pruebas de hipótesis y la estimación de estadísticos, conllevando a una conclusión por cada hipótesis general y específica, en base a la ponderación de las series que consolida cada variable de este estudio. Es por ello, que resulta imprescindible resaltar el planteamiento literal de cada una de estas:

3.3.1 Hipótesis general

La cultura financiera de los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca, se relaciona significativamente con la formación financiera alcanzada.

3.3.2 Hipótesis específicas

- a. La orientación a resultados financieros de los estudiantes I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca, se relaciona de manera significativa con su nivel de cultura financiera.
- b. La idiosincrasia familiar de los estudiantes I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca, se relaciona de manera significativa con su nivel de cultura financiera.

Como vemos, de acuerdo a lo planteado se debe realizar la contrastación de tres hipótesis, una general y dos específicas, debido a que éstas últimas pretenden relacionar la cultura financiera (variable dependiente) con cada dimensión de la formación financiera (variable independiente) impartida en la institución educativa.

De esta manera, en primera instancia fue necesario realizar una prueba de hipótesis para corroborar si los valores de las variables de estudio siguen una distribución normal o no. Para ello, se requirió la prueba estadística Kolmogorov-Smirnov por tratarse de variables con medidas de escala, que, en base al resultado que arroje, se procede a ejecutar la correlación bivariada mediante el coeficiente de Pearson, o bien, el de Spearman.

3.3.3 Análisis de distribución normal

Conocer si los valores de las variables analizadas se ajustan a una distribución normal implica ser un requisito fundamental para saber si la muestra proviene de una población que distribuye de manera estandarizada, con una media igual a cero y una varianza igual a uno, que permita realizar un análisis confiable y ayude a definir el mejor coeficiente de correlación. De este modo, se procedió a realizar la prueba de normalidad de acuerdo al procedimiento clásico de una prueba de hipótesis.

1. Planteamiento de la hipótesis

H_0 : Las variables analizadas se ajustan a una distribución normal.

H_a : Las variables analizadas no se ajustan a una distribución normal.

2. Nivel de significancia

Representa el mayor margen de error asumido en la investigación, que, por tratarse en el ámbito social, es idóneo establecer un 5%, siendo también expresado de la siguiente manera:

$$\alpha = 0.05$$

3. Prueba estadística

Tabla 34

Prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov.

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
CULTURA FINANCIERA	0.142	82	0.000
FORMACION FINANCIERA	0.138	82	0.001

a. Corrección de la significación de Lilliefors

De acuerdo a los resultados obtenidos, el valor Kolmogorov-Smirnov de las variables *cultura financiera* y la *formación financiera* comprendieron un estadístico de 0.142 y 0.138 respectivamente.

4. Estimación

Como podemos visualizar en la tabla anterior, el valor de significancia de la prueba es 0.000 para la *cultura financiera*, mientras que, para el caso de la *formación financiera* resultó un valor de 0.001.

5. Conclusión

Debido a que el valor de significancia de la prueba es menor que el alfa (α), se rechaza la hipótesis nula (H_0), es decir, las variables *cultura financiera* y *formación financiera* no se ajustan a una distribución normal, a un nivel de confianza del 95%.

Por lo tanto, en base a la conclusión de la prueba de normalidad, es necesario hacer uso del coeficiente de correlación de Spearman para el proceso de contrastación de la hipótesis de investigación.

3.3.4 Contrastación de la hipótesis

Como bien se mencionó, la contrastación de la hipótesis de investigación consiste en realizar pruebas de hipótesis que conduzcan a aceptar o descartar los supuestos que fueron planteados inicialmente, asimismo, nos permite conocer el tipo de relación de las variables involucradas a través del coeficiente de correlación de Rho de Spearman. Este estadístico denota un intervalo que va desde -1 hasta 1, subdividido a su vez, en rangos que ayudan a definir el tipo de relación que mantienen la *cultura financiera*, la *formación financiera*, y sus dimensiones. Teóricamente, los niveles de correlación se expresan de la siguiente manera:

Tabla 35

Grado de relación según el coeficiente de correlación.

RANGO	RELACIÓN
-0.91 a -1.00	Correlación negativa perfecta
-0.76 a -0.90	Correlación negativa muy fuerte
-0.51 a -0.75	Correlación negativa considerable
-0.11 a -0.50	Correlación negativa media
-0.01 a -0.10	Correlación negativa débil
0.00	No existe correlación
0.01 a 0.10	Correlación positiva débil
0.11 a 0.50	Correlación positiva media
0.51 a 0.75	Correlación positiva considerable
0.76 a 0.90	Correlación positiva muy fuerte
0.91 – 1.00	Correlación positiva perfecta

Fuente: Hernández S. & Fernández C.

En base a los rangos antes mencionados, procedió a realizar la correlación bivariada de la *cultura financiera* y la *formación financiera*, variables que conciernen a la hipótesis general de investigación.

1. Planteamiento de hipótesis

H_0 : La *cultura financiera* de los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca, no se relaciona significativamente con la *formación financiera*.

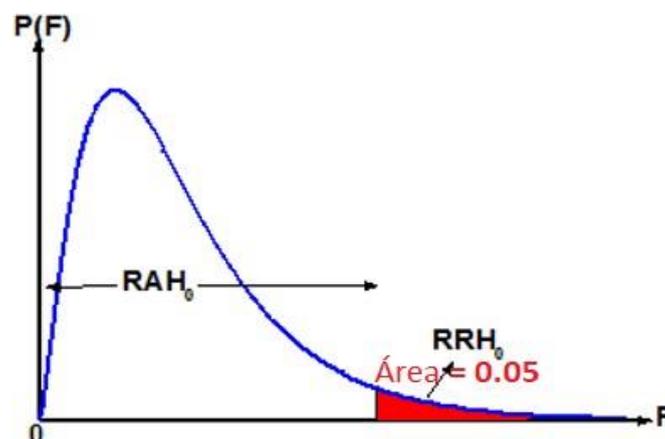
H_a : La *cultura financiera* de los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca, se relaciona significativamente con la *formación financiera*.

2. Nivel de significancia

$$\alpha = 0.05$$

3. Región de rechazo

La región de rechazo de la hipótesis de nula estadística (RRH_0) está delimitada por el área equivalente al nivel de significancia de la prueba.



4. Estimación del valor de significancia

Tabla 36*Correlación entre las variables: cultura financiera y formación financiera*

		CULTURA FINANCIERA	FORMACIÓN FINANCIERA
Rho de	CULTURA	1,000	,500**
	FINANCIERA	.	,000
	N	82	82
Spearman	FORMACIÓN	,500**	1,000
	FINANCIERA	,000	.
	N	82	82

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

Fuente: Elaboración propia.

De acuerdo a la tabla anterior, el coeficiente de correlación de Spearman resultó un valor de 0.500, que, al ser mayor a cero, demuestra la existencia de una relación positiva entre ambas variables analizadas; es decir, la *cultura financiera* y la *formación financiera* obtuvieron una correlación positiva media.

5. Conclusión

Por lo tanto, tras obtener que el valor de significancia de la prueba estadística (0.000) es menor al nivel de significancia ($\alpha = 0.05$), se concluye que la variable independiente es significativa a un nivel de confianza del 95%, rechazando la hipótesis nula (H_0), es decir, la *cultura financiera* de los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca, se relaciona significativamente con la *formación financiera* alcanzada.

De similar modo, se procedió a analizar la relación planteada en las hipótesis específicas utilizando, nuevamente, el coeficiente de correlación de Spearman. En este sentido, se realizó las pruebas hipótesis que relacionan las dimensiones de la variable independiente con la variable dependiente, es decir, la *orientación a resultados* y la *idiosincrasia familiar*.

A. Cultura financiera y orientación a resultados

1. Formulación de la hipótesis estadística

H_0 : X_1 no influye en Y

(La *orientación a resultados* financieros de los estudiantes I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca, no se relaciona de manera significativa con su nivel de *cultura financiera*.)

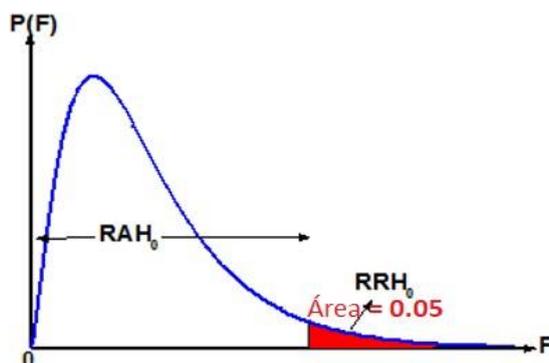
H_a : X_1 influye en Y

(La *orientación a resultados* financieros de los estudiantes I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca, se relaciona de manera significativa con su nivel de *cultura financiera*.)

2. Nivel de significancia $\alpha = 0.05$

3. Región de rechazo

Con el mismo argumento precisado anteriormente, la región de rechazo de la hipótesis nula estadística se encuentra representado por el área equivalente al valor del nivel de significancia.



4. Estimación del p-valúe

Tabla 37

Correlación entre la cultura financiera y la orientación a resultados.

		CULTURA FINANCIERA	ORIENTACION A RESULTDOS
Rho de	CULTURA FINANCIERA	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,544**
		N	,000
Spearman	ORIENTACION A RESULTDOS	Coeficiente de correlación	82
		Sig. (bilateral)	,544**
		N	,000
		82	82

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

Fuente: Elaboración propia.

En base a la tabla anterior, el coeficiente de correlación de Spearman alcanzó un valor de 0.544, que, al ser mayor a cero, demuestra la existencia de una relación positiva entre la variable dependiente y la primera dimensión de la variable independiente; es decir, la *cultura financiera* y la *orientación a resultados* obtuvieron una correlación positiva considerable.

5. Conclusión parcial (de la prueba)

Debido a que, el valor de significancia de la prueba estadística (0.000) es menor al nivel de significancia ($\alpha = 0.05$), se concluye que la primera dimensión

de la variable independiente es significativa a un nivel de confianza del 95%, rechazando la hipótesis nula (H_0), es decir, la *orientación a resultados* financieros de los estudiantes I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca, se relaciona de manera significativa con su nivel de *cultura financiera*.

B. Formación financiera e idiosincrasia familiar

6. Formulación de la hipótesis estadística

H_0 : X_2 no influye en Y

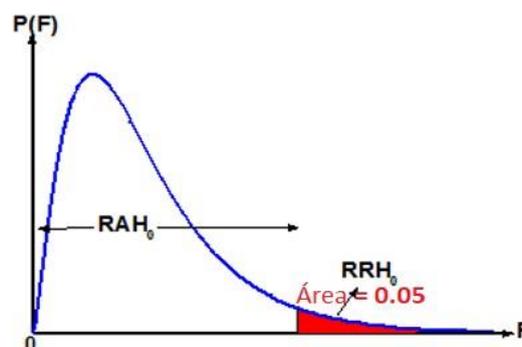
(La *idiosincrasia familiar* de los estudiantes I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca, no se relaciona de manera significativa con su nivel de *cultura financiera*.)

H_a : X_2 influye en Y

(La *idiosincrasia familiar* de los estudiantes I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca, se relaciona de manera significativa con su nivel de *cultura financiera*.)

7. Nivel de significancia $\alpha = 0.05$

8. Región de rechazo



9. Estimación del p-valúe

Tabla 38

Correlación entre la cultura financiera y la idiosincrasia familiar.

		CULTURA FINANCIERA	IDIOSINCRACIA FAMILIAR
Rho de Spearman	CULTURA FINANCIERA	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,454**
		N	82
	IDIOSINCRACIA FAMILIAR	Coeficiente de correlación	,454**
		Sig. (bilateral)	1,000
		N	82

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

Fuente: Elaboración propia.

Según la tabla anterior, el coeficiente de correlación de Spearman tiene un valor de 0.454, que, al ser mayor a cero, corrobora la existencia de una relación positiva entre la variable dependiente y la segunda dimensión de la variable independiente; es decir, la *cultura financiera* y la *idiosincrasia familiar* obtuvieron una correlación positiva media.

10. Conclusión parcial (de la prueba)

Por lo tanto, el valor de significancia de la prueba estadística (0.000) es menor al nivel de significancia ($\alpha = 0.05$), se concluye que la segunda dimensión de la variable independiente es significativa a un nivel de confianza del 95%, rechazando la hipótesis nula (H_0), es decir, la *idiosincrasia familiar* de los estudiantes I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanahuanca, se relaciona de manera significativa con su nivel de *cultura financiera*.

CONCLUSIONES

1. La cultura financiera y la formación financiera obtuvieron una correlación de Spearman de 0.5, indicando una correlación positiva media entre las variables de estudio. Además, la prueba de normalidad registró un valor de significancia menor al 5%, demostrando que la cultura financiera de los de los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca, se relaciona significativamente con la formación financiera alcanzada.
2. Respecto al conocimiento financiero, el 56.1% de estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca, escasamente ha planificado tener un negocio con familiares o amigos en algún momento, asimismo, mantienen una posición adversa al hecho de endeudarse para financiar algún negocio que tengan mente, debido a que, esta misma proporción considera de poco o sin importancia trabajar con una entidad financiera, desconociendo claramente los beneficios al que se puede acoger.
3. En relación a la idiosincrasia familiar, siete de cada diez estudiantes desconocen si sus padres tienen préstamos vigentes con alguna entidad financiera, además, afirmaron que es inusual ver a sus padres envueltos en actos de cobranzas involucradas a este tipo de empresas. Por otra parte, sorprendentemente un 59.8% de estudiantes desconocen el significado de términos financieros como morosidad, intereses, entre otros. Precisamente, este mismo margen se mostró indeciso en opinar si le parecen bien la aplicación de intereses a los préstamos, sin embargo, ocho de cada diez de estos estudiantes estuvieron de acuerdo con el apoyo económico que proporcionarían sus padres ante el surgimiento de una eventual necesidad de un familiar o amistad.

4. Correspondiente a los hábitos financieros de los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca, el 85.3% de ellos percibe un ingreso semanal mayor o igual a S/5 soles, de los cuales el 6.1% asegura que el dinero le permite comprar lo necesario. Asimismo, la mitad de estudiantes afirmaron que nunca disponen de ese dinero al llegar el fin de semana, por lo que les resulta difícil ahorrar para adquirir algo que han deseado y supera su ingreso semanal. Por otro lado, el 39% de estudiantes nunca se ha trazado metas financieras y considera que le gustaría vivir de una pensión cuando se retire del mercado laboral, mientras que, otro 7.3% de alumnos manifestó que a veces se traza este tipo de metas y que ellos optarían por vivir de sus ahorros.
5. En cuanto a las actitudes financieras, el 15.9% de estudiantes reveló que frecuentemente piden dinero prestado de una familiar o amigo, y que casi siempre cumple con su obligación de deuda. En un contexto similar, tres de cada diez estudiantes manifestaron estar de acuerdo con el hecho que sus padres cancelen su deuda si en algún momento no pudieron pagarlo. Finalmente, en el ámbito de las inversiones el 64.7% de estudiantes consideran que la compra de un terreno o chacra es una inversión para un futuro, sin embargo, una mayor proporción a esta, jamás se ha imaginado trabajando en su propia empresa e invirtiendo en otras.

RECOMENDACIONES

- Implementar temas transversales de cultura financiera en los diferentes grados de educación secundaria de la institución educativa Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca, con la finalidad de que los estudiantes mejoren sus hábitos financieros.
- Capacitar al personal docente en temas financieros con la finalidad de que la institución pueda incluir los temas de cultura financiera en los diferentes grados académicos de manera transversal en las diferentes materias.
- A los padres de familia se recomienda fomentar un ambiente de comunicación permanente en el hogar incluyendo la comunicación sobre los gastos necesarios para los hijos enseñándoles a priorizar dichos gastos, para crear una idiosincrasia familiar adecuada frente a la cultura financiera.
- Incentivar el ahorro familiar, desde la adolescencia, en la cual se les oriente a convertirlo en un hábito para etapas futuras en la vida de cada estudiante del colegio Antonio Ketin Vidal Herrera; para que cuando tengan que salir del distrito, eviten tener problemas financieros en su vida cotidiana.

BIBLIOGRAFÍA

- Andreu, J. (coord.) (2014). *Introducción a la gestión patrimonial*. Madrid, España: Pirámide.
- Azofra, V. (2005). *Acerca de una nota crítica sobre la investigación actual en finanzas*. Cuaderno de economía y Dirección de Empresas. Madrid – España.
- Banco Mundial. (20 de Abril de 2018). Obtenido de Banco Mundial: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>
- BCRP. (2019). *Banco Central de Reserva del Perú*. Obtenido de Banco Central de Reserva del Perú: <http://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/glosario/c.html>
- Briceño, P. L. (2009). *Finanzas y financiamiento*. Media Corp Perú.
- Cabrera Marino, K. M., & de Souza Vela, H. (2017). *Realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de caja Piura del distrito de Manantay - Pucallpa, 2016*.
- Cisneros, D. Á. (2013). Oportunidades y Obstáculos para la Inclusión Financiera en el Perú. *Centro para Inclusión Financiera, Publicación N° 21*.
- Colfer, E. (14 de Julio de 2008). *Monografías.com*. Obtenido de Monografías.com: <https://www.monografias.com/trabajos62/ideosincrasia-peruana/ideosincrasia-peruana2.shtml>
- Consejo Nacional de Inclusión Financiera (2013). *Reporte de Inclusión Financiera*. México: Consejo Nacional de Inclusión Financiera.
- Domínguez Martínez, J. (2015). La educación financiera: inventario de cuestiones planteadas. *eXtoikos*, 111.
- ENIF. (2015). *Estrategia Nacional de Inclusión Financiera en el Perú 2015-2021*.
- Finke, M. and S. Huston. (2013). *Time preference and the importance of saving for retirement*. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 89, 23-34.
- Fromlet, H. (2001). Behavioral finance-theory and practical application. *Business Economics*, 63-69.
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). *Administración financiera*. Educación Superior Latinoamérica: Marisa de Anta.
- González, S. & Mascareñas, J. (1999). *La globalización de los mercados financieros*. Universidad Complutense de Madrid: Noticias de la Unión Europea.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). Metodología de la investigación: Roberto Hernández Sampieri, Carlos Fernández Collado y Pilar Baptista Lucio (6a. ed. --). México D.F.: McGraw- Hill.
- Higuera, R. & Gerardo, F. (2009). *La importancia de la educación financiera en las inversiones y el crédito. Finanzas en su empresa*. México.

- Izco, E. (2014). *Los adolescentes en la planificación de medios. Segmentación y conocimiento del target*. Tesis de doctorado, Universidad de Navarra, España.
- Kerlinger, F. (2002). *Enfoque conceptual de la Investigación del comportamiento*, p.83. (4ª ed.). Mexico: McGraw-Hill.
- Lunt, P. K. y Furnham, A. (1996). *Economic socialization. The economic beliefs and behaviours of young people*. Cheltenham: Edward Elgar.
- M., Nivia, C., Fierro, N., & Gonzalez, D. (2016). *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo economico en Latinoamerica*.
- Martina, E. (2006). *Finanzas, Una nueva Ciencia Aplicada*. Ciencias, UNAM, abril- junio, 082, 62-64.
- Mejía, G. (13 de Abril de 2018). *Educación Financiera*. Obtenido de Educación Financiera: <https://guillermomejia.com/nivel-de-conocimientos-financieros/>
- Monjás, L. M., Turent, G. d., & Nieto, E. C. (2016). *Un análisis de la percepción de la cultura financiera en alumnos y egresados de la Facultad de Contaduría y Administración de la UASLP*.
- Mundi, J. M., & Bruzzone, P. (2006). *El dinero y el ahorro: Un buen dinero se planifica hoy*.
- Nación, B. d. (2017). *Plan Nacional de Educación Financiera*.
- OECD. (2005). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies* . OECD Publishing.
- OECD/CEPAL. (2011). *Perspectivas Económicas de América Latina 2012: Transformación del Estado para el Desarrollo*.
- Olin, B. (2014). *La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión* (tesis de postgrado). Universidad Autónoma de Querétaro, Santiago de Querétaro, México.
- Puente, D. G. (2015). *Endeudamiento*.
- RAE (1994). *Real Academia Española*. Obtenido de Real Academia Española: <https://dle.rae.es/>
- Raccanello, K. y E. Herrera (2014). *Educación e inclusión financiera*. Revista latinoamericana de estudios educativos, XLIV(2),119-141.
- Ramírez, M. H. (2009). Finanzas conductuales: un enfoque para Latinoamérica. *TEC Empresarial Vol.3, Ed.3*, 8-17.
- Rivera, J. y A. Nava. (2012). *El sistema de ahorro para el retiro y la cultura de la previsión en México*. Ciencia UANL, 15(57), 33-38.
- Rolison, J., Y. Hanoch and S. Wood. (2017). *Saving for the future: Dynamic effects of time horizon*. Journal of Behavioral and Experimental Economics, 70, 47-54.

- Strauss, A. (1952). *The development and transformation of monetary meanings in the child*. American Sociological Review, 27, 275-284.
- Turrent, G. d., Monjarás, L. M., & Nieto, E. C. (2016). *Midiendo la cultura financiera en estudiantes universitarios: El caso de la Facultad de Contaduría y Administración de la UASLP*.
- Valdez, K. (11 de Noviembre de 2011). *Sites Google*. Obtenido de Site Google: <https://sites.google.com/a/cetys.net/proyectofinal/finanzas/teoricos>.
- Yao, R. and G. Cheng. (2017). *Millennial's retirement saving behavior: Account ownership and balance*. Family and Consumer Sciences Research Journal, 46(2), 110-128.

ANEXOS

ANEXO 1. MATRIZ DE CONSISTENCIA

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	OPERACIONALIZACIÓN	METODOLOGÍA
<p>Interrogante principal: ¿Existe una relación entre la cultura financiera y la formación financiera, en los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca?</p> <p>Interrogantes específicas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ¿Cuáles son los niveles de conocimiento financiero alcanzados por en los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca? - ¿Cuáles son las características principales de la idiosincrasia familiar de los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca? - ¿Cuáles son los principales hábitos financieros de los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca? - ¿Cómo son las actitudes financieras de los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca? 	<p>Objetivo general: Determinar si existe una relación entre la cultura financiera y la formación financiera, en los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca.</p> <p>Objetivos específicos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Identificar los niveles de conocimiento financiero alcanzados por en los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca. - Identificar las características principales de la idiosincrasia familiar de los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca. - Describir los principales hábitos financieros de los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca. - Analizar las actitudes financieras de los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca. 	<p>General: La cultura financiera de los estudiantes de la I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca, se relaciona significativamente con la formación financiera alcanzada.</p> <p>Específicas:</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ La orientación a resultados financieros de los estudiantes I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca, se relaciona de manera significativa con su nivel de cultura financiera. ❖ La idiosincrasia familiar de los estudiantes I.E.I. “Antonio Ketin Vidal Herrera” N° 33432 del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca, se relaciona de manera significativa con su nivel de cultura financiera. 	<p>Variables e indicadores:</p> <p>A. Variable dependiente: Y = Cultura financiera. Dimensión (1) Y₁ = Hábitos financieros. Indicadores Y₁₁ = Manejo responsable del dinero. Y₁₂ = Tenencia de metas financieras. Y₁₃ = Predisposición al ahorro. Dimensión (2) Y₂ = Actitudes financieras. Indicadores Y₂₁ = Influencias emocionales y conductuales. Y₂₂ = Disposición a pagar a tiempo. Y₂₃ = Orientación a la inversión.</p> <p>B. Variable independiente: X = Formación financiera. Dimensión (1) X₁ = Orientación a resultados financieros. Indicadores X₁₁ = Predisposición a financiar sus planes. X₁₂ = Planeación financiera a corto y largo plazo. X₁₃ = Proyección de ingresos y gastos. Dimensión (2) X₂ = Idiosincrasia familiar Indicadores X₂₁ = Familia con endeudamiento. X₂₂ = Percepción de la información financiera. X₂₃ = Creencias y emociones.</p>	<p>Nivel de investigación El nivel de investigación a desarrollar será descriptivo - explicativo, en la cual se orientará a estudiar el problema de investigación encontrado respecto al nivel de cultura financiera del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca.</p> <p>Clase de investigación La clase de investigación que se utilizará es la aplicativa, llamada también constructiva o utilitaria, se caracteriza porque responderá a las interrogantes formuladas sobre el nivel de cultura financiera del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca.</p> <p>Tipo de investigación El tipo de investigación será transversal debido a que se orienta a analizar la situación del nivel de cultura financiera del distrito de Santa Rosa de Alto Yanajanca del año 2019.</p> <p>Métodos de investigación</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Transversal b. Hipotético – deductivo c. Comparativo d. Inferenciales

Fuente: Elaboración propia.

11. ¿En las fiestas de fin de año, sueles gastar tu dinero en juegos pirotécnicos?
Nunca () Casi nunca () A veces () Casi siempre () Siempre ()
12. Si uno de tus familiares o amigos te prestó dinero y quedaste en devolverlo el lunes siguiente, ¿Con que frecuencia buscas cumplir para ese día?
Nunca () Casi nunca () A veces () Casi siempre () Siempre ()
13. Cuando tus padres tienen que pagar una deuda, pero no pudieron hacerlo. ¿Estás de acuerdo que lo paguen al mes siguiente?
Totalmente en desacuerdo () En desacuerdo () Indeciso () De acuerdo () Totalmente de acuerdo ()
14. ¿Consideras que la compra de un terreno o una chacra es una inversión para un futuro?
Totalmente en desacuerdo () En desacuerdo () Indeciso () De acuerdo () Totalmente de acuerdo ()
15. ¿Con qué frecuencia piensas o te imaginas trabajando para tu propia empresa, en un futuro?
Nunca () Casi nunca () A veces () Casi siempre () Siempre ()
16. ¿Alguna vez has pensado en invertir en otras grandes empresas en el Perú?
Nunca () Casi nunca () A veces () Casi siempre () Siempre ()

FORMACIÓN FINANCIERA: ORIENTACIÓN A RESULTADOS FINANCIEROS

17. ¿Alguna vez has planificado (o al menos pensado) tener un negocio con familiares o amigos?
Nunca () Casi nunca () A veces () Casi siempre () Siempre ()
18. Si no tuvieras dinero para financiar tus planes o negocios. ¿Estaría de acuerdo en endeudarte con la finalidad de realizarlo?
Totalmente en desacuerdo () En desacuerdo () Indeciso () De acuerdo () Totalmente de acuerdo ()
19. Cuando sabes que vas a recibir una propina o un dinero extra. ¿piensas cómo vas a distribuir ese dinero?
Nunca () Casi nunca () A veces () Casi siempre () Siempre ()
20. Para tus planes futuros, ¿consideras importante que una institución financiera (bancos, cajas, etc.) te apoye a financiarlos?
Sin importancia () De poca importancia () Moderadamente importante () Importante () Muy importante ()
21. Cuando recibes propinas, ¿realizas apuntes de lo que gastas o las fechas en las que recibiste el dinero?
Nunca () Casi nunca () A veces () Casi siempre () Siempre ()
22. Piensas que en un futuro, ¿tendrás mayores ingresos y también mayores gastos en tu vida?
Nunca () Casi nunca () A veces () Casi siempre () Siempre ()

FORMACIÓN FINANCIERA: IDIOSINCRASIA FAMILIAR

23. ¿Sabes si tus adres tienen un préstamo con alguna entidad financiera?
Si () No ()
24. ¿Conoces o viste que alguna vez llegaron a tu casa, trabajadores de entidades financieras a cobrar a tus padres?
Nunca () Casi nunca () A veces () Casi siempre () Siempre ()
25. Cuando escuchas hablar de morosidad, refinanciamiento, intereses, etc. ¿logras comprender a lo que se refieren?
Nunca () Casi nunca () A veces () Casi siempre () Siempre ()
26. Cuando ves anuncios de promociones, sorteos u otras formas que las entidades financieras usan para captar clientes, ¿logras percibir que es una forma de captar más dinero?
Nunca () Casi nunca () A veces () Casi siempre () Siempre ()
27. ¿Estás de acuerdo que cuando se presta dinero a alguien, se debería de cobrar intereses?
Totalmente en desacuerdo () En desacuerdo () Indeciso () De acuerdo () Totalmente de acuerdo ()
28. Cuando te enteras que algún familiar o amigo tienen una necesidad, ¿estás de acuerdo con que tus padres le apoyen económicamente?
Totalmente en desacuerdo () En desacuerdo () Indeciso () De acuerdo () Totalmente de acuerdo ()

ANEXO 3. BASE DE DATOS

*ENCUESTAS A.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ventana Ayuda

Visible: 32 de 32 variables

	SEXO	EDAD	PROCEDEN CIA	DINERO_DIS P	COMPR_NE CES	AHORRO	ESFUERZO	EDAD TRAB A	VIVIR	METAS_FIN ANC	ALCANCIA	CUENTA_AH ORR	DINER_PRE ST	GASTO	DEVOLUCIO N	PAGO_DEU DA	INVERSI_FU TURO	TRAB_PR...	INV_GRAN_ EMPR	PLAN_NEGO C	ENDEUDARSE
1	MASCULINO	15	RURAL	5,00	CASI SIE...	CASI NUN...	CASI NUN...	50	TRABAJO	NUNCA	NO	NUNCA	CASI SIE...	SIEMPRE	A VECES	INDECISO	DE ACUE...	NUNCA	NUNCA	CASI NUN...	EN DESACUE...
2	FEMENINO	14	RURAL	5,00	A VECES	NUNCA	NUNCA	60	AHORRO	CASI NUN...	NO	NUNCA	SIEMPRE	SIEMPRE	A VECES	INDECISO	INDECISO	CASI NUN...	NUNCA	CASI NUN...	EN DESACUE...
3	FEMENINO	14	URBANA	3,00	CASI NUN...	CASI NUN...	NUNCA	60	JUBILACION	CASI NUN...	NO	NUNCA	SIEMPRE	SIEMPRE	A VECES	DE ACUE...	DE ACUE...	CASI NUN...	NUNCA	CASI NUN...	EN DESACUE...
4	FEMENINO	14	URBANA	5,00	A VECES	NUNCA	NUNCA	50	JUBILACION	NUNCA	NO	NUNCA	CASI SIE...	CASI SIEMPRE	CASI NUN...	INDECISO	INDECISO	NUNCA	NUNCA	CASI NUN...	EN DESACUE...
5	FEMENINO	15	RURAL	7,00	CASI SIE...	A VECES	A VECES	55	ALQUILERES	NUNCA	NO	NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	CASI NUN...	INDECISO	INDECISO	NUNCA	NUNCA	CASI NUN...	EN DESACUE...
6	MASCULINO	15	RURAL	5,00	A VECES	CASI NUN...	A VECES	50	JUBILACION	NUNCA	SI	NUNCA	CASI SIE...	CASI SIEMPRE	A VECES	INDECISO	DE ACUE...	NUNCA	NUNCA	CASI NUN...	EN DESACUE...
7	MASCULINO	15	RURAL	3,00	CASI NUN...	NUNCA	NUNCA	60	AHORRO	CASI NUN...	NO	NUNCA	CASI SIE...	CASI SIEMPRE	A VECES	INDECISO	DE ACUE...	NUNCA	NUNCA	A VECES	INDECISO
8	FEMENINO	15	RURAL	5,00	A VECES	NUNCA	CASI NUN...	60	JUBILACION	CASI NUN...	NO	NUNCA	CASI SIE...	CASI SIEMPRE	A VECES	INDECISO	DE ACUE...	CASI NUN...	NUNCA	A VECES	INDECISO
9	MASCULINO	14	RURAL	5,00	A VECES	CASI NUN...	CASI NUN...	50	JUBILACION	NUNCA	NO	NUNCA	CASI SIE...	CASI SIEMPRE	A VECES	DE ACUE...	DE ACUE...	NUNCA	NUNCA	NUNCA	TOTALMENTE ...
10	FEMENINO	14	RURAL	8,00	CASI SIE...	CASI NUN...	CASI NUN...	45	JUBILACION	CASI NUN...	NO	NUNCA	SIEMPRE	SIEMPRE	CASI NUN...	INDECISO	INDECISO	CASI NUN...	NUNCA	A VECES	INDECISO
11	MASCULINO	14	URBANA	5,00	A VECES	NUNCA	NUNCA	45	TRABAJO	NUNCA	SI	CASI NUN...	CASI SIE...	CASI SIEMPRE	A VECES	INDECISO	DE ACUE...	NUNCA	NUNCA	A VECES	INDECISO
12	FEMENINO	14	URBANA	3,00	CASI NUN...	NUNCA	CASI NUN...	50	PENSION	CASI NUN...	NO	NUNCA	CASI SIE...	CASI SIEMPRE	A VECES	DE ACUE...	DE ACUE...	NUNCA	NUNCA	A VECES	INDECISO
13	MASCULINO	14	RURAL	4,00	CASI NUN...	NUNCA	NUNCA	50	JUBILACION	CASI NUN...	NO	NUNCA	CASI SIE...	CASI SIEMPRE	A VECES	INDECISO	INDECISO	CASI NUN...	CASI NUN...	A VECES	INDECISO
14	MASCULINO	14	URBANA	9,00	SIEMPRE	CASI SIE...	CASI NUN...	60	PENSION	CASI NUN...	NO	NUNCA	CASI NUN...	A VECES	CASI SIE...	TOTALME...	TOTALME...	CASI NUN...	NUNCA	A VECES	INDECISO
15	FEMENINO	14	URBANA	4,00	A VECES	NUNCA	NUNCA	50	PENSION	A VECES	NO	NUNCA	SIEMPRE	SIEMPRE	CASI NUN...	INDECISO	INDECISO	CASI NUN...	CASI NUN...	A VECES	INDECISO
16	MASCULINO	14	RURAL	3,00	CASI NUN...	NUNCA	NUNCA	50	PENSION	NUNCA	NO	NUNCA	SIEMPRE	SIEMPRE	A VECES	DE ACUE...	DE ACUE...	NUNCA	NUNCA	CASI NUN...	EN DESACUE...
17	FEMENINO	14	URBANA	4,00	CASI NUN...	NUNCA	CASI NUN...	50	PENSION	CASI NUN...	NO	NUNCA	SIEMPRE	SIEMPRE	CASI NUN...	INDECISO	INDECISO	CASI NUN...	NUNCA	A VECES	INDECISO
18	MASCULINO	14	URBANA	4,00	CASI NUN...	NUNCA	CASI NUN...	45	PENSION	CASI NUN...	SI	A VECES	CASI SIE...	CASI SIEMPRE	CASI NUN...	INDECISO	DE ACUE...	CASI NUN...	CASI NUN...	A VECES	INDECISO
19	MASCULINO	14	RURAL	3,00	CASI NUN...	NUNCA	A VECES	60	ALQUILERES	A VECES	NO	NUNCA	CASI SIE...	SIEMPRE	A VECES	INDECISO	DE ACUE...	CASI NUN...	NUNCA	A VECES	INDECISO
20	MASCULINO	15	RURAL	7,00	A VECES	CASI NUN...	CASI NUN...	50	ALQUILERES	NUNCA	NO	NUNCA	CASI SIE...	SIEMPRE	CASI NUN...	DE ACUE...	DE ACUE...	NUNCA	NUNCA	NUNCA	TOTALMENTE ...
21	FEMENINO	14	RURAL	5,00	A VECES	NUNCA	NUNCA	50	ALQUILERES	CASI NUN...	NO	NUNCA	CASI SIE...	SIEMPRE	A VECES	INDECISO	INDECISO	CASI NUN...	CASI NUN...	A VECES	INDECISO
22	FEMENINO	15	RURAL	5,00	A VECES	CASI NUN...	NUNCA	50	PENSION	CASI NUN...	NO	NUNCA	CASI SIE...	CASI SIEMPRE	CASI NUN...	INDECISO	DE ACUE...	NUNCA	NUNCA	NUNCA	TOTALMENTE ...
23	FEMENINO	14	URBANA	5,00	CASI NUN...	NUNCA	NUNCA	60	JUBILACION	CASI NUN...	NO	NUNCA	SIEMPRE	SIEMPRE	CASI NUN...	INDECISO	DE ACUE...	NUNCA	NUNCA	CASI NUN...	EN DESACUE...
24	FEMENINO	14	URBANA	5,00	A VECES	CASI NUN...	CASI NUN...	55	JUBILACION	CASI NUN...	SI	NUNCA	CASI SIE...	CASI SIEMPRE	CASI NUN...	INDECISO	INDECISO	CASI NUN...	NUNCA	CASI NUN...	EN DESACUE...
25	MASCULINO	15	URBANA	2,00	NUNCA	NUNCA	CASI NUN...	55	PENSION	CASI NUN...	SI	NUNCA	CASI SIE...	CASI SIEMPRE	A VECES	INDECISO	DE ACUE...	CASI NUN...	CASI NUN...	CASI NUN...	EN DESACUE...
26	MASCULINO	14	RURAL	4,00	CASI NUN...	NUNCA	NUNCA	50	TRABAJO	A VECES	NO	NUNCA	CASI SIE...	SIEMPRE	A VECES	DE ACUE...	DE ACUE...	A VECES	CASI NUN...	CASI SIE...	DE ACUERDO
27	MASCULINO	14	URBANA	6,00	A VECES	CASI NUN...	NUNCA	60	PENSION	CASI NUN...	NO	NUNCA	CASI SIE...	SIEMPRE	A VECES	INDECISO	INDECISO	NUNCA	NUNCA	NUNCA	TOTALMENTE ...
28	FEMENINO	14	URBANA	7,00	A VECES	NUNCA	CASI NUN...	60	JUBILACION	NUNCA	NO	NUNCA	CASI SIE...	SIEMPRE	A VECES	INDECISO	DE ACUE...	NUNCA	NUNCA	NUNCA	TOTALMENTE ...
29	FEMENINO	14	RURAL	5,00	CASI NUN...	NUNCA	NUNCA	55	PENSION	NUNCA	NO	NUNCA	CASI SIE...	SIEMPRE	A VECES	INDECISO	DE ACUE...	NUNCA	NUNCA	CASI NUN...	EN DESACUE...
30	MASCULINO	17	RURAL	5,00	CASI NUN...	NUNCA	CASI NUN...	55	AHORRO	CASI NUN...	NO	NUNCA	CASI SIE...	CASI SIEMPRE	A VECES	INDECISO	DE ACUE...	CASI NUN...	CASI NUN...	CASI NUN...	EN DESACUE...
31	FEMENINO	14	URBANA	5,00	A VECES	CASI NUN...	NUNCA	55	PENSION	CASI NUN...	NO	NUNCA	CASI SIE...	CASI SIEMPRE	A VECES	INDECISO	INDECISO	CASI NUN...	CASI NUN...	CASI NUN...	EN DESACUE...
32	MASCULINO	17	RURAL	5,00	CASI NUN...	NUNCA	NUNCA	55	PENSION	CASI NUN...	NO	NUNCA	CASI SIE...	CASI SIEMPRE	A VECES	INDECISO	INDECISO	CASI NUN...	NUNCA	A VECES	DE ACUERDO
33	MASCULINO	17	URBANA	5,00	CASI NUN...	NUNCA	CASI NUN...	55	TRABAJO	NUNCA	NO	NUNCA	CASI SIE...	CASI SIEMPRE	A VECES	INDECISO	INDECISO	NUNCA	NUNCA	A VECES	DE ACUERDO
34	FEMENINO	17	RURAL	5,00	CASI NUN...	NUNCA	CASI NUN...	55	JUBILACION	A VECES	NO	NUNCA	CASI SIE...	CASI SIEMPRE	A VECES	INDECISO	DE ACUE...	CASI NUN...	CASI NUN...	A VECES	DE ACUERDO
35	FEMENINO	14	URBANA	5,00	A VECES	NUNCA	NUNCA	55	JUBILACION	NUNCA	NO	NUNCA	SIEMPRE	SIEMPRE	A VECES	DE ACUE...	DE ACUE...	NUNCA	NUNCA	NUNCA	TOTALMENTE ...
36	FEMENINO	17	URBANA	6,00	A VECES	NUNCA	CASI NUN...	55	ALQUILERES	NUNCA	NO	NUNCA	SIEMPRE	SIEMPRE	A VECES	INDECISO	INDECISO	NUNCA	NUNCA	CASI NUN...	EN DESACUE...
37	MASCULINO	16	RURAL	7,00	CASI SIE...	A VECES	CASI NUN...	55	PENSION	NUNCA	NO	NUNCA	CASI NUN...	A VECES	SIEMPRE	TOTALME	TOTALME	NUNCA	NUNCA	CASI NUN...	EN DESACUE...

Vista de datos Vista de variables