

UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA

ESCUELA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN CIENCIAS ECONÓMICAS

MENCIÓN: FINANZAS



**EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES
FINANCIERAS EN ESTUDIANTES DE ADMINISTRACIÓN DE LA
UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA, 2024**

Tesis

Para la obtención del grado académico de

**MAESTRO EN CIENCIAS ECONÓMICAS,
MENCIÓN: FINANZAS**

Presentado por:

CARLOS RUFINO ISLA HIDALGO

Tingo María – Perú

2025



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
UNIDAD DE POSGRADO FCEA
DIRECCIÓN



"Decenio de la igualdad de oportunidades para mujeres y hombres"
"Año de la Recuperación Y Consolidación de la Economía Peruana"

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

Nro. 026-2025-UPG-FCEA-UNAS

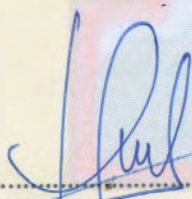
En la ciudad universitaria, siendo las **10:00AM** del jueves 27 de noviembre del 2025, reunidos presencial, se instaló el jurado calificador a fin de proceder a la sustentación de la tesis titulada:

EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS EN ESTUDIANTES DE ADMINISTRACIÓN DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA, 2024, A cargo del candidato al grado de maestro en Ciencias Económicas, mención: Finanzas; **Carlos Rufino Isla Hidalgo**.

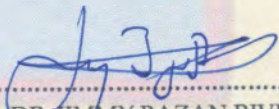
Luego de la exposición y absueltas las preguntas de rigor, el jurado calificador procedió a emitir su fallo, declarando **APROBADO** con el calificativo de **MUY BUENO** por unanimidad.

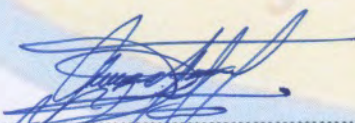
Acto seguido, a horas **11:20AM** el presidente dio por culminada la sustentación; procediéndose a la suscripción de la presente acta por parte de los miembros del jurado, quienes dejan constancia de su firma en señal de conformidad.

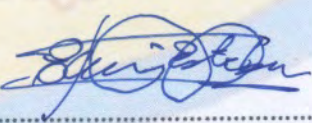
Tingo María, 27 de noviembre de 2025


.....
Dr. **TEDY PANDURO RAMIREZ**
PRESIDENTE DEL JURADO




.....
Dr. **JIMMY BAZAN RIVERA**
MIEMBRO DEL JURADO


.....
Dr. **JHON KENET AGUILAR GUIZADO**
MIEMBRO DEL JURADO


.....
Dr. **EFRAIN ELI ESTEBAN CHURAMPI**
ASESOR



UNAS

VICERRECTORADO DE
INVESTIGACIÓN

INSTITUTO DE
INVESTIGACIÓN

UNIDAD DE SOPORTE
CIENTÍFICO
REPOSITORIO INSTITUCIONAL

"Decenio de la Igualdad de Oportunidades para Mujeres y Hombres"
"Año de la recuperación y consolidación de la economía peruana"

CERTIFICADO DE SIMILITUD T.I. N° 005 - 2026 - CS-RIDUNAS

El Jefe de la Unidad de Soporte Científico de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, quien suscribe,

CERTIFICA QUE:

El Trabajo de Investigación; aprobó el proceso de revisión a través del software TURNITIN, evidenciándose en el informe de originalidad un índice de similitud no mayor del 25% y contenido generado por Inteligencia Artificial menor o igual al 20%. Según establece el Art. 29° y 30° del Acuerdo Nro.017-2025-CIUNAS-VRI-UNAS.

Programa de Estudio:

Maestría en Ciencias Económicas Mención: Finanzas

Tipo de documento:

Tesis	X	Trabajo de Suficiencia Profesional	
-------	---	------------------------------------	--

TÍTULO	AUTOR	PORCENTAJE	
		SIMILITUD	CONTENIDO GENERADO POR INTELIGENCIA ARTIFICIAL
EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS EN ESTUDIANTES DE ADMINISTRACIÓN DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA, 2024	CARLOS RUFINO ISLA HIDALGO	14 % Catorce	Menor a 20 %

Tingo María, 14 de enero de 2026.

 UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
UNIDAD DE SOPORTE CIENTÍFICO

ING. EINSTEIN A. ORTIZ MORALES
JEFE



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA

Tingo María

VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN

DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

“Promoviendo la Calidad de la Investigación”

REGISTRO DE PROYECTO DE TESIS PARA LA OBTENCIÓN DEL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRO, INVESTIGACIÓN DOCENTE

Universidad : Universidad Nacional Agraria de la Selva

Escuela de posgrado : EPG-UNAS

Posgrado : Maestría en: Ciencias Económicas

Mención : Finanzas

Objetivo General : Determinar la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones financieras en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024

Autor de la Tesis : Carlos Rufino Isla Hidalgo

DNI : 40434288

Correo Electrónico : carlos.isla@unas.edu.pe

Asesor de Tesis : Dr. Efraín Eli Esteban Churampi

Área de Investigación : Ciencias Económicas

Grupo de Investigación : Finanzas Corporativas

Línea de Investigación : Finanzas

Lugar de Ejecución : Universidad Nacional Agraria de la Selva

Fecha de inicio : 26/05/2025

Fecha de termino : 26/09/2025

Presupuesto : S/. 2,300.00

Financiamiento : Propio (X) FEDU () Externo ()

.....
Carlos Rufino Isla Hidalgo
Tesista

.....
Dr. Efraín Eli Esteban Churampi
Asesor

DEDICATORIA

Con especial gratitud y devoción, dedico esta investigación, a mi Padre Jehová, por haberme dado la vida, la salud y ser mi fuente de fortaleza y sabiduría para culminar esta etapa con éxito.

A mi Madre Elena, y a mis Abuelos Lauro y Rosalmira, cuyo amor incondicional y su apoyo constante, han sido el pilar fundamental que me impulsó a alcanzar mis objetivos.

A mi amada Esposa Mariella, por su amor y su apoyo incondicional que me brinda día a día para alcanzar nuevas metas; ésta meta también es tuya.

A mis cinco hijos, Fiorella, Carlos, Matteo, Jadiel y Jhamila, por ser mi fuente motivacional para seguir creciendo día a día.

A mis familiares, y en especial a mi Tío Carlos Francisco, por acompañarme en mis momentos de esperanza, duda y esfuerzo.

A mi amada hermanita Karina, que ahora brilla en el cielo, tu risa y tu amor puro siguen vivos en mi corazón. Esta aspiración también te pertenece, mi ángel imperecedero.

AGRADECIMIENTO

Deseo expresar mi profunda gratitud al Dr. Efraín Eli Esteban Churampi, su mentoramiento inestimable impulsó el avance de mi estudio. La sabiduría, la entrega y empeño del doctor eran vitales para dar fin a esta tesis.

Un reconocimiento a las autoridades de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, les agradezco mucho por toda ayuda en la recopilación de datos que permitió este proyecto.

También, agradezco a las autoridades y el personal administrativo universitario, su colaboración fue muy valiosa en la tramitación y los trámites necesarios.

Asimismo, extiendo mi aprecio a los docentes que formaron mi ser académico, agradeciendo su dedicación, la transferencia de sus saberes, así como su constante respaldo y guía. Cada uno dejó una huella en mi carrera, brindándome los recursos y valores imprescindibles para llegar a este punto.

A mis colegas, con quienes compartí aulas, aprendizajes y momentos de esparcimiento, agradezco la amistad y el compañerismo a lo largo de esta etapa universitaria.

ÍNDICE

	Página
DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iii
RESUMEN	x
ABSTRACT	xi
I. INTRODUCCIÓN	1
1.1. Planteamiento del problema	3
1.1.1. Formulación de la interrogante	5
1.1.2. Justificación	6
1.2. Objetivos	9
1.2.1. Objetivo general	9
1.2.2. Objetivos específicos	9
1.3. Hipótesis	10
1.3.1. Hipótesis general	10
1.3.2. Hipótesis específicas	10
II. METODOLOGÍA	12
2.1. Tipo y nivel	12
2.2. Diseño de investigación	12
2.3. Definición y operacionalización de las variables	14
2.4. <i>Matriz de consistencia</i>	16
2.5. Población	18
2.6. Muestra	18
2.7. Métodos	19
2.8. Técnicas	19
2.9. Instrumento	19

2.10.	Técnicas de análisis de datos	19
III.	REVISIÓN DE LITERATURA	20
3.1.	Antecedentes	20
3.1.1.	Antecedentes internacionales.....	20
3.1.2.	Antecedentes nacionales	21
3.2.	Bases teóricas	24
3.2.1.	Teoría de educación financiera.....	24
3.2.2.	Dimensiones de la educación financiera	26
3.3.	Teoría de toma de decisiones financiera.....	28
3.3.1.	Proceso de Toma de Decisiones Financieras.....	28
3.3.2.	Calidad Personal en la Toma de Decisiones Financieras	29
IV.	RESULTADOS DESCRIPTIVOS	31
4.1	Características descriptivas de los datos generales de los estudiantes de administración de la universidad nacional agraria de la selva, 2024.....	31
4.2	Características descriptivas de la variable educación financiera de los estudiantes de administración de la universidad nacional agraria de la selva, 2024.	35
4.2.1	Dimensiones presupuesto	35
4.2.2	Dimensiones ahorro.....	36
4.2.3	Dimensiones inversión	37
4.2.4	Dimensión endeudamiento.....	38
4.3	Características descriptivas de la variable toma de decisiones financiera de los estudiantes de administración de la universidad nacional agraria de la selva, 2024.	39
4.4	Características descriptivas en la variable educación financiera, según niveles porcentuales de las dimensiones	

	presupuesto, ambiente ahorro, inversión y endeudamiento en los estudiantes de administración de la universidad nacional agraria de la selva, 2024.....	41
4.5	Características descriptivas en la variable toma de decisiones financiera, según niveles porcentuales de las dimensiones proceso de toma de decisiones financiera y Calidad personal en los estudiantes de administración de la universidad nacional agraria de la selva, 2024.	42
4.6	Contrastación de hipótesis.....	43
	4.6.1 Confiabilidad de los instrumentos.....	43
	4.6.2 Pruebas de normalidad.....	43
	4.6.3 Contrastación de hipótesis general.....	45
	4.6.4 Contrastación de hipótesis específicas	45
V.	DISCUSIÓN DE RESULTADOS	50
VI.	CONCLUSIONES	54
VII.	RECOMENDACIONES	55
	REFERENCIAS	558
	ANEXOS	62

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla	Página
Tabla 1 <i>Definición y Operacionalización de las Variables</i>	14
Tabla 2 <i>Matriz de consistencia interna del plan de la educación financiera y la toma de decisiones financieras en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024</i>	16
Tabla 3 <i>Niveles Porcentuales de Educación Financiera, según dimensiones</i>	41
Tabla 4 <i>Niveles Porcentuales de Toma de Decisiones Financiera, según dimensiones</i>	42
Tabla 5 <i>Estadísticas de Fiabilidad del Instrumento de Investigación</i>	43
Tabla 6 <i>Prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov para las variables de estudio</i>	44
Tabla 7 <i>Correlación de Pearson entre educación financiera y toma de decisiones financieras</i>	45
Tabla 8 <i>Correlación de Pearson entre presupuesto y toma de decisiones financieras</i>	46
Tabla 9 <i>Correlación de Pearson entre ahorro y toma de decisiones financieras</i>	47
Tabla 10 <i>Correlación de Pearson entre inversión y toma de decisiones financieras</i>	48
Tabla 11 <i>Correlación de Pearson entre inversión y toma de decisiones financieras</i>	49

ÍNDICE DE FIGURAS

Figuras	Página
Figura 1 <i>Edad de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva</i>	31
Figura 2 <i>Sexo de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva</i>	32
Figura 3 <i>Estado civil de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva</i>	33
Figura 4 <i>Semestre académico de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva</i>	34
Figura 5 <i>Dimensión presupuesto de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva</i>	35
Figura 6 <i>Dimensión ahorro de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva</i>	36
Figura 7 <i>Dimensión inversión de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva</i>	37
Figura 8 <i>Dimensión endeudamiento de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva</i>	38
Figura 9 <i>Dimensión proceso de toma de decisiones de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva</i>	39
Figura 10 <i>Dimensión calidad de personal de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva</i>	40

RESUMEN

La educación financiera constituye un base primordial para el crecimiento económico y social, facultando a las personas en gestionar de manera eficiente sus recursos y a tomar decisiones informadas respecto al ahorro, presupuestos y el endeudamiento. Aún así, en el contexto peruano se visualizan diversas deficiencias en materia de alfabetización financiera, principalmente entre la población que inicia el quehacer universitario, aumentando la probabilidad de sobreendeudamiento y el gran perjuicio dentro del Sistema financiero formal.

El fin de esta investigación fue determinar la relación existente entre la educación financiera y la toma de decisiones financieras en los estudiantes de la Escuela Profesional de Administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva (UNAS), durante el año 2024. En esta investigación se aplicó un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental y correlacional, aplicando encuestas estructuradas, gestionadas en una muestra representativa de los estudiantes universitarios.

Los resultados obtenidos evidenciaron una correlación positiva significativa entre el dominio de la educación financiera y la eficacia de las decisiones financieras que tomaron los alumnos. Las áreas de presupuesto y ahorro develaron un efecto arraigado en la conducta económica, a diferencia de inversión y deuda, las cuales manifestaron un avance menos notorio. Asimismo, se visualizó que los estudiantes, con mayor conocimiento financiero, se inclinan a tomar decisiones cautelosas y con mayor responsabilidad.

En síntesis, la investigación pone de manifiesto la urgente necesidad de fortalecer los programas de educación financiera en el ámbito universitario, ya que su implementación no solo potencia el desarrollo académico y profesional del estudiante, sino que también contribuye al afianzamiento de una cultura de responsabilidad económica orientada al bienestar individual y al progreso social.

Palabras clave: Educación financiera y toma de decisiones

ABSTRACT

Financial education makes up a primordial base for economic and social growth, empowering people to manage their resource in an efficient manner and make informed decision with respect to their savings, budgets and indebtedness. Even so, within the Peruvian context diverse deficiencies can be seen in the material for financial literacy, mainly among the population that begin university tasks, increasing the probability of over indebtedness and great damage within the formal financial system.

The goal of this research was to determine the relationship that existed between the financial education and the financial decision making of the students within the professional school of administration at the Universidad Nacional Agraria de la Selva (UNAS – acronym in Spanish) during the year 2024. In this research, the quantitative focus was applied with a non-experimental and correlational design, where structured surveys were given, managed within a representative sample of the university students.

The results that were obtained evidenced a significant positive correlation between the mastery of financial education and the efficacy of the decisions that students made. The areas of budgeting and savings unveiled an effect that was ingrained in the economic conduct, in comparison to investment and debt, which showed less notorious progress. At the same time, it was seen that the students with greater financial knowledge were inclined to make more cautious decisions, and with greater responsibility.

In summary, from the research, the urgent need to strengthen financial education programs within the university environment was manifested, since their implementation does not just strengthen the academic and professional performance of the students, but it also contributes to securing an economically responsible culture, oriented towards individual wellbeing and social progress.

Keywords: financial education, decision making

I. INTRODUCCIÓN

La educación financiera se erige, en la actualidad, como un elemento esencial para el progreso económico y social de los países, al dotar a las personas de las capacidades necesarias para administrar responsablemente sus recursos, planificar con visión de futuro y minimizar los riesgos asociados a una gestión inadecuada del dinero. Diversas instituciones internacionales, como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2020) y el Banco Mundial (2016), destacan que un adecuado nivel de alfabetización financiera fortalece la toma de decisiones vinculadas al ahorro, la inversión, la elaboración de presupuestos y el control del endeudamiento, factores que resultan determinantes para la estabilidad económica y el bienestar colectivo.

Aun cuando en el Perú se vea reflejado el incuestionable florecimiento económico, existen aún desigualdades en la gestión y acceso al conocimiento y a los servicios financieros. Según Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2021), evidencia niveles de pobreza y exclusión financiera considerables, limitando sus oportunidades de progreso y desarrollo. La Superintendencia de Banca Seguros y AFP (SBS, 2022), advierte la vulnerabilidad que poseen los jóvenes frente a estas vicisitudes, malinterpretando el concepto y contextos de la acción del ahorro, la inversión y la gestión de deudas.

Dentro del ámbito universitario, esta situación adversa cobra mayor relevancia, los estudiantes -especialmente quienes cursan la carrera de Administración- se ubican en una fase importante de su formación académica, donde dan inicio a la toma de decisiones financieras, siendo estas la que definirán su presente y futuro profesional.

Esta situación se evidencia en diversos presupuestos que en su mayoría se encuentran mal elaborados, denotando un ahorro irregular, mostrando falencias y límites sobre inversiones y gestión de la deuda (Vásquez & Ruiz, 2023; Pérez & Gonzales, 2023). Esta condición afecta claramente a la estabilidad económica personal, restringiendo la autonomía financiera.

De forma similar, las causas de esta problemáticas son variadas. La complejidad de los instrumentos financieros (Hastings, Madrian & Skimmyhorn, 2020), la falta de información, y la influencia de errores cognitivos en las

decisiones financieras (Kahneman, 2011; Thaler, 2018), hacen necesario un análisis más profuso y exhaustivo. En el caso peruano, Mendoza y Rojas (2023), mostraron una conexión crucial entre la ignorancia financiera y el endeudamiento estudiantil desmedido, resaltando la relevancia de potenciar la educación financiera.

En consecuencia, es fundamental analizar cómo la educación financiera influye en las decisiones que toman los estudiantes de la Universidad Nacional Agraria de la Selva. El propósito principal es comprender a fondo los factores que dan forma a esta relación compleja y, a partir de ello, diseñar estrategias educativas que permitan superar las carencias detectadas.

En el plano conceptual, esta evaluación se basa en evidencia empírica y en modelos teóricos, lo que permite comprender a profundidad cómo la educación financiera influye en las decisiones de los estudiantes (Lusardi & Mitchell, 2011, 2014, 2023). En el ámbito práctico, se traduce en información clave para diseñar e implementar programas de educación financiera adaptados a las necesidades de los universitarios (Hung, Parker & Yoong, 2009). Desde la perspectiva económica, estos programas impulsan el desarrollo de habilidades para administrar de manera eficiente los recursos y ayudan a reducir los riesgos financieros que los futuros profesionales deberán enfrentar (Hastings & Tejeda, 2015).

Desde una perspectiva social, la educación financiera contribuye a consolidar una cultura de responsabilidad y conciencia económica, con efectos positivos tanto en la comunidad universitaria como en la sociedad en general (Atkinson & Messy, 2011). El objetivo principal de este estudio es determinar la relación entre la educación financiera y las decisiones financieras en estudiantes de Administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva durante el ciclo académico 2024. En este marco, se plantean objetivos específicos orientados a identificar cómo aspectos como el presupuesto, el ahorro, la inversión y los compromisos financieros influyen en las decisiones que toman los alumnos en su vida universitaria.

La investigación arranca con la creencia, de que existe un vínculo definido entre la educación financiera y las decisiones de dinero, de los estudiantes de

Administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, durante el 2024. Además, se postula que cosas como el presupuesto, el ahorro, la inversión, y las deudas económicas tienen impacto directo en sus elecciones financieras. En resumidas cuentas, el estudio quiere mostrar lo fundamental que es la educación financiera, un componente vital, en la preparación académica y profesional de los alumnos.

1.1. Planteamiento del problema

En el Perú, la educación financiera se muestra tremendamente crucial. Es algo bien importante, ¿sabes? Esta función es fundamental para el avance económico y social, reforzando habilidades vitales en las personas y alentando el uso responsable del dinero. Por lo tanto, se busca una planificación que fomente el bienestar individual y colectivo.

Aun así, a pesar del reciente boom económico, la pobreza, la desigualdad, y las dificultades con el dinero persisten siendo una realidad que golpea tanto a las ciudades como a las zonas rurales INEI, 2021. Ante esta situación, se precisa urgentemente crear e implementar estrategias sólidas para que la gente tome decisiones financieras más informadas y sensatas. El desconocimiento sobre los productos y servicios financieros, sumado a las trabas de acceso, aumentan la vulnerabilidad económica y limitan las oportunidades de progreso para muchos OCDE, 2020.

Globalmente, la educación financiera se está arraigando firme, siendo un instrumento esencial para la estabilidad económica, e incluso para el bienestar colectivo. Varios países, como los Estados Unidos, Australia, Brasil, España, y el Reino Unido, han cosechado éxitos significativos con políticas públicas de educación financiera (OCDE, 2020). Esos modelos, son bastante importantes, cruciales, para países como Perú, donde los problemas en esta área son importantes. Según la OCDE (2020), la educación financiera es un aprendizaje de por vida, perfeccionando la comprensión de conceptos y herramientas financieras. Esto desarrolla habilidades y fortalece la confianza, ayudando a tomar buenas decisiones, manejar riesgos y buscar consejo profesional pertinente. En Perú, implementar programas de educación financiera necesita un encaje preciso con las realidades socioeconómicas y culturales de los

peruanos, poniendo énfasis en jóvenes y universitarios, con desafíos particulares en sus finanzas (SBS, 2022).

El Instituto Nacional de Estadística e Informática, en el año dos mil veintiuno, reveló algo más que un auge, a pesar del estímulo del consumo interno, la pobreza y exclusión financiera son todavía retos graves.

Al analizarlo primero, los estudiantes universitarios frecuentemente muestran poca comprensión financiera, dificultando su buena capacidad de decisión en ahorro, créditos, e inversiones, como comentan Vásquez y Ruiz (2023). La falta de acciones institucionales, que deberían añadir la educación financiera al plan de estudios de la universidad, empeora esta situación, haciendo más difícil asimilar conceptos básicos financieros. Según Pérez y Gonzales (2023) afirman que la falta de educación financiera en jóvenes puede afectar su bienestar económico y social. Además, estudios internacionales demuestran que un mejor entendimiento de la educación financiera se relaciona con decisiones económicas más favorables, disminuyendo la predisposición a endeudamientos excesivos, e incluso favoreciendo una planificación financiera de largo plazo más efectiva, Lusardi & Mitchell (2023). Pese a esto, en Perú, se observa una divergencia significativa entre el saber financiero y las acciones financieras que los estudiantes ejecutan a diario. La finalidad principal de este estudio es escudriñar la correlación existente entre el nivel de educación financiera de los universitarios peruanos y su pericia para tomar decisiones financieras razonadas y responsables.

A pesar de la profusión de saber y numerosos estudios, los cuales enfatizan la importancia de la educación financiera, tanto a nivel individual como societal (Lusardi & Mitchell, 2023; OCDE, 2020), un vacío persiste claramente. Es lamentable, todavía hoy, se aprecia una carencia flagrante en la comprensión y el uso de principios financieros básicos entre los jóvenes universitarios, sí.

Esta carencia es notoria, mostrándose en una tendencia al endeudamiento elevado y una planificación financiera personal, ciertamente, poco considerada, junto con una limitada habilidad para detectar y explotar las opciones de inversión; es terrible.

Este estado de cosas surge de diversos factores, incluyendo la complejidad de los productos financieros (Hastings et al., 2020), la escasez, además de la falta de información clara y accesible, aparte de las barreras socioeconómicas y culturales, también los sesgos cognitivos que influyen en las elecciones (Kahneman, 2011; Thaler, 2018). Estudios latinoamericanos revelan problemas similares en estudiantes, producto de la falta de programas educativos que se ajusten a sus situaciones particulares (Gómez & Trujillo, 2022; Castro & Díaz, 2023). Localmente, Mendoza y Rojas (2023) desvelaron una conexión directa entre la falta de conocimientos financieros y niveles preocupantes de endeudamiento en universitarios.

Finalmente, la problemática central subyace en la fallida aplicación de los programas de educación financiera, coartando el desenvolvimiento estudiantil en la administración prudente de sus recursos, centrada en un abordaje meramente técnico.

Se vuelve indispensable examinar la relación existente entre los programas de educación financiera, el nivel de asimilación del conocimiento y su impacto en las determinaciones financieras de los discentes; resultando necesario un análisis exhaustivo de su contexto económico, social y cultural.

En la misma tónica, este análisis procura evaluar la solvencia financiera de los estudiantes universitarios peruanos, desmenuzando los factores que forman sus elecciones económicas. Paralelamente, se desea formular métodos educativos adecuados, con la intención de reforzar sus aptitudes financieras, lo cual impulsaría la integración social y un desarrollo económico duradero para el país.

1.1.1. Formulación de la interrogante

a) Interrogante general

¿Cuál es la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones financieras en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024?

b) Interrogantes específicos

¿Cuál es la relación entre el presupuesto y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024?

¿Cuál es la relación entre el ahorro y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024?

¿Cuál es la relación entre la inversión y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024?

¿Cuál es la relación entre el endeudamiento y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024?

1.1.2. Justificación**1.1.3. Justificación Teórica**

La educación financiera, una senda donde aprendemos sabiduría y adquirimos talentos para manejar nuestras finanzas, es algo vital ¡ojo! para el crecimiento económico y social de hoy (OECD, 2005). Prepararnos así impulsa la toma de decisiones correctas en asuntos personales, en la planeación y el ahorro, incluso en inversiones, mientras peleamos por evitar problemas financieros y participamos activamente en la economía (Lusardi & Mitchell, 2011).

Especialmente, para los estudiantes de la Escuela Profesional de Administración de la UNAS, la educación financiera cobra mucha más importancia. Como profesionales, ¡qué manejan recursos y toman decisiones en el mundo de las empresas, necesitan habilidades robustas en esta área! Estas habilidades mejoran su desempeño académico y profesional, ¿no crees? Además les da la capacidad de entender el mundo financiero, administrar finanzas empresariales, guiar a individuos y empresas, y plantar la semilla de la responsabilidad financiera en nuestra sociedad.

La etapa universitaria, ¡vaya momento! forja hábitos y destrezas financieras importantes. En este periodo, los estudiantes se enfrentan a

decisiones económicas significativas, determinando directamente su porvenir. Si falta esta instrucción, malgastaran su dinerito, perjudicando su vida personal, familiar y profesional. Por eso, la UNAS debe formar profesionales capaces de tomar buenas decisiones financieras, incluyendo la educación financiera, un pilar esencial en su currículo.

En pocas palabras, la educación financiera es clave, como base teórica y desarrollo fundamental para los estudiantes de administración de la UNAS. Fortalecerla, logrará profesionales competentes, responsables con el dinero y comprometidos con el desarrollo sostenible.

1.1.4. Justificación Práctica

La investigación, "Educación Financiera y Toma de Decisiones Financieras en Estudiantes de Administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva", se enfoca en la relevante educación financiera; ahora, esencial pal' bienestar individual y el crecimiento económico (Atkinson & Messy, 2011).

Los futuros gestores y los decisores de empresa, los estudiantes de administración, requieren una sólida base en educación financiera, por supuesto. Esto los prepara pal' desempeño efectivo, tomando en cuenta un contexto económico más movido, competitivo y global (Bhushana & Kapoor, 2015).

Este estudio procura identificar el nivel de educación financiera de los estudiantes y evaluar cómo impacta en la calidad de sus decisiones. Los resultados facilitarán la creación de programas de educación financiera apropiados, efectivos, y personalizados; ajustados al universitario, permitiendo el análisis, planificación, y la toma de decisiones informada y responsable (Hung, Parker & Yoong, 2009).

Con este enfoque, la investigación va más allá de acumular saberes teóricos; pretende proveer elementos tangibles que mejoren la instrucción profesional, en la Universidad Nacional Agraria de la Selva. El objetivo es claro, proveer recursos útiles para mejorar la enseñanza.

1.1.4.1. Justificación Económica

Desde una perspectiva económica, la educación financiera se revela esencial para el desarrollo y el éxito individual. Fomenta elecciones financieras

sabias y con miras al futuro, orientadas al crecimiento, lo que el Banco Mundial (2016) hace hincapié.

En un mundo marcado por una creciente complejidad del mercado y la multiplicación de instrumentos financieros, el conocimiento y la formación en educación financiera son cruciales. Son esenciales, de echo, para manejar con eficacia los fondos personales y organizacionales.

En la Universidad Nacional Agraria de la Selva UNAS, preparar profesionistas en administración con una sólida comprensión de los conceptos financieros es imprescindible, esto, con el fin de estimular el florecimiento económico a nivel regional y nacional. Esta investigación se avala económicamente debido a su posible aportación en el mejoramiento del nivel de vida de las personas, el impulso del crecimiento económico y la reducción de riesgos financieros (Hastings & Tejeda, 2015).

Al equipar a los estudiantes de administración con el saber y los instrumentos requeridos para forjar decisiones financieras acertadas, se estimula su talento para proyectar a futuro optimizando el manejo de sus recursos, permitiendo una contribución eficaz al avance económico de sus propias comunidades. Además, este estudio intentará encontrar fallas en la educación financiera universitaria, igualmente, se plantean estrategias para mejorar la elección financiera, es decir, estas decisiones deberían ser responsables, sensatas, y cuidadosamente consideradas.

1.1.4.2. Justificación Social

En el escenario social, este estudio se sumerge en la relación que hay entre la educación financiera y las decisiones económicas que toman los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva. El objetivo es sencillo, descifrar el nivel de entendimiento de los conceptos financieros, y así visualizar si ello afecta sus decisiones económicas día a día.

Los resultados de este análisis serán importantes; ya que apoyarán la creación y el perfeccionamiento de programas de educación financiera, que sean inclusivos. Esos programas, que se harán diseñados a medida, adaptándose a las particularidades y demandas de los alumnos de administración de la UNAS,

apuntarán a cultivar una ciudadanía que sea consciente y activa en temas de economía (Hung, Parker & Yoong, 2009).

De igual modo, esta investigación busca impulsar la conversación académica sobre la importancia social de la educación financiera en el ámbito universitario. Se quiere resaltar su valor como una herramienta fundamental para favorecer la equidad, la inclusión y, por qué no, el bienestar de todos.

Dados esos factores, la educación financiera personal no sólo estimula destrezas personales, sino que también actúa como motor que provoca transformaciones sociales que duran a través del tiempo; por ejemplo, esta impulsa una cultura fundamentada en la responsabilidad, la planificación y la conciencia económica de los gestores del futuro.

1.2. Objetivos

1.2.1. Objetivo general

Determinar la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones financieras en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.

1.2.2. Objetivos específicos

- a)** Determinar la relación entre el presupuesto y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.
- b)** Determinar la relación entre el ahorro y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.
- c)** Determinar la relación entre la inversión y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.
- d)** Determinar la relación entre el endeudamiento y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.

1.3. Hipótesis

1.3.1. Hipótesis general

Ho: No existe relación significativa entre la educación financiera y la toma de decisiones financieras en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.

Ha: Existe relación significativa entre la educación financiera y la toma de decisiones financieras en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.

1.3.2. Hipótesis específicas

a) **Ho:** No existe relación entre el presupuesto y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.

Ha: Existe relación entre el presupuesto y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.

b) **Ho:** No existe relación entre el ahorro y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.

Ha: Existe relación entre el ahorro y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.

c) **Ho:** No existe relación entre la inversión y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.

Ha: Existe relación entre la inversión y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.

d) **Ho:** No existe relación entre el endeudamiento y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.

Ho: Existe relación entre el endeudamiento y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.

II. METODOLOGÍA

2.1. Tipo y nivel

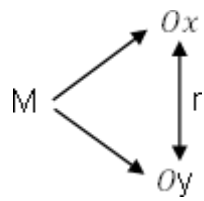
La presente investigación se enmarca dentro de un diseño no experimental de tipo transversal, en tanto la recolección de los datos se efectuó en un único momento temporal, sin la manipulación deliberada de las variables de estudio, limitándose a la observación de los fenómenos tal como se manifestaron en su contexto natural (Hernández & Mendoza, 2018). Este tipo de diseño resulta pertinente cuando el propósito es describir relaciones o asociaciones entre variables en un momento específico, sin establecer causalidad directa.

En cuanto a su nivel, el estudio es de alcance descriptivo-correlacional, dado que, en una primera etapa, se procedió a caracterizar el comportamiento de las variables —educación financiera y toma de decisiones financieras— a partir de sus dimensiones e indicadores. En una segunda fase, se analizó el grado de relación existente entre ambas variables, con el fin de determinar la fuerza y dirección de su vinculación (Hernández & Mendoza, 2018).

Asimismo, la investigación se clasifica como aplicada, en la medida en que se orienta a la resolución de una problemática concreta vinculada con la alfabetización financiera de los estudiantes universitarios. Este tipo de enfoque permite integrar fundamentos teóricos y metodológicos con la realidad empírica, con el propósito de generar conocimientos útiles para la mejora de la formación académica y profesional. En tal sentido, se recurrió a los aportes teóricos y empíricos de diversos autores especializados en educación financiera y toma de decisiones (Palacios & Bendézu, 2024), cuya contribución permitió sustentar el análisis y la interpretación de los resultados.

2.2. Diseño de investigación

Con respecto al diseño, este fue descriptivo, orientado a caracterizar y describir un fenómeno, evento o grupo específico, sin manipular variables ni establecer relaciones causales. En tal sentido, su propósito principal consistió en obtener una visión detallada y precisa de la situación mediante la observación y medición de las variables relevantes (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010).

Esquema del diseño:**Donde:**

M : Muestra del estudio

O_x : Educación financiera

O_y : Toma de decisiones

r = Relación entre variables

2.3. Definición y operacionalización de las variables

Tabla 1

Definición y Operacionalización de las Variables

Variables	Definición	Dimensiones	Indicadores	Instrumento	Ítems
V1. Educación financiera	Conceptual La educación financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes para gestionar responsablemente el dinero, tomando decisiones informadas sobre ahorro, gasto, inversión y crédito que mejoren el bienestar económico personal (Lusardi & Mitchell, 2014). Operacional Educación financiera es el nivel de habilidades y conocimientos para tomar decisiones financieras adecuadas, medido mediante pruebas estructuradas que evalúan conceptos como presupuesto, ahorro e inversión (Atkinson & Messy, 2012).	Presupuesto	Elaboración de presupuesto	Encuesta sobre educación financiera (Anexo 1)	1
			Presupuesto personal de ingresos		2
			Presupuesto personal de gastos		3
			Registro de presupuesto		4
		Ahorro	Plan de ahorro		5
			Práctica de ahorro		6
			Hábitos de ahorro		7
			Cuentas de ahorro		8
		Inversión	Conocimiento de inversión		9
			Conocimiento de interés		10
			Tasa de interés		11
		Endeudamiento	Capacidad de solicitar un préstamo		12
			Capacidad de pago		13
Riesgos de crédito	14				
V2.	Conceptual Proceso mediante el cual se evalúan alternativas para	Proceso de toma de decisiones	Diagnosticar el problema	Encuesta sobre toma de decisiones (Anexo 2)	15
			Generación de soluciones alternativas		16

Variables	Definición	Dimensiones	Indicadores	Instrumento	Ítems
	Operacional La toma de decisiones financieras es el proceso de elegir alternativas que maximicen recursos económicos, considerando riesgos y rendimientos. Se mide con indicadores como flujos de caja, costos y beneficios esperados (Ross, Westerfield, & Jaffe, 2016).	Calidad personal	Conocimiento		20
			Experiencia		21
			Buen juicio		22
			Creatividad		23
			Habilidades cuantitativas		24

2.4. Matriz de consistencia

Tabla 2

Matriz de consistencia interna del plan de la educación financiera y la toma de decisiones financieras en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
<p>Problema general ¿Cuál es la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones financieras en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024?</p>	<p>Objetivo general Determinar la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones financieras en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.</p>	<p>Hipótesis general Existe relación entre la educación financiera y la toma de decisiones financieras en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.</p>	<p>V1: Educación Financiera</p>	<p>Es un método cuantitativo, descriptivo, analítico y crítico, en un tipo de estudio, transversal, experimental.</p> <p>Población está conformada por la totalidad de 277 estudiantes de administración de Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.</p>
<p>Problemas específicos</p> <p>P1: ¿Cuál es la relación entre el presupuesto y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024?</p> <p>P2: ¿Cuál es la relación entre el ahorro y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024?</p> <p>P3: ¿Cuál es la relación entre la inversión y la toma de</p>	<p>Objetivos específicos</p> <p>O1: Determinar la relación entre el presupuesto y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.</p> <p>O2: Determinar la relación entre el ahorro y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.</p> <p>O3: Determinar la relación entre la inversión y la toma</p>	<p>Hipótesis específicas</p> <p>H1: Existe relación entre el presupuesto y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.</p> <p>H2: Existe relación entre el ahorro y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional</p>	<p>V2: Toma de Decisiones</p>	<p>Muestra se aplicará a los 72 estudiantes de la administración Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.</p>

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024?	estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.	Agraria de la Selva, 2024. H4: Existe relación entre el endeudamiento y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.		

2.5. Población

La población de estudio se definió como el conjunto total de individuos que comparten características homogéneas relevantes para la investigación y que, en consecuencia, constituyen el universo de referencia sobre el cual se pretende generalizar los resultados (Hernández & Mendoza, 2018). En este sentido, la población estuvo conformada por los estudiantes de la Escuela Profesional de Administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva (UNAS), quienes presentan condiciones académicas y formativas afines al objeto de estudio.

De acuerdo con los registros institucionales, la población total ascendió a 277 estudiantes, razón por la cual se consideró una población finita, al encontrarse claramente delimitada en número y accesibilidad. Este grupo resultó idóneo para el análisis, dado que reúne a los futuros profesionales directamente vinculados con la gestión y la toma de decisiones financieras, elementos centrales del presente estudio.

2.6. Muestra

De la población descrita, se obtuvo una muestra, entendida como un subgrupo representativo de aquella (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010).

La fórmula utilizada fue:

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

Donde:

- N: Tamaño de la población (N = 277).
- Z: Valor crítico correspondiente al nivel de confianza (para 95%, Z = 1.96).
- p: Proporción estimada de éxito. En ausencia de información previa, se consideró p = 0.5.
- q: Proporción complementaria (q = 1 - p).

- e: Margen de error ($e = 0.10$).

El cálculo determinó un tamaño óptimo de 72 estudiantes; sin embargo, se encuestó a 84 estudiantes de la Especialidad de Administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Criterios de inclusión: estudiantes de la Especialidad de Administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Criterios de exclusión: estudiantes de otras especialidades.

2.7. Métodos

Para la comprobación de la hipótesis, se utilizó el método hipotético-deductivo, el cual permitió observar las variables y formular hipótesis que explicaron el fenómeno.

2.8. Técnicas

La técnica empleada fue la encuesta, utilizada para recolectar y organizar los datos. En este caso, se aplicó un cuestionario con preguntas cerradas.

2.9. Instrumento

El instrumento de recolección de datos consistió en un cuestionario estructurado conformado por 24 ítems.

2.10. Técnicas de análisis de datos

Finalmente, el análisis estadístico de las variables comprendió la recolección, selección y organización de los datos mediante cuadros, gráficos y tabulaciones.

Para analizar la relación entre las variables, se aplicó la prueba paramétrica de Pearson y, en caso de no cumplirse los supuestos, la prueba no paramétrica de Spearman.

El procesamiento de datos se realizó con SPSS v.25 y de manera complementaria con Excel.

III. REVISIÓN DE LITERATURA

3.1. Antecedentes

3.1.1. *Antecedentes internacionales*

Marecos y Rojas (2022) desarrollaron un estudio descriptivo, de diseño no experimental y transversal, con enfoque cuantitativo, orientado a analizar las finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables, Administrativas y Económicas de la Universidad Nacional de Pilar. La población estuvo conformada por estudiantes del segundo al quinto año, y la muestra — determinada mediante un muestreo probabilístico estratificado— incluyó a 57 participantes, con un nivel de confianza del 90% y un margen de error del 10%.

Los resultados evidenciaron que únicamente el 43% de los estudiantes realiza planificación de sus finanzas personales, mientras que el 57% no considera este aspecto relevante. Asimismo, el 84% manifestó desconocer los beneficios y riesgos asociados a las finanzas personales, y el 51% presentó limitaciones para comprender conceptos financieros básicos, como la tasa de interés. Aun así, el 63% indicó manejar adecuadamente sus ingresos y egresos, y el 72% afirmó mantener hábitos de ahorro, siendo las mujeres (83%) más propensas a esta práctica que los hombres (62%).

En lo referido a la planificación financiera, el 50% de los encuestados señaló evaluar su situación económica antes de elaborar un presupuesto, y el 55% incluye gastos esenciales dentro de su planificación. No obstante, el 56% mostró escaso entendimiento sobre temas de inversión, y el 62% sobre préstamos. Solo el 45% de los estudiantes afirmó ejecutar con eficacia su plan financiero. El estudio concluyó que los universitarios presentan niveles limitados de conocimiento financiero y una baja cultura de ahorro formal, aunque reconocen la importancia del crédito y del historial financiero. En consecuencia, se resalta la necesidad de fortalecer la educación financiera universitaria para mejorar la toma de decisiones económicas en los jóvenes.

Por su parte, Barreros (2021) desarrolló la tesis titulada Educación financiera y comportamiento financiero en los estudiantes de la Universidad Técnica de Ambato de las carreras de Ciencias Sociales, Educación Comercial

y Derecho durante el período 2019-2020. La investigación, de tipo descriptivo, se sustentó en información primaria recolectada mediante encuestas estructuradas con escala Likert. La confiabilidad del instrumento se determinó mediante el coeficiente Alfa de Cronbach.

La población estuvo constituida por 221 estudiantes de noveno semestre de las carreras mencionadas, aplicándose la encuesta a la totalidad de ellos debido al contexto pandémico. Los resultados revelaron que, aunque los estudiantes poseen conocimiento teórico de algunos conceptos financieros, su aplicación práctica es escasa. Se observó bajo nivel de ahorro, limitada capacidad de pago y poca planificación de metas financieras. Además, muchos expresaron incertidumbre frente al manejo de productos financieros. Aquellos con mayor formación financiera demostraron registrar ingresos y egresos, elaborar presupuestos y evitar riesgos innecesarios; sin embargo, la mayoría no consideraba alternativas de inversión o diversificación económica.

En la contrastación de la hipótesis general, se aplicaron análisis factorial y pruebas estadísticas KMO y Bartlett, identificándose cinco componentes determinantes en la relación entre educación financiera y comportamiento financiero. Los hallazgos confirmaron que una mayor educación financiera impacta positivamente en las conductas económicas de los estudiantes, validando la hipótesis general. Asimismo, se evidenció que el nivel de educación financiera depende significativamente del entorno familiar y laboral, más que de la formación académica universitaria. Los estudiantes con mayor alfabetización financiera exhibieron comportamientos financieros más responsables, caracterizados por control de gastos y planificación, aunque sin asumir riesgos de inversión ni diversificar ingresos.

En síntesis, la investigación demostró que la educación financiera incide directamente en el comportamiento financiero estudiantil. Pese al acceso a información sobre finanzas personales, su aplicación práctica sigue siendo reducida, lo que podría generar dificultades económicas en su futuro profesional. Por ello, se recomienda reforzar la formación financiera universitaria como medio para fomentar hábitos saludables y decisiones económicas sostenibles.

3.1.2. Antecedentes nacionales

Diversos estudios realizados en el país han investigado la relación entre la alfabetización financiera y las decisiones económicas de estudiantes universitarios, mostrando de manera recurrente déficits en conocimiento aplicado y una incidencia directa en la calidad de las decisiones personales y profesionales.

El trabajo de Isuiza (2022) examinó la vinculación entre conocimientos financieros y decisiones personales en estudiantes de los ciclos noveno y décimo de la carrera de Contabilidad de la UNAP, filial Requena. Empleando un diseño descriptivo-correlacional y una encuesta estructurada aplicada a 38 estudiantes, el estudio identificó heterogeneidad en los niveles de alfabetización: 26% presentó un nivel muy alto y 24% uno muy bajo. Respecto a dimensiones concretas, se observó que el 42% alcanzó un desempeño alto en planificación presupuestaria y el 32% mostró hábitos consolidados de ahorro, mientras que un 24% evidenció deficiencias en gestión de inversiones. En términos de toma de decisiones personales, un tercio aproximadamente (34%) mostró comportamientos adecuados. Dado que los datos no cumplieron normalidad, los autores recurrieron a la correlación no paramétrica de Spearman, encontrando una asociación positiva y significativa entre educación financiera y toma de decisiones ($r = 0.705$; $p = 0.000$), lo que subraya la necesidad de reforzar la formación financiera en el ámbito universitario.

La tesis de Bellota (2021) en la Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac, con una muestra aleatoria de 221 estudiantes de Administración, reportó que la mayoría (56.1%) posee un nivel medio de educación financiera, 30.8% un nivel bajo y solo 13.1% un nivel alto. El estudio concluyó que el conocimiento financiero y la percepción del riesgo influyen de forma determinante en la toma de decisiones. Mediante la prueba de Spearman, se registró una correlación elevada y estadísticamente significativa entre educación financiera y toma de decisiones ($\rho = 0.876$; $p = 0.000$). Además, factores como riesgo financiero, conocimiento y planificación mostraron correlaciones altas con la conducta decisoria (ρ entre 0.869 y 0.895), lo cual indica que mayores niveles de alfabetización se asocian a mayor capacidad decisional en asuntos económicos.

Muñoz y Rosas (2021) estudiaron a estudiantes del primer nivel de la Escuela de Administración de la FACEN–UNAP (muestra de 60 por conveniencia) con el objetivo de determinar la influencia de la educación financiera en la toma de decisiones. Los resultados describieron un conocimiento financiero moderado: solidez en conceptos básicos (presupuesto y ahorro) y vulnerabilidades en temas complejos (inversiones y gestión de riesgos). La tendencia general hacia decisiones conservadoras y la confirmación de una relación positiva entre educación financiera y calidad decisoria ($p < 0.05$) consolidan la evidencia de que la formación financiera mejora prácticas tales como la planificación y el control de gastos.

Goicochea (2023) abordó la problemática en el norte del país y propuso un programa formativo. El estudio —de carácter mixto y propositivo— analizó una muestra representativa ($n = 384$) extraída de una población amplia de universitarios en varias regiones del norte peruano. Se detectó que aproximadamente la mitad de los estudiantes presenta un nivel medio de alfabetización financiera, con barreras de acceso a información y una predominancia de ahorros informales. Los indicadores mostraron comportamientos poco óptimos en gastos e inversión, lo que justificó el diseño del programa “Aprende y Decide” como intervención educativa para elevar las competencias en finanzas personales.

La revisión documental de Gaspar et al. (2024) sobre trabajos publicados entre 2017 y 2022 corroboró patrones similares: estudiantes de carreras no financieras suelen manejar solo nociones elementales y presentan dificultades para aplicar conceptos en contextos reales. La revisión puso de manifiesto también variaciones por género y carrera, y registró rangos amplios en la práctica presupuestaria y en la posesión de productos financieros. Los autores recomendaron la inclusión sistemática de contenidos de educación financiera en los planes de estudio universitarios para facilitar la transferencia entre teoría y práctica.

Condori et al. (2023) investigaron la situación entre contadores públicos en Puno, detectando vacíos formativos desde la educación básica hasta la universitaria. Aunque un alto porcentaje declara tener conocimientos financieros, gran parte de estos aprendizajes proviene de fuentes no académicas y los

encuestados reportan dificultades para comprender información y términos técnicos del sistema financiero. Las preferencias conservadoras en inversión y la reticencia a utilizar servicios crediticios reflejan limitaciones prácticas que impactan la toma de decisiones profesional y personal.

Finalmente, estudios complementarios (por ejemplo, Bellota, 2022 — relacionado con la edición 2021— y otras investigaciones regionales) replican la relación positiva entre mayor educación financiera y mejores prácticas decisorias, validada mediante coeficientes de correlación elevados ($\rho \approx 0.876$) y altos niveles de confiabilidad instrumentales ($\alpha > 0.9$). En conjunto, la evidencia nacional indica que, pese a avances parciales, persisten brechas significativas en formación financiera entre estudiantes universitarios; por ello, resulta imperativo diseñar e implementar programas pedagógicos contextualizados que eleven tanto el conocimiento como la aplicación práctica en la gestión de finanzas personales y profesionales.

3.2. Bases teóricas

3.2.1. Teoría de educación financiera

Atkinson (2009), define la educación financiera, como el proceso mediante el cual los individuos adquieren conocimientos, habilidades y actitudes que les permiten tomar decisiones financieras informadas y responsables. Esta definición enfatiza la importancia de la educación financiera para el bienestar económico de las personas.

Conocimientos Financieros: La educación financiera, en su núcleo, demanda la asimilación de conceptos esenciales como el ahorro el presupuesto, la inversión y el crédito, así como los seguros y el manejo del riesgo.

Habilidades Financieras: Explorando más allá de conceptos abstractos, la educación financiera debe impulsar el desarrollo de habilidades prácticas. Esto implica a presupuestos precisos, examinar con ojo crítico los productos financieros complicados, comparar las tasas de interés con cautela, y planificar con antelación para el retiro según la OCDE (2017).

Actitudes Financieras: La educación financiera, más allá de la memorización de hechos y habilidades, implica la acción de desarrollar una

mentalidad favorable para las finanzas, donde la autodisciplina, la paciencia y la responsabilidad son la base junto a la cautela contra riesgos excesivos (Xiao, 2016).

Principios Fundamentales

- **Universalidad:** Educación financiera, ha de ser accesible a todo el mundo, sin importar si tienen un gran poder adquisitivo, estudios o no, o cuantos años cumplen.
- **Relevancia:** Los pilares de la educación financiera, con un propósito definido, son importantes para cada persona, considerando las circunstancias particulares.
- **Continuidad:** La educación financiera, debe ser duradera y sostenible a través del tiempo.
- **Práctica:** La educación financiera debe situarse en conjunto, del conocimiento con la acción, donde el saber y las habilidades se apliquen en la vida real.

Implicaciones y Aplicaciones

La teoría propuesta para la educación financiera trae consigo ramificaciones notables, impactando a varios participantes

- **Individuos:** Permite a las personas tomar decisiones financieras con sabiduría, actuando con cautela y mejorando su situación económica, de hecho.
- **Familias:** **Fortalece** la gestión familiar del dinero; planificando el futuro y logrando sus metas financieras.
- **Instituciones educativas:** Las escuelas y las universidades, ellas tienen un papel súper importante al meter la educación financiera en sus cursos.
- **Gobiernos:** El gobierno tiene la capacidad de impulsar la educación financiera con políticas, promoviendo campañas de concientización y con iniciativas que ya veremos.
- **Empresas:** Las empresas deben proporcionar programas de educación financiera a sus trabajadores, siendo ello fundamental para el aumento de la productividad y el bienestar general.

3.2.2. Dimensiones de la educación financiera

A través de la educación financiera, las personas adquieren conocimientos, habilidades, y aptitudes, permitiendo tomar decisiones financieras estructuradas y responsables (Atkinson, 2009).

3.2.2.1. Presupuesto: La Base de la Gestión Financiera

El presupuesto, es una herramienta fundamental para la educación financiera, Ayuda a las personas a vigilar sus ingresos y gastos, detectando así áreas donde se puede ahorrar y permitiendo tomar decisiones financieras más inteligentes. (Martínez, 2021).

¿Cómo construir un presupuesto efectivo?

Registra tus ingresos y gastos: Registrar cada fuente de ingreso y gasto es fundamental. Se Debe considerar los detalles constantes como el alquiler y los servicios. Además, también hay que tener en cuenta los gastos fluctuantes, como la alimentación y el entretenimiento.

Clasifica tus gastos: Es recomendable clasificar los gastos por categorías vivienda, transporte, o alimentación, por ejemplo, esto facilita la identificación de tendencias y zonas donde los recortes resulten posibles.

Establece metas financieras: Formúlense objetivos financieros claros

Revisa y ajusta: Revisa tu presupuesto con frecuencia para constatar su vigencia, ajustándolo si fuera necesario (Ramsey, 2024).

3.2.2.2. Ahorro: La Clave para Alcanzar Metas Financieras

El ahorro es la acción de salvaguardar parte de los ingresos que se decide no gastar. La educación financiera, fomenta la costumbre de salvaguardar dinero.

¿Cómo ahorrar de manera efectiva?

Establece metas de ahorro: Define objetivos claros (comprar una casa, jubilarte) y establece plazos para alcanzarlos.

Automatiza tus ahorros: Configura transferencias automáticas a una cuenta de ahorros para que el proceso sea más fácil y constante.

Reduce gastos innecesarios: Identifica gastos hormiga (café diario, suscripciones) y áreas donde puedes recortar gastos.

Busca oportunidades de ahorro: Compara precios, busca ofertas y utiliza cupones para maximizar tus ahorros. (Gómez M. L., 2022).

3.2.2.3. Inversión: Hacer Crecer tu Dinero

La educación financiera proporciona conocimientos sobre los diferentes tipos de inversión (acciones, bonos, fondos de inversión) y los riesgos asociados.

¿Cómo invertir de manera inteligente?

Define tus objetivos de inversión: ¿Para qué estás invirtiendo? ¿Cuál es tu horizonte de tiempo? ¿Cuál es tu tolerancia al riesgo?

Diversifica tu cartera: No pongas todos tus huevos en la misma canasta. Invierte en diferentes tipos de activos para reducir el riesgo.

Infórmate y asesórate: Aprende sobre los diferentes tipos de inversión y busca el asesoramiento de un profesional si es necesario.

Sé paciente: La inversión es un juego a largo plazo. No te dejes llevar por las emociones y mantén la calma en momentos de volatilidad (Mendoza L. C., 2022).

3.2.2.4. Endeudamiento: Evitar Problemas Financieros

El endeudamiento, una herramienta con potencial, resulta útil en escenarios específicos, adquirir una vivienda o cursar estudios superiores, por ejemplo. No obstante, una gestión irresponsable podría derivar en dificultades financieras. La educación financiera, pilar fundamental, facilita a los individuos la toma de decisiones, respecto al endeudamiento e impide la acumulación de deudas problemáticas.

¿Cómo manejar el endeudamiento de manera responsable?

Evalúa tu capacidad de pago: es primordial certificar su aptitud para liquidar una deuda sin contratiempos, con antelación a comprometerse con ella.

Compara opciones: examine diligentemente las tasas de interés y condiciones crediticias más favorables.

Evita deudas innecesarias: Absténgase de endeudarse por adquisiciones superfluas, o que sobrepasen su capacidad económica.

Paga tus deudas a tiempo: esto es crucial para esquivar recargos por mora y preservar su historial crediticio (Torres, 2021).

3.3. Teoría de toma de decisiones financiera

Decisión de financiamiento: es una elección crucial, esta acción engloba determinaciones clave como la emisión de títulos de deuda o acciones, la reinversión de ganancias o, incluso, la obtención de créditos bancarios (Brealey, Myers y Allen, 2020).

3.3.1. Proceso de Toma de Decisiones Financieras

3.3.1.1. Identificación y Definición del Problema

El paso inicial fundamental en las finanzas es primero identificar y luego delimitar nítidamente el asunto, aquella circunstancia que demanda una resolución decisiva. Esto involucra, esencialmente, entender a fondo la naturaleza del embrollo y también los fines económicos que aspiran a lograrse, sumado a las posibles trabas o límites existentes (Gitman & Zutter, 2015).

3.3.1.2. Recopilación y Análisis de Información

Una vez definido el problema, recopilar y analizar datos precisos es fundamental. Esta recolección podría incluir detalles de ingresos y egresos, bienes y deudas, además de tasas de interés y condiciones del mercado, entre otros. Estudiar a fondo estos datos ayuda a evaluar varias opciones y entender sus probables consecuencias (Mankiw, 2021).

3.3.1.3. Desarrollo y Evaluación de Alternativas

En esta fase, distintos métodos y alternativas son evaluadas para abordar el problema económico. Cada alternativa debe ser sopesada con atención, considerando cuidadosamente tanto sus ventajas como desventajas, junto con los riesgos y supuestos retornos.

3.3.1.4. Selección de la Mejor Alternativa

Después de examinar profusamente las alternativas disponibles, se opta por aquella que encaja sin objeciones con las metas económicas y los gustos personales. La elección final necesita surgir tras analizar la información con atención, además de considerar las implicaciones de cada opción (Barber & Odean, 2000).

3.3.1.5. Implementación y Seguimiento

La determinación realizada, requiere ejecutar lo proyectado. Es por ello, necesario estructurar un plan estratégico y evaluar constantemente los efectos a menudo.

3.3.2. Calidad Personal en la Toma de Decisiones Financieras

3.3.2.1. Educación y Conocimiento Financiero

La educación y conocimiento financiero son los pilares fundamentales para la toma de decisiones financieras acertivas. Implica la comprensión, de conceptos básicos de finanzas personales, como el presupuesto y el ahorro, la inversión, así como la deuda y el riesgo, por nombrar algunos. La aptitud para interpretar información financiera, además de mantenerse al día, con asuntos pertinentes, es en igual medida esencial (Kiyosaki, 1997).

3.3.2.2. Objetivos y Valores Financieros Claros

Establecer metas y valores financieros bien definidos sirve como un faro orientador en la toma de decisiones económicas. Tales propósitos, por ejemplo, abarcan la adquisición de vivienda, la planificación para el retiro y la educación de los hijos, por nombrar solo algunos. A través de la concordancia de las decisiones financieras con los valores personales, se garantiza el uso del capital de manera consonante con las propias prioridades (Dávila, 2020).

3.3.2.3. Disciplina y Control Emocional

La disciplina, unida al control emocional, es fundamental para, no sucumbir a impulsos o decisiones dictadas por la emoción. El mantener la serenidad ante el estrés económico y resistir la influencia de la presión social,

además de evitar modas financieras, representa habilidades clave para la consecución del éxito financiero a largo plazo (Thaler & Sunstein, 2008).

3.3.2.4. Responsabilidad y Compromiso

Asumir la responsabilidad de las propias decisiones financieras y comprometerse con el seguimiento de un plan financiero son elementos clave para alcanzar metas financieras. Esto implica realizar un seguimiento regular de la situación financiera, ajustar el plan cuando sea necesario y buscar ayuda profesional si es necesario. (Ramírez, 2022)

3.3.2.5. Adaptabilidad y Flexibilidad

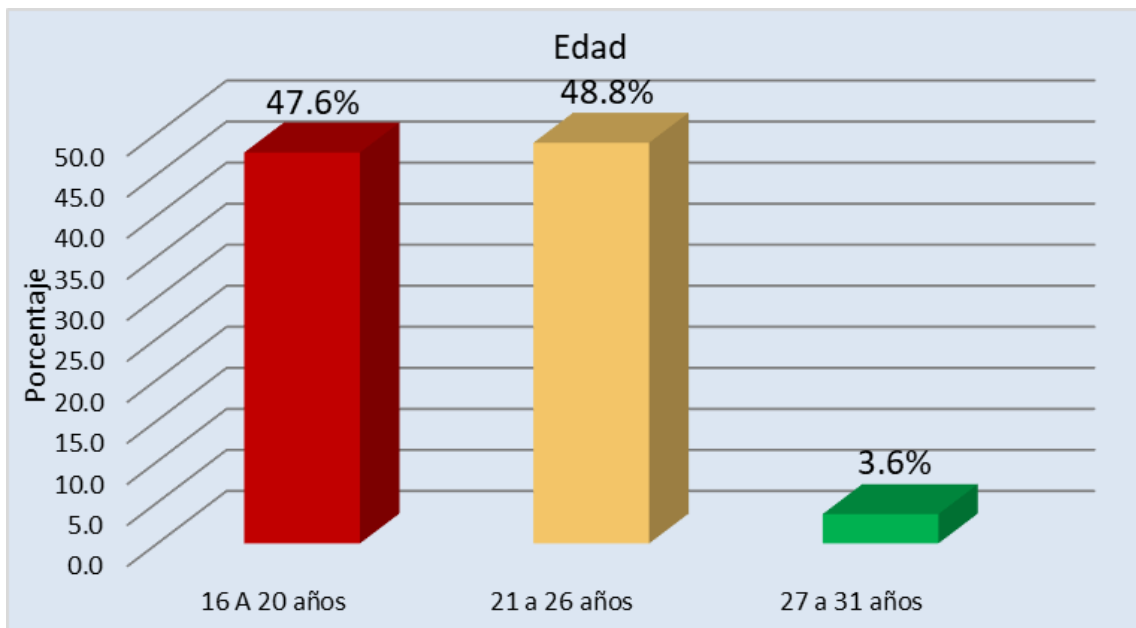
El entorno financiero está en constante cambio, por lo que la adaptabilidad y la flexibilidad son habilidades importantes. La capacidad para ajustar las decisiones financieras ante cambios en las circunstancias personales o del mercado, así como la apertura a nuevas ideas y enfoques, son esenciales para el éxito financiero a largo plazo. (Shiller, 2015).

IV. RESULTADOS DESCRIPTIVOS

4.1 Características descriptivas de los datos generales de los estudiantes de administración de la universidad nacional agraria de la selva, 2024.

Figura 1

Edad de los Estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva



Nota: Edad de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

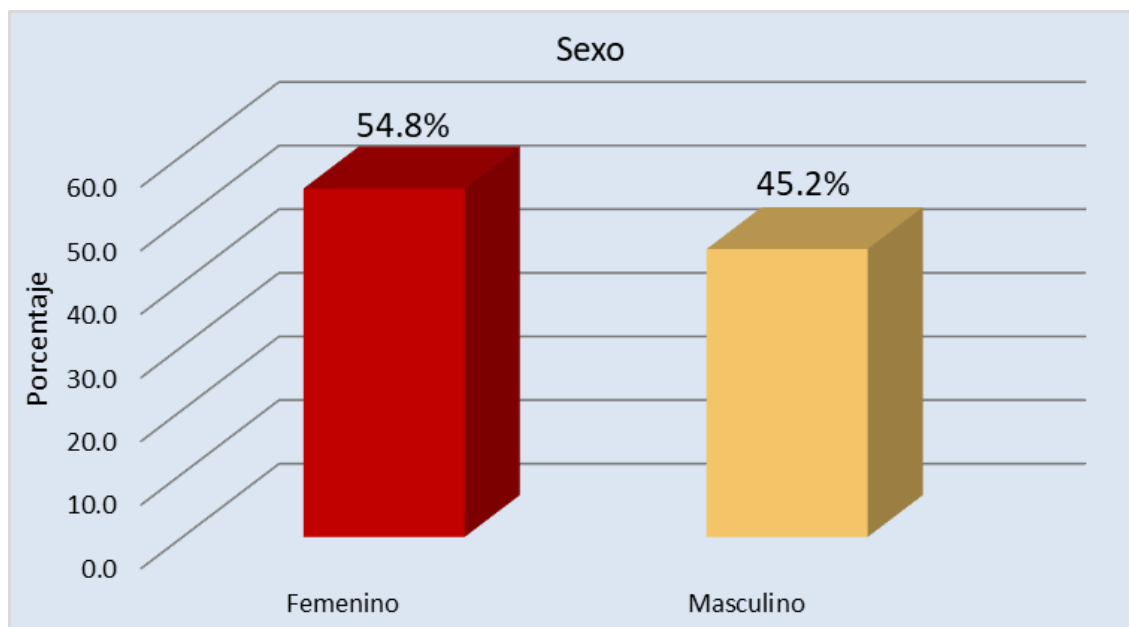
Figura 1. Presenta la distribución de los estudiantes de Administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva según su edad. El grupo mayoritario, con el 48.8%, corresponde a los estudiantes de 21 a 26 años, lo que refleja que casi la mitad de la población se concentra en una edad típica de formación universitaria. Le sigue de cerca el grupo de 16 a 20 años, con un 47.6%, conformado principalmente por quienes recién inician sus estudios superiores. En menor proporción, con un 3.6%, se encuentran los estudiantes de 27 a 31 años, lo que evidencia una presencia reducida de personas en una edad más avanzada dentro de la carrera.

En conjunto, se observa que la gran mayoría de los estudiantes (96.4%) se encuentra entre los 16 y 26 años, confirmando que la población estudiantil es

predominantemente joven y acorde al inicio o desarrollo de su formación profesional universitaria.

Figura 2

Sexo de los Estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva



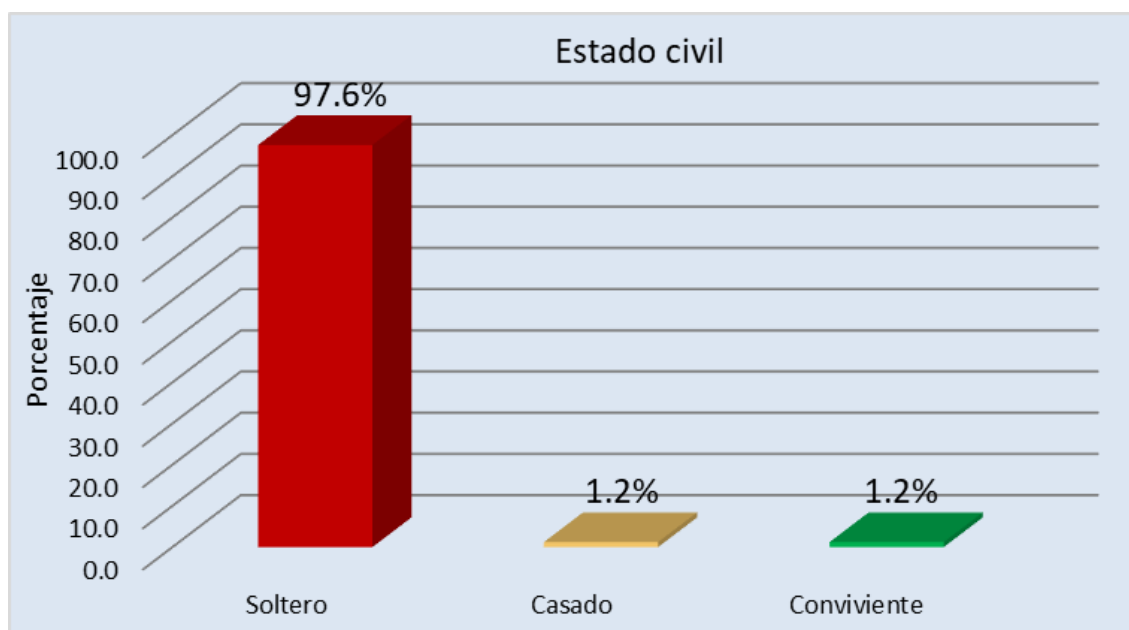
Nota: Sexo de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Figura 2. En función del sexo, un 54.8% corresponde al sexo femenino, lo que muestra que las mujeres representan una ligera mayoría en la carrera. Asimismo, el 45.2% corresponde al sexo masculino, conformando una proporción menor en comparación con las estudiantes mujeres.

En síntesis, la población estudiantil está relativamente equilibrada entre hombres y mujeres, aunque se evidencia una mayor participación femenina. Esto sugiere que la carrera de Administración atrae a ambos sexos de manera significativa, con un predominio leve de las estudiantes mujeres.

Figura 3

Estado Civil de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva



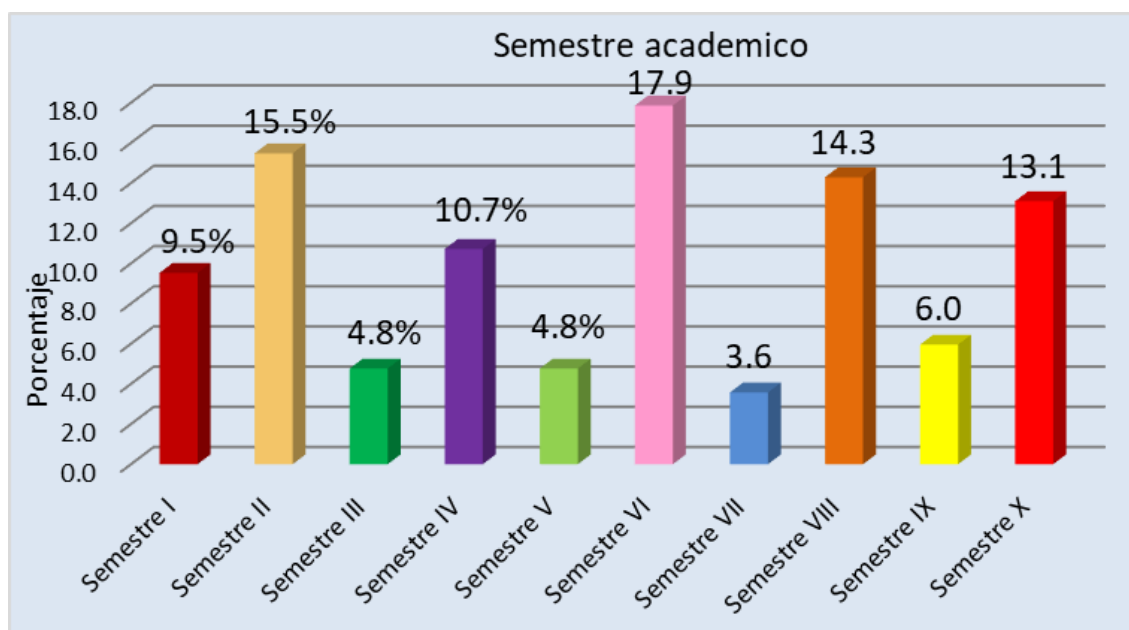
Nota. Estado civil de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Figura 3. En relación con el estado civil, el 97.6% de los estudiantes se encuentra en condición de soltero, lo cual evidencia que casi la totalidad de la población estudiantil no ha contraído matrimonio ni mantiene una unión formal. El 1.2% declaró estar casado, mientras que otro 1.2% manifestó vivir en condición de conviviente.

En conclusión, la gran mayoría de los estudiantes son solteros, lo cual resulta coherente con el predominio de una población joven en etapa de formación académica universitaria. Los porcentajes de casados y convivientes son mínimos, lo que confirma que las responsabilidades familiares no son una característica predominante en este grupo estudiantil.

Figura 4

Semestre Académico de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva



Nota: Semestre académico de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Figura 4. En cuanto al semestre académico, se evidenció que el mayor porcentaje de estudiantes, con un 17.9%, pertenece al VI semestre, seguido por el II semestre con 15.5%, el VIII semestre con 14.3% y el X semestre con 13.1%, lo que muestra una concentración importante en los ciclos intermedios y finales de la carrera. Asimismo, se registraron porcentajes intermedios en el IV semestre (10.7%), el I semestre (9.5%) y el IX semestre (6.0%). Por otro lado, los valores más bajos correspondieron a los estudiantes del III semestre (4.8%), V semestre (4.8%) y VII semestre (3.6%), que representan la menor proporción dentro de la muestra.

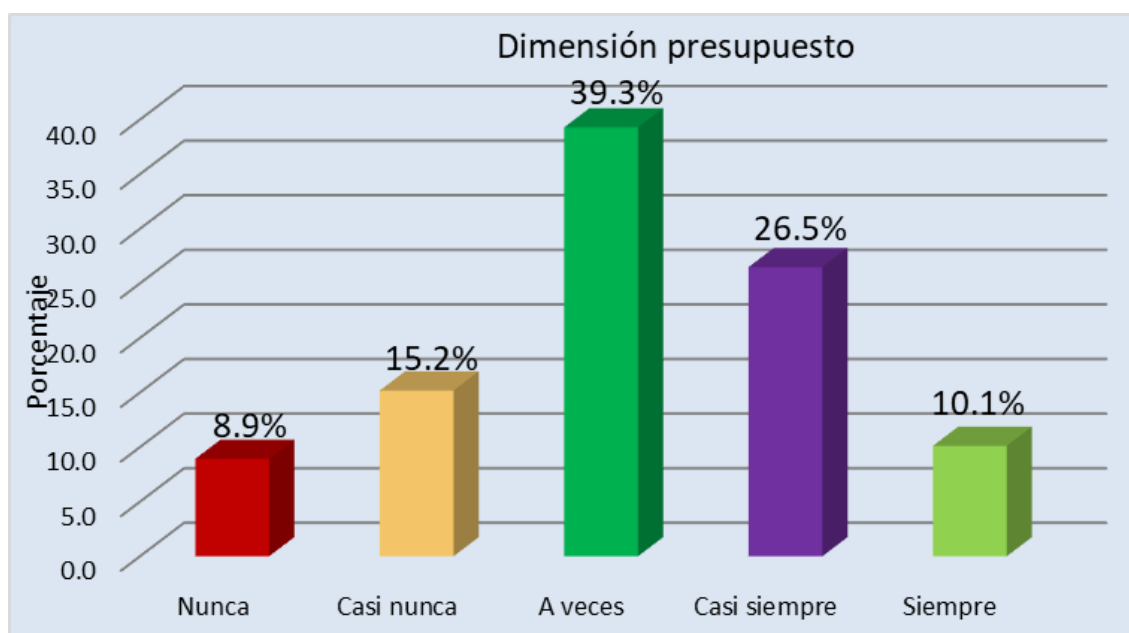
Globalmente, los resultados reflejan que la población estudiantil se encuentra distribuida a lo largo de toda la carrera, con un predominio en los semestres intermedios y avanzados.

4.2 Características descriptivas de la variable educación financiera de los estudiantes de administración de la universidad nacional agraria de la selva, 2024.

4.2.1 Dimensiones presupuesto

Figura 5

Dimensión presupuesto de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva



Nota. Dimensión presupuesto de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Figura 5. En la dimensión presupuesto, se observa que la mayor proporción, con un 39.3% de estudiantes, respondió “A veces”, lo que indica que la práctica de elaborar o manejar un presupuesto se da de manera ocasional en una parte significativa de la población. En segundo lugar, el 26.5% señaló “Casi siempre”, mostrando que un grupo importante de estudiantes mantiene una frecuencia constante en esta práctica. En menor medida, el 15.2% manifestó “Casi nunca”, mientras que el 10.1% indicó “Siempre”, reflejando que solo una minoría mantiene una gestión presupuestal permanente. Finalmente, el porcentaje más bajo, con un 8.9%, corresponde a “Nunca”, lo que representa a los estudiantes que no aplican esta práctica en absoluto.

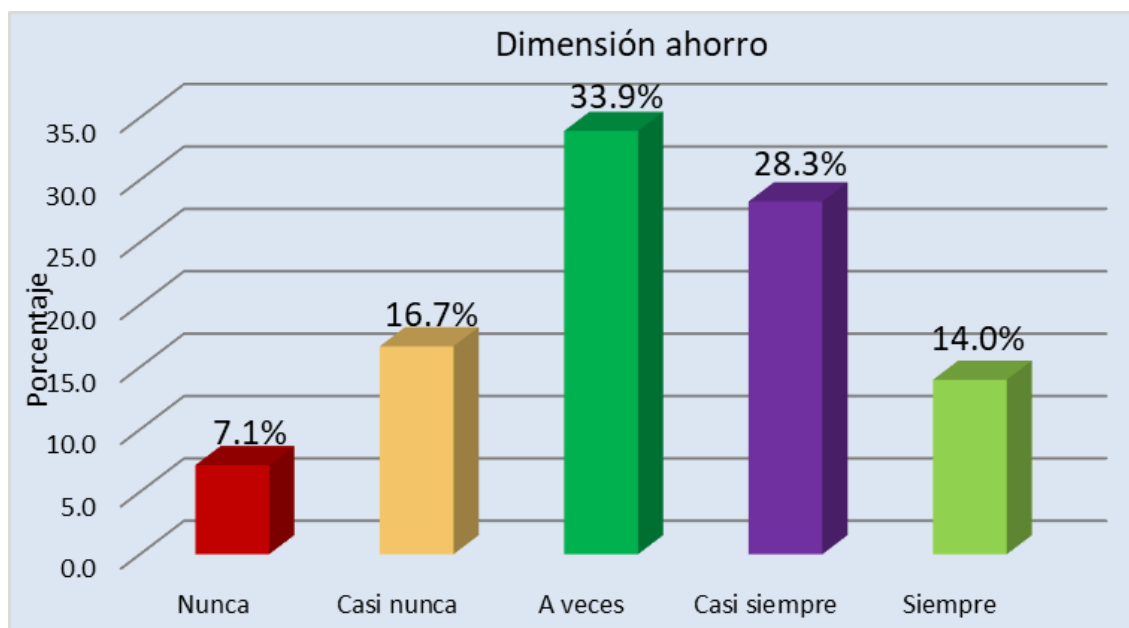
En síntesis, los resultados evidencian que, aunque la mayoría de los estudiantes realiza prácticas relacionadas con el presupuesto en distintos niveles

de frecuencia, aún predomina la irregularidad, dado que la opción “A veces” concentra el mayor porcentaje de respuestas.

4.2.2 Dimensiones ahorro

Figura 6

Dimensión ahorro de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva



Nota. Dimensión ahorro de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

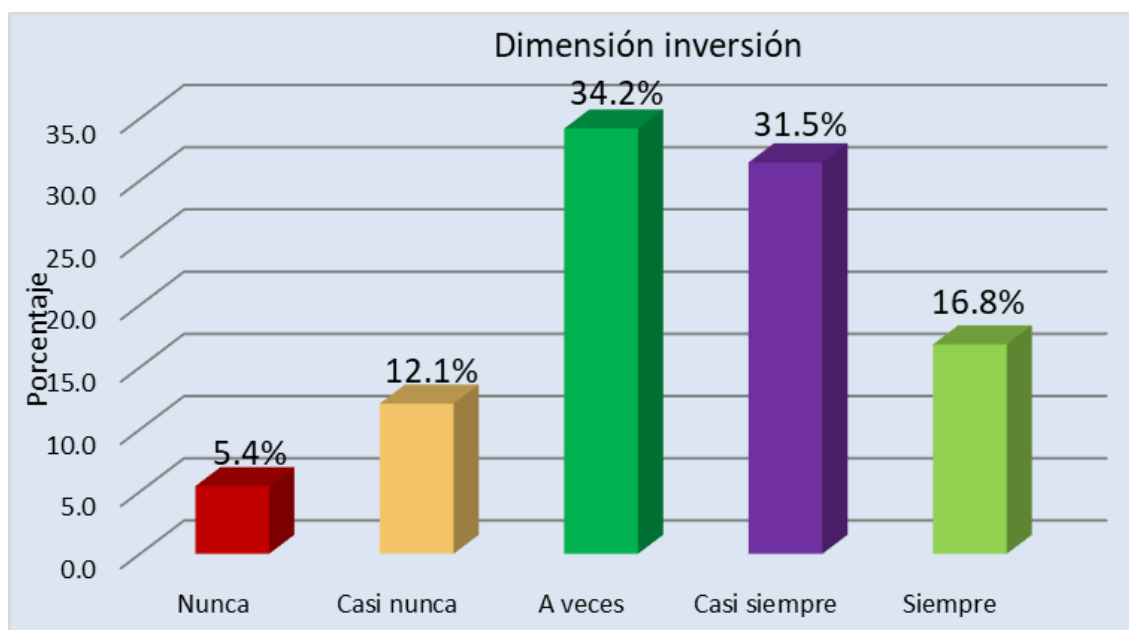
Figura 6. En la dimensión ahorro, la mayor proporción de estudiantes respondió “A veces”, con un 33.9%, lo que refleja que esta práctica se realiza de manera ocasional en una parte significativa de la población. En segundo lugar, el 28.3% manifestó “Casi siempre”, indicando que un grupo importante mantiene cierta constancia en el hábito del ahorro. Le siguen los estudiantes que señalaron “Casi nunca”, en una proporción del 16.7%, mientras que el 14.0% afirmó “Siempre”, lo que evidencia que una minoría mantiene el ahorro de forma permanente. Finalmente, el porcentaje más bajo corresponde a “Nunca”, con un 7.1%, representando a los estudiantes que no practican el ahorro en absoluto.

En conclusión, los resultados muestran que, aunque la mayoría de los estudiantes realiza acciones de ahorro en diferentes niveles de frecuencia, prevalece la práctica irregular, dado que la opción “A veces” concentra el mayor porcentaje de respuestas.

4.2.3 Dimensiones inversión

Figura 7

Dimensión inversión de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva



Nota. Dimensión inversión de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

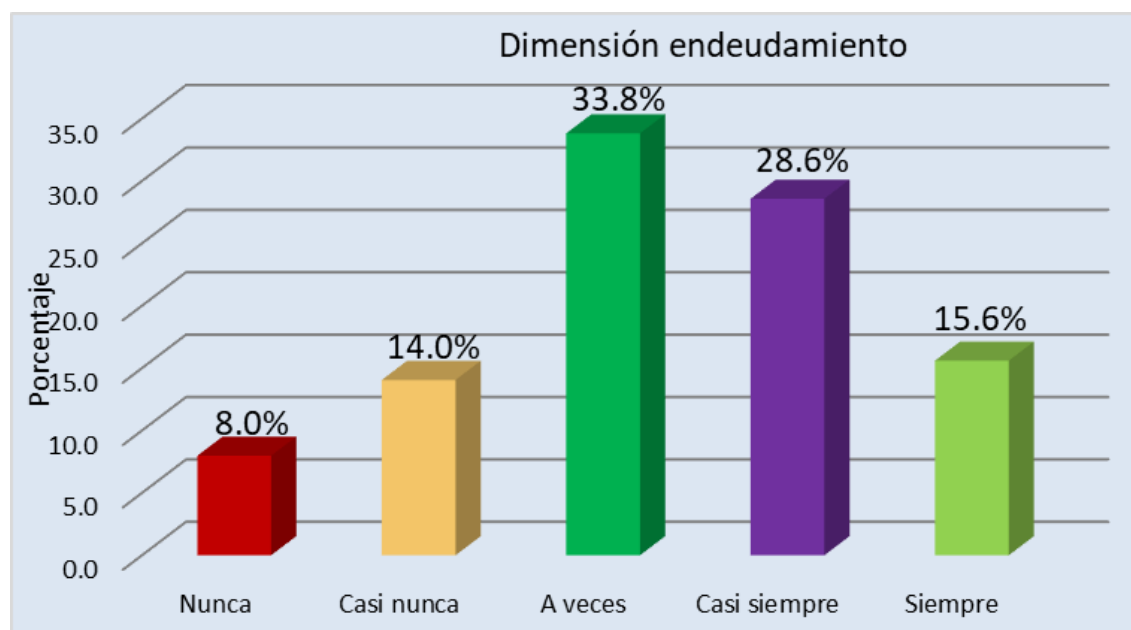
Figura 7. En la dimensión inversión, la mayor proporción, con un 34.2% de estudiantes, respondió “A veces”, lo que indica que esta práctica se lleva a cabo de manera ocasional en una parte significativa de la población. En segundo lugar, el 31.5% manifestó “Casi siempre”, mostrando que un grupo considerable mantiene constancia en acciones relacionadas con la inversión. Le sigue el 16.8%, que señaló “Siempre”, evidenciando que una minoría desarrolla este hábito de manera permanente. En menor medida, el 12.1% respondió “Casi nunca”, mientras que el porcentaje más bajo, con un 5.4%, corresponde a “Nunca”, representando a quienes no realizan prácticas de inversión.

Globalmente, los resultados muestran que la mayoría de los estudiantes efectúa actividades vinculadas a la inversión, aunque con diferentes grados de frecuencia, predominando la práctica irregular, dado que la opción “A veces” concentra el mayor porcentaje de respuestas.

4.2.4 Dimensión endeudamiento

Figura 8

Dimensión endeudamiento de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva



Nota. Dimensión endeudamiento de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Figura 8. En cuanto a la dimensión de endeudamiento, se observa que la mayor parte de los estudiantes seleccionó la opción “A veces”, con un 33.8%, lo que sugiere que esta conducta se presenta de forma esporádica en un sector considerable del grupo encuestado. En segundo lugar, un 28.6% indicó “Casi siempre”, lo que pone de manifiesto que una fracción importante de los estudiantes mantiene compromisos financieros con cierta frecuencia.

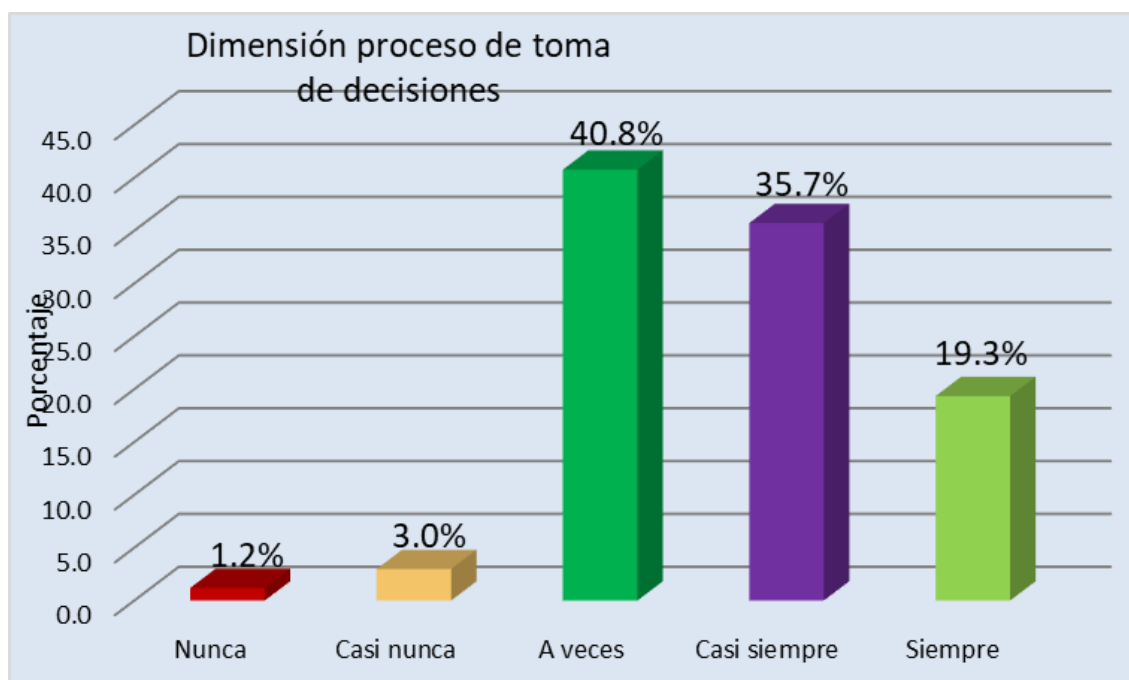
Asimismo, el 15.6% manifestó “Siempre”, representando a quienes asumen deudas de manera constante. Por otro lado, un 14.0% eligió “Casi nunca”, y solo un 8.0% respondió “Nunca”, evidenciando que una minoría evita completamente incurrir en endeudamiento.

En conjunto, los resultados reflejan que la mayoría de los estudiantes presenta algún grado de endeudamiento, predominando las categorías “A veces” y “Casi siempre”, lo que indica una tendencia general a mantener obligaciones financieras de manera eventual o frecuente dentro del grupo estudiantil.

4.2.5 Características descriptivas de la variable toma de decisiones financiera de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.

Figura 9

Dimensión proceso de toma de decisiones de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva



Nota. Dimensión endeudamiento de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Figura 9. En relación con la dimensión del proceso de toma de decisiones, se observa que la mayor proporción de estudiantes seleccionó la opción “A veces”, con un 40.8%, lo que indica que este proceso se desarrolla de manera ocasional dentro de un sector considerable de la comunidad estudiantil. En segundo lugar, un 35.7% manifestó “Casi siempre”, lo que refleja que un grupo importante pone en práctica este proceso con frecuencia.

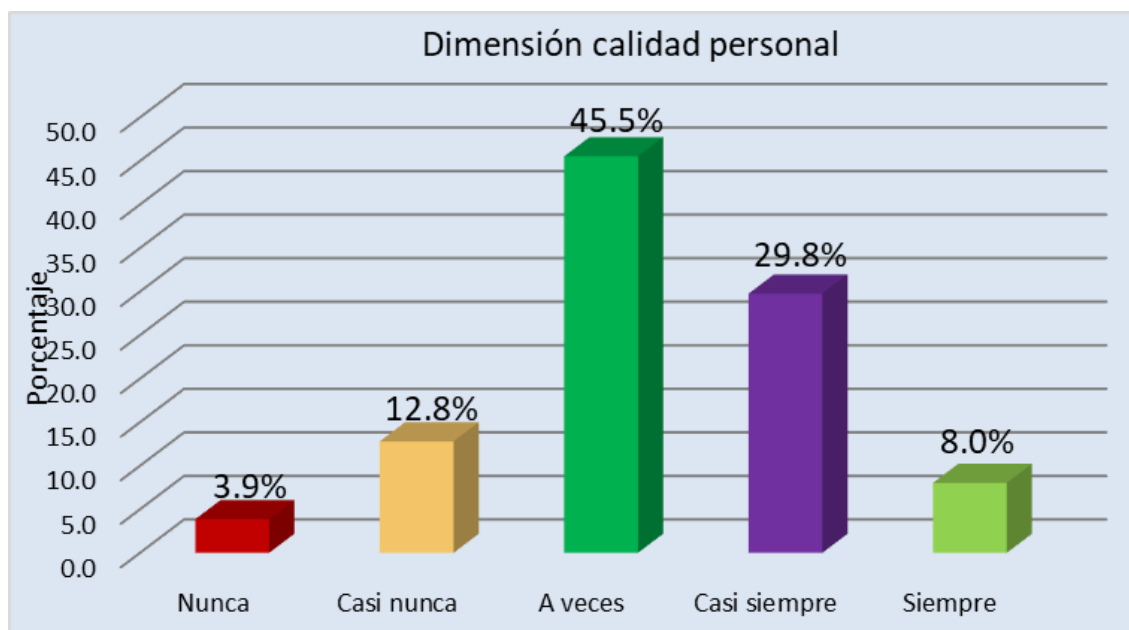
Por su parte, el 19.3% de los encuestados eligió “Siempre”, evidenciando que una minoría representativa mantiene una aplicación constante de dicho proceso. En contraste, una proporción reducida, equivalente al 3.0%, respondió “Casi nunca”, y el 1.2% seleccionó “Nunca”, representando a los estudiantes que no recurren en absoluto a este procedimiento para la toma de decisiones.

En conjunto, los resultados permiten concluir que la mayoría del alumnado implementa el proceso de toma de decisiones con distintos grados de frecuencia,

aunque predomina una aplicación irregular, ya que la categoría “A veces” concentra el porcentaje más alto de respuestas.

Figura 10

Dimensión calidad personal de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva



Nota. Dimensión calidad personal de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Figura 10. En lo que respecta a la dimensión de calidad personal, la mayor proporción de estudiantes seleccionó la opción “A veces” (45.5%), lo que indica que esta dimensión se presenta de manera intermitente u ocasional en una parte significativa de la población universitaria analizada. En segundo lugar, un 29.8% manifestó “Casi siempre”, lo que sugiere que un grupo importante percibe con frecuencia la presencia de esta cualidad en su comportamiento.

Por otro lado, el 12.8% de los encuestados eligió la alternativa “Casi nunca”, lo que evidencia que un segmento de los estudiantes raramente identifica o practica aspectos vinculados a la calidad personal. En proporción menor, el 8.0% indicó “Siempre”, reflejando que solo una minoría logra mantener esta dimensión de forma constante. Finalmente, el 3.9% seleccionó “Nunca”, representando a quienes no reconocen en absoluto la existencia de esta característica.

De manera general, los resultados permiten concluir que la percepción de la calidad personal entre los estudiantes se manifiesta con diferentes grados de

frecuencia, predominando una tendencia irregular, dado que la categoría “A veces” concentra el porcentaje más elevado de respuestas.

4.3 Características descriptivas en la variable educación financiera, según niveles porcentuales de las dimensiones presupuesto, ambiente ahorro, inversión y endeudamiento en los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.

Tabla 3

Niveles Porcentuales de Educación Financiera, según dimensiones

Educación financiera	Nivel				
	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Presupuesto	8.9%	15.2%	39.3%	26.5%	10.1%
Ahorro	7.1%	16.7%	33.9%	28.3%	14.0%
Inversión	5.4%	12.1%	34.2%	31.5%	16.8%
Endeudamiento	8.0%	14.0%	33.8%	28.6%	15.6%
Promedio	7.20%	14.10%	34.90%	28.90%	14.90%

En la Tabla 3 se presentan los resultados correspondientes a las dimensiones de la educación financiera. Se observa que la mayor proporción de respuestas se concentra en el nivel “A veces”, registrando 39.3% en la dimensión de presupuesto, 34.2% en inversión, 33.8% en endeudamiento y 33.9% en ahorro. Estos valores indican que los hábitos financieros son practicados de forma intermitente u ocasional por una parte considerable del alumnado.

En segundo lugar, destaca la categoría “Casi siempre”, con porcentajes que fluctúan entre 26.5% en presupuesto y 31.5% en inversión, lo que evidencia que un número importante de estudiantes mantiene cierta regularidad en la aplicación de comportamientos financieros adecuados.

En proporciones menores aparece la opción “Siempre”, con valores de 16.8% en inversión, 15.6% en endeudamiento, 14.0% en ahorro y 10.1% en presupuesto, lo cual sugiere que solo una fracción reducida logra sostener de manera continua y consolidada los hábitos financieros analizados.

Los niveles más bajos corresponden a las categorías “Casi nunca” y “Nunca”. En la primera se observan porcentajes comprendidos entre 12.1% en inversión y 16.7% en ahorro; en la segunda, los valores varían desde 5.4% en inversión hasta 8.9% en presupuesto, representando al grupo de estudiantes que

rara vez o nunca ponen en práctica acciones vinculadas con la educación financiera.

El promedio general refuerza esta tendencia: 34.9% de los encuestados se ubica en el nivel “A veces”, seguido por 28.9% en “Casi siempre”, 14.9% en “Siempre”, 14.1% en “Casi nunca” y 7.2% en “Nunca”.

En síntesis, los resultados reflejan que la educación financiera de los estudiantes se caracteriza por una práctica irregular de los hábitos de gestión económica personal. Aunque una proporción significativa demuestra constancia en su aplicación, predomina un comportamiento financiero inconstante antes que una práctica plenamente consolidada.

4.4 Características descriptivas en la variable toma de decisiones financiera, según niveles porcentuales de las dimensiones proceso de toma de decisiones financiera y Calidad personal en los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.

Tabla 4

Niveles Porcentuales de Toma de Decisiones Financiera, según dimensiones

	Nivel				
	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
Toma de decisiones financiera					
Proceso de toma de decisiones financiera	1.2%	3.0%	40.8%	35.7%	19.3%
Calidad personal	3.9%	12.8%	45.5%	29.80%	8.0%
Promedio	7.20%	14.10%	34.90%	28.90%	14.90%

En la Tabla 4 se presentan los resultados correspondientes a las dimensiones de la toma de decisiones financieras. Se observa que la mayor proporción de respuestas se concentra en el nivel “A veces”, alcanzando un 45.5% en la dimensión de calidad personal y un 40.8% en el proceso de toma de decisiones financieras, lo que evidencia que la mayoría de los estudiantes desarrolla estas habilidades de manera ocasional o intermitente.

En un segundo orden, destaca la categoría “Casi siempre”, con un 35.7% en el proceso de toma de decisiones y un 29.8% en calidad personal, lo que

indica que un número considerable de estudiantes mantiene cierta frecuencia en la aplicación de estas prácticas.

Por su parte, la alternativa “Siempre” registra porcentajes menores, con un 19.3% en el proceso de toma de decisiones y un 8.0% en calidad personal, mostrando que solo una minoría logra sostener de manera constante conductas asociadas a esta dimensión.

Los niveles más bajos corresponden a las opciones “Casi nunca” y “Nunca”. En el proceso de toma de decisiones se obtuvieron valores de 3.0% y 1.2%, respectivamente, mientras que en la dimensión de calidad personal alcanzaron 12.8% y 3.9%, reflejando que una parte reducida del grupo apenas o nunca aplica estas prácticas.

El promedio general confirma la tendencia descrita: el 34.9% de los estudiantes se ubica en el nivel “A veces”, seguido del 28.9% en “Casi siempre”, 14.9% en “Siempre”, 14.1% en “Casi nunca” y 7.2% en “Nunca”. En conjunto, los resultados muestran que la toma de decisiones financieras se ejerce de forma esporádica, prevaleciendo una aplicación irregular sobre una práctica sostenida.

4.5 Contrastación de hipótesis

4.5.1 Confiabilidad de los instrumentos.

Tabla 5

Estadísticas de Fiabilidad del Instrumento de Investigación

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.781	2

Nota. El coeficiente Alfa de Cronbach (0.781) indica que el instrumento presenta consistencia interna aceptable, lo que garantiza la estabilidad y coherencia de las respuestas.

En la Tabla 5 se presenta el resultado de la prueba de confiabilidad aplicada al instrumento de recolección de datos, utilizando el coeficiente Alfa de Cronbach. El valor resultante, situado en 0.781, se derivó del análisis de una muestra compuesta por 84 observaciones válidas. Este coeficiente, mostrando un rango aceptable, casi rozando el umbral de buena consistencia interna ($0.7 \leq \alpha < 0.8$), revelan una coherencia apropiada entre los ítems del cuestionario. Esta armonía, esencial para asegurar una evaluación uniforme de la variable objeto.

La fiabilidad obtenida, es testigo de la estabilidad en las respuestas, esto, asegura la consistencia requerida en la información recabada. Esto es crucial para soportar los subsecuentes análisis estadísticos. Consecuentemente, la idoneidad y solidez del instrumento se confirma; así, validando los resultados y minimizando el peligro de sesgos originados por inconsistencias internas.

4.5.2 Pruebas de normalidad.

Ho: Los datos de las variables educación financiera y toma de decisiones financieras no siguen una distribución normal en los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.

Ha: Los datos de las variables educación financiera y toma de decisiones financieras siguen una distribución normal en los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.

Tabla 6

Prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov para las variables de estudio

Variable	Estadístico	gl	Sig.
Educación financiera	0.075	84	0.200
Toma de decisiones financieras	0.073	84	0.200

Nota. Los valores de significancia ($p = 0.200$) superan el umbral de 0.05, confirmando la normalidad en la distribución de ambas variables.

En la Tabla 6 se presentan los resultados obtenidos mediante la prueba de Kolmogorov-Smirnov, aplicada a los 84 participantes del estudio, dado que la muestra supera los 50 casos. Para la variable educación financiera, el nivel de significancia alcanzó un valor de 0.200, y para la variable toma de decisiones financieras se obtuvo igualmente 0.200. Ambos valores exceden el umbral de 0.05, lo que indica que las distribuciones no presentan diferencias significativas respecto a la curva normal teórica.

Este resultado confirma que los datos cumplen con el supuesto de normalidad, requisito esencial para la aplicación de pruebas paramétricas. Por ello, se considera procedente utilizar el coeficiente de correlación de Pearson en el contraste de las hipótesis formuladas. En consecuencia, se mantiene la validez de la hipótesis nula (H_0).

4.5.3 Contrastación de hipótesis general

Ho. No existe relación entre la educación financiera y la toma de decisiones financieras en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.

Ha. Existe relación entre la educación financiera y la toma de decisiones financieras en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.

Tabla 7

Correlación de Pearson entre educación financiera y toma de decisiones financieras

		Educ. financ.	Toma de dec. Finc.
Educación financiera	Correlación de Pearson	1	0.649
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	84	84
Toma de dec. Finc.	Correlación de Pearson	0.649	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	84	84

En la Tabla 7 se presentan los resultados del análisis de correlación de Pearson aplicado para contrastar la hipótesis general. El coeficiente obtenido fue $r = 0.649$ entre las variables educación financiera y toma de decisiones financieras, con un nivel de significancia bilateral de $p = 0.000$ sobre una muestra conformada por 84 estudiantes.

El resultado evidencia una correlación positiva de magnitud moderada a alta, lo cual indica que un mayor dominio de conocimientos financieros se vincula con una mejor capacidad para tomar decisiones económicas acertadas en los estudiantes de Administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva. El valor de significancia inferior a 0.05 demuestra que la relación observada es estadísticamente significativa.

Por consiguiente, se descarta la hipótesis nula (H_0), que planteaba la inexistencia de relación entre ambas variables, y se ratifica la hipótesis alterna (H_a), que afirma la presencia de una relación significativa entre la educación

financiera y la toma de decisiones financieras en los estudiantes de Administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.

4.5.4 Contrastación de hipótesis específicas

4.5.4.1 Contrastación de hipótesis específicas 1

Ho: No existe relación entre el presupuesto y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.

Ha: Existe relación entre el presupuesto y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.

Tabla 8

Correlación de Pearson entre presupuesto y toma de decisiones financieras

		Presupuesto.	Toma de dec. Finc.
Presupuesto	Correlación de Pearson	1	0.402
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	84	84
Toma de dec. Finc.	Correlación de Pearson	0.402	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	84	84

En la Tabla 8 se muestran los resultados del análisis de correlación de Pearson entre la variable presupuesto y la toma de decisiones financieras. El coeficiente obtenido fue $r = 0.402$, con un nivel de significancia bilateral de $p = 0.000$, en una muestra conformada por 84 estudiantes. Este valor evidencia una correlación positiva de magnitud moderada, lo que sugiere que una gestión presupuestal adecuada influye directamente en la capacidad para adoptar decisiones financieras acertadas.

A medida que los estudiantes planifican, controlan y distribuyen sus recursos mediante un presupuesto organizado, fortalecen su habilidad para decidir en aspectos económicos con mayor criterio. Dado que $p < 0.05$, la relación resulta estadísticamente significativa; por tanto, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_a), confirmando que el presupuesto tiene un efecto positivo en la toma de decisiones financieras.

4.5.4.2 Contrastación de hipótesis específicas 2

Ho: No existe relación entre el ahorro y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.

Ha: Existe relación entre el ahorro y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.

Tabla 9

Correlación de Pearson entre ahorro y toma de decisiones financieras

		Ahorro	Toma de dec. Finc.
Ahorro	Correlación de Pearson	1	0.261
	Sig. (bilateral)		0.017
	N	84	84
T. de dec. Finc.	Correlación de Pearson	0.261	1
	Sig. (bilateral)	0.017	
	N	84	84

En la Tabla 9 se presentan los resultados del análisis de correlación de Pearson entre la variable ahorro y la toma de decisiones financieras. El coeficiente obtenido fue $r = 0.261$, con un nivel de significancia bilateral de $p = 0.017$, considerando una muestra total de 84 estudiantes. Este valor refleja una correlación positiva de baja magnitud, aunque estadísticamente significativa, lo que evidencia que la práctica del ahorro ejerce una influencia moderada pero real sobre la capacidad para decidir financieramente.

El resultado sugiere que aquellos estudiantes que desarrollan hábitos de ahorro, incluso de manera incipiente, muestran una mejora progresiva en su gestión de recursos económicos. Dado que el valor de p es menor a 0.05, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_a), confirmando que el ahorro constituye un factor que contribuye positivamente a la toma de decisiones financieras.

4.5.4.3 Contrastación de hipótesis específicas 3

Ho: No existe relación entre la inversión y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.

Ha: Existe relación entre la inversión y la toma de decisiones en estudiantes de administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, 2024.

Tabla 10

Correlación de Pearson entre inversión y toma de decisiones financieras

		Inversión	T. de dec. Finc.
Inversión	Correlación de Pearson	1	0.641
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	84	84
T. de dec. Finc.	Correlación de Pearson	0.641	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	84	84

En la Tabla 10, observamos los resultados, derivados del análisis correlacional de Pearson, enfocado en la inversión, y cómo esto se relaciona con la toma de decisiones financieras. El coeficiente, ¡sorpresa!, fue $r = 0641$, acompañado de un nivel de significancia de $p = 0000$, todo esto en una muestra, digamos, de 84 estudiantes.

Este valor nos indica una correlación positiva, aunque quizás, diría yo, de una magnitud entre moderada y alta; lo que sugeriría, que aquellos estudiantes con mayor dominio y experiencia en inversiones tienden, así, a tomar decisiones financieras más acertadas y consistentes. La aptitud para analizar los riesgos, la identificación de las oportunidades y, por supuesto, la comprensión de los rendimientos, se asocian, sin duda, directamente a un proceso decisorio más racional y fundamentado. Como el nivel de significancia es inferior a 005, se valida, la existencia de una relación, que es estadísticamente significativa, entre las variables investigadas. Se descarta, como es de esperar, la hipótesis nula (Ho) y se abraza, la hipótesis alterna (Ha), mostrando así que la inversión

responsable tiene una influencia favorable, por así decirlo, en la toma de decisiones financieras.

4.5.4.4 Contrastación de hipótesis específicas 4

Tabla 11

Correlación de Pearson entre inversión y toma de decisiones financieras

		Endeudamiento	T. de dec. Finc.
Endeudamiento	Correlación de Pearson	1	0.600
	Sig. (bilateral)		0.000
	N	84	84
T. de dec. Finc.	Correlación de Pearson	0.600	1
	Sig. (bilateral)	0.000	
	N	84	84

La Tabla 11 exhibe los resultados del análisis correlacional Pearson entre el endeudamiento y las decisiones financieras. El coeficiente, $r = 0.600$, y un valor $p = 0.000$, considerando 84 estudiantes. Esta cifra resalta una relación positiva, con intensidad de moderada a alta; insinuando, que una administración prudente del crédito se relaciona con mayor destreza al tomar decisiones financieras correctas.

Estudiantes, que valoran su capacidad de pago y comprenden los riesgos del endeudamiento, y gestionan los préstamos con cuidado, a menudo desarrollan procesos de decisión más sensatos en lo económico. El valor de significancia, debajo de 0.05, respalda una conexión estadísticamente significativa entre estas dos variables. Se refuta entonces, la hipótesis nula (H_0) y se avala la alternativa (H_a), probando que el endeudamiento responsable impacta favorablemente en las decisiones financieras, ayudando a formar criterios sólidos para la administración de los recursos personales.

V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

En relación con el objetivo general: determinar la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones financieras en los estudiantes de Administración de la UNAS, 2024. Lusardi y Mitchell (2011) propusieron algo bastante relevante, la formación en finanzas arma a individuos con aptitudes y saberes elementales. Esto les permite administrar sus finanzas de manera responsable, con el objetivo de aminorar los riesgos derivados de una administración ineficaz de ellas.

Los resultados del estudio indicaron una correlación positiva, e incluso, muy notable ($r = 0.649$; $p = 0.000$) entre las variables consideradas, lo cual sustenta la hipótesis principal y resalta la necesidad de impulsar la alfabetización financiera, primordialmente, en estudiantes universitarios.

Este descubrimiento tiene grandes semejanzas con lo notificado por Isuiza (2022), quien halló una fuerte correlación ($r = 0.705$; $p = 0.000$) entre las mismas variables, aunque esto, en un grupo de alumnos de contabilidad de la UNAP.

A diferencia de otros ámbitos académicos, donde la aplicación de las finanzas exhibe ciertas limitaciones, en la UNAS se evidencia una transferencia teórica hacia la praxis cotidiana de la gestión financiera; es decir, más evidente, esto, quizás, valide la relevancia de la relación observada en este estudio.

Respecto al primer objetivo específico: determinar la relación entre el presupuesto y la toma de decisiones financieras en los estudiantes de Administración de la UNAS, 2024. Según Martínez (2021), el presupuesto, como herramienta principal en la administración personal, facilita la organización meticulosa de ingresos y egresos, al tiempo que previene apuros económicos. En este estudio, una correlación positiva moderada emergió entre presupuestar y la toma de decisiones financieras ($r = 0.402$; $p = 0.000$). Esto implica, aquellos alumnos que habitualmente implementan presupuestos exhiben mayor destreza al analizar y seleccionar entre opciones financieras. Estos hallazgos respaldan lo dicho por Marecos y Rojas (2022), ellos observaron que el presupuesto escaso para estudiantes universitarios paraguayos impedía la toma de decisiones financieras inteligentes.. A diferencia de la UNAS, su gestión financiera se

caracteriza por la formación académica y práctica en contabilidad y administración.

Con referencia al segundo objetivo específico: determinar la relación entre el ahorro y la toma de decisiones financieras en los estudiantes de Administración de la UNAS, 2024. De acuerdo con Gómez (2022), el ahorrar emerge como una práctica financiera fundamental, impulsando la estabilidad económica y permitiendo encarar imprevistos sin socavar ingresos futuros. En este análisis, se halló una correlación positiva tenue, pero, estadísticamente, relevante entre el ahorro y la toma de decisiones financieras ($r = 0.261$; $p = 0.017$). Este resultado revela que, aunque el ahorro influye en el proceso decisorio, su impacto no es tan rotundo si lo comparamos con otras áreas de la educación financiera. Esta conclusión coincide con lo expuesto por Muñoz y Rosas (2021), quienes señalan el ahorro como un elemento predictor clave para consolidar la capacidad de decisión financiera y promover conductas económicas responsables. A pesar de esto, en contraste con lo hallado en su investigación, en la UNAS el ahorro se practica irregularmente, mermando su impacto en la elección de decisiones financieras correctas.

En el tercer objetivo específico: determinar la relación entre la inversión y la toma de decisiones financieras en los estudiantes de Administración de la UNAS, 2024. Conforme a los planteamientos de Mendoza (2022) se entiende, la inversión financiera se yergue como un indicador del grado de alfabetización financiera individual, dado que requiere discernir riesgos, recompensas, y plazos temporales, permitiendo una toma de decisiones económicas prudente.

Este estudio revela, una correlación significativa, concretamente moderada a alta, entre la inversión y la capacidad de tomar decisiones financieras ($r = 0.641$; $p = 0.000$), sugiriendo que aquellos alumnos con mayor familiaridad con los principios de inversión optan por decisiones más sensatas, estratégicas y enfocadas en la obtención de resultados a largo plazo.

Estos hallazgos concuerdan con los reportes de Goicochea (2023), quien notó un nivel de conocimientos sobre inversión, de nivel medio, en estudiantes universitarios del norte del Perú, reconociendo eso sí, la importancia de la inversión para una mejor gestión de las finanzas personales.

Por otro lado, los alumnos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva (UNAS), manifestaron un impacto más marcado de la inversión en la calidad de sus elecciones financieras, una circunstancia posiblemente vinculada a una formación académica más centrada en la gestión y planificación de los recursos financieros.

Relacionado al cuarto objetivo específico: determinar la relación entre el endeudamiento y la toma de decisiones financieras en los estudiantes de Administración de la UNAS, 2024. El endeudamiento, manejado con cautela, podría abrir puertas a opciones financieras y al progreso económico individual (Torres, 2021). Dentro de este análisis, observamos una asociación positiva, medianamente intensa, entre el endeudamiento y las determinaciones financieras ($r = 0.600$; $p = 0.000$); evidenciando así que el crédito, empleado con mesura y con planificación, fomenta considerablemente decisiones financieras más sólidas y duraderas. Este descubrimiento coincide, a su vez, con lo reportado por Condori et al. (2023), quienes puntualizaron cómo las carencias en la educación financiera dificultan el manejo correcto de los instrumentos crediticios, resultando en elecciones económicas desfavorables. No obstante, los alumnos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva (UNAS), exhiben un nivel superior de conocimiento y responsabilidad al utilizar el crédito, reforzando la importancia de la educación financiera como elemento esencial para impulsar un endeudamiento provechoso y estratégicamente planificado.

Limitaciones y proyecciones del estudio

Es prudente identificar algunas trabas que acotaron el espectro de esta exploración. Inicialmente, el uso de un muestreo no probabilístico por conveniencia limita la capacidad de generalizar los hallazgos a toda la comunidad universitaria, debido a que la elección de participantes carecía de aleatoriedad. En segundo lugar, el análisis se circunscribió a alumnos de Administración de la UNAS, reduciendo la validez externa de los resultados frente a otros campos académicos o instituciones con distintas condiciones económicas y sociales. En tercer término, las herramientas utilizadas se basaron en percepciones individuales, lo que podría haber introducido sesgos subjetivos al medir las variables. Igualmente, ciertos elementos contextuales, como la situación económica nacional, la accesibilidad a servicios financieros, o las

circunstancias familiares de los estudiantes, no fueron tomados en cuenta; todos ellos podrían haber afectado tanto el nivel de educación financiera como las decisiones tomadas.

Respecto a perspectivas futuras es crucial que próximos estudios amplíen el espectro analítico; incorporando, inclusive, diversas áreas de conocimiento y distintos contextos nacionales. Así, sería posible contrastar detalladamente las tendencias financieras en diferentes ámbitos universitarios. Así también, se recomienda llevar a cabo investigaciones longitudinales que examinen exhaustivamente la evolución de la relación entre educación financiera y las elecciones realizadas durante la etapa educativa.

VI. CONCLUSIONES

1. Los hallazgos revelaron una correlación positiva y estadísticamente significativa entre la educación financiera y la toma de decisiones financieras en los estudiantes de la Escuela Profesional de Administración de la Universidad Nacional Agraria de la Selva durante el año 2024 ($r = 0.649$; $p = 0.000$). Este descubrimiento ratifica la suposición principal, y además destaca que una mejor comprensión de los conceptos financieros ayuda a los estudiantes a manejar sus finanzas de forma más eficaz, planificar sus gastos, ahorrar, invertir, y afrontar responsabilidades crediticias con cautela, favoreciendo así decisiones juiciosas y persistentes.
2. Se halló que el presupuesto muestra una correlación positivamente de un nivel intermedio con la toma de decisiones financieras ($r = 0.402$; $p = 0.000$). Aquellos estudiantes, que de manera ordenada y vigilada gestionan sus ganancias y gastos, evidencian una capacidad financiera más desarrollada, solidificando así el presupuesto como herramienta fundamental en la administración financiera individual.
3. Se constató cómo el ahorro exhibe una relación positiva débil, pero significativa, con las decisiones financieras ($r = 0.261$; $p = 0.017$). Este descubrimiento sugiere que a pesar de que la práctica del ahorro impacta de forma beneficiosa en las decisiones su infrecuente aplicación entre los estudiantes mitiga la fuerza de esta faceta al compararla con otras variables analizadas.
4. El análisis evidenció que la inversión posee una relación positiva de nivel moderado a alto con la toma de decisiones financieras ($r = 0.641$; $p = 0.000$). Los estudiantes que disponen de mayores conocimientos sobre estrategias de inversión demuestran mayor precisión en la evaluación de riesgos y beneficios, confirmando la relevancia de esta dimensión en el fortalecimiento de la educación financiera y en la mejora de las competencias decisorias.
5. Finalmente, se comprobó que el endeudamiento se asocia positivamente con la toma de decisiones financieras, alcanzando una relación de nivel moderado-alto ($r = 0.600$; $p = 0.000$). Se infiere entonces, a modo de conclusión, que una administración juiciosa y responsable del crédito

fomenta determinaciones financieras más sólidas. Se reafirma la idea de que la gestión consciente de las deudas es un factor crucial en el desarrollo de la educación financiera para estudiantes.

RECOMENDACIONES

1. Se sugiere que la Universidad Nacional Agraria de la Selva (UNAS) implemente un programa institucional integral de educación financiera orientado principalmente a los estudiantes que cursan los primeros ciclos académicos. El programa incluirá presupuesto, ahorro, inversión, y endeudamiento. Esto refuerza las habilidades financieras desde el comienzo de la universidad, fomentando una mentalidad responsable en el ámbito económico.
2. En relación con la dimensión presupuesto, se recomienda la organización de talleres prácticos de planificación y control financiero personal, en los cuales los estudiantes puedan aplicar herramientas digitales y formatos sencillos de presupuestación. Estas actividades contribuirán a consolidar hábitos de organización económica y a potenciar la capacidad de los participantes para tomar decisiones financieras conscientes y fundamentadas.
3. Respecto al ahorro, se plantea implementar programas de sensibilización y actividades educativas en coordinación con instituciones financieras del ámbito local. El objetivo es fomentar la práctica constante del ahorro como un hábito sostenido, promoviendo el uso de estrategias de ahorro sistemáticas que fortalezcan la estabilidad económica y mejoren la capacidad de decisión de los estudiantes ante diversas situaciones financieras.
4. En cuanto a la inversión, Se sugiere incorporar a los cursos del ámbito financiero, material práctico relacionado con instrumentos de inversión sencillos y de bajo riesgo, considerando las peculiaridades y requerimientos del alumno universitario. De este modo, los estudiantes podrán entender, mejor que nunca, la relevancia de sopesar riesgos y ganancias, así, impulsando aptitudes que faciliten la toma de decisiones fundamentadas y encaminadas al progreso financiero individual.
5. Finalmente, con respecto al endeudamiento, se recomienda incluir dentro del plan curricular institucional módulos o capacitaciones sobre educación crediticia, en los que se aborden de manera crítica los riesgos asociados al sobreendeudamiento y se promueva el uso prudente del crédito. Este

enfoque permitirá que los estudiantes identifiquen alternativas financieras seguras, evitando compromisos crediticios que puedan comprometer su estabilidad económica a futuro.

REFERENCIAS

- Atkinson, A., & Messy, F.-A. (2012). *Measuring financial literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) pilot study* (OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 15). OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en> OECD+2IDEAS/RePEc+2
- Atkinson, A. (2009). *Medición de la alfabetización financiera: Resultados del estudio piloto de la OCDE/INFE*. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE).
- Atkinson, A., & Messy, F. (2011). *Revisión de los programas de educación financiera en los países del G20* (OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions). OECD Publishing.
- Banco Mundial. (2016). *Educación financiera: Clave para la inclusión y el desarrollo*. Banco Mundial.
- Barber, B. M., & Odean, T. (2000). Trading is hazardous to your wealth: The common stock investment performance of individual investors. *The Journal of Finance*, 55(2), 773–806. <https://doi.org/10.1111/0022-1082.00226>
- Barreros Peralvo, D. A. (2021). *Educación financiera y comportamiento financiero en los estudiantes de la Universidad Técnica de Ambato* [Tesis de maestría]. Universidad Técnica de Ambato.
- Bellota Pérez, J. A. (2021). *La educación financiera y su influencia en la toma de decisiones de los estudiantes de administración de la Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac, 2021* [Tesis de licenciatura]. Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac.
- Bhushan, P., & Kapoor, S. (2015). Financial literacy and its impact on financial decision making: Evidence from India. *International Journal of Bank Marketing*, 33(5), 530–548. <https://doi.org/10.1108/IJBM-01-2015-0010>
- Brealey, R. A., Myers, S. C., & Allen, F. (2020). *Principios de finanzas corporativas* (12.ª ed.). McGraw-Hill.

- Dávila, A. (2020). *Educación financiera para jóvenes: Cómo tomar decisiones inteligentes con tu dinero*. Editorial Planeta.
- Gaspar Barrios, D. A., Condor Huaranga, A. M., Moore Blanco, C. E., & Orosco Fabian, J. R. (2024). *Educación financiera en jóvenes de educación superior* [Tesis de licenciatura]. Universidad Nacional del Centro del Perú
- Gitman, L. J., & Forrester, J. H. (2018). *Principios de administración financiera*. Pearson Educación.
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2015). *Principios de finanzas gerenciales* (14.^a ed.). Pearson Educación.
- Goicochea Espinoza, Y. Y. (2023). *Programa de educación financiera frente al manejo de finanzas personales en universitarios del norte del Perú 2022* [Tesis de maestría]. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo
- Gómez, L., & Trujillo, A. (2022). Desafíos en la educación financiera de jóvenes universitarios en Latinoamérica. *Revista de Educación Superior*, 51(2), 123–138. <https://doi.org/10.36857/resu.51.2.2022.123>
- Gómez, M. L. (2022). *Ahorro: La clave para alcanzar metas financieras*. Editorial Finanzas Prácticas.
- Hastings, J. S., & Tejeda, C. (2015). Financial education and savings behavior. En *Handbook of Consumer Finance Research* (pp. 335–354). Springer. https://doi.org/10.1007/978-3-319-28887-1_21
- Hastings, J. S., Madrian, B. C., & Skim, W. D. (2020). Financial literacy, financial education, and economic outcomes. *Annual Review of Economics*, 12, 611–636. <https://doi.org/10.1146/annurev-economics-063019-024811>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2010). *Metodología de la investigación* (5.^a ed.). McGraw-Hill.
- Hernández, S. R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: Rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Education.
- Hung, A. A., Parker, A. M., & Yoong, J. K. (2009). *Defining and measuring financial literacy*. RAND Corporation. <https://doi.org/10.7249/W708>

- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2021). *Evolución de la pobreza monetaria 2010–2021*. Instituto Nacional de Estadística e Informática. https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1834/libro.pdf
- Isuiza Soria de Gaviria, R. A. (2022). *Educación financiera y toma de decisiones personales en estudiantes de Contabilidad de la UNAP, Filial Requena, 2022* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de la Amazonía Peruana]. Repositorio Institucional. <https://repositorio.unap.edu.pe>
- Kahneman, D. (2011). *Pensar rápido, pensar despacio*. Farrar, Straus and Giroux. <https://doi.org/10.1037/e512072011-001>
- Kiyosaki, R. T. (1997). *Padre rico, padre pobre*. Warner Books.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011). Financial literacy around the world: An overview. *Journal of Pension Economics & Finance*, 10(4), 497–508. <https://doi.org/10.1017/S1474747211000448>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2023). Financial literacy and retirement planning: New evidence. *Journal of Retirement*, 11(1), 45–67. <https://doi.org/10.3905/jor.2023.1.183>
- Marecos, R. M., & Rojas, M. R. (2022). *Finanzas personales en estudiantes universitarios de la Universidad Nacional de Pilar* [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de Pilar]. Repositorio Institucional. <https://repositorio.unp.edu.py>
- Mendoza, C., & Rojas, M. (2023). Educación financiera y endeudamiento en jóvenes universitarios peruanos. *Revista Peruana de Economía y Finanzas*, 8(2), 55–70. <https://doi.org/10.47717/rpef.v8i2.150>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2020). *Alfabetización financiera e inclusión financiera*. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/9789264307556-es>

- Pérez, J., & Gonzales, L. (2023). Educación financiera y toma de decisiones de los estudiantes universitarios peruanos. *Revista de Ciencias Empresariales*, 7(1), 33–49. <https://doi.org/10.5281/zenodo.10012345>
- Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones. (2022). *Reporte de inclusión financiera 2022*. Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. <https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/Publicaciones/ReporteIF2022.pdf>
- Thaler, R. H. (2018). Nudge, not sludge. *Science*, 361(6401), 431–432. <https://doi.org/10.1126/science.aau9241>
- Thaler, R. H., & Sunstein, C. R. (2008). *Un pequeño empujón: Cómo mejorar las decisiones sobre salud, dinero y felicidad*. Yale University Press.
- Torres, R. L. (2021). *Endeudamiento responsable: Cómo evitar problemas financieros y tomar decisiones informadas*. Editorial Finanzas Responsables.
- Vásquez, J., & Ruiz, M. (2023). Educación financiera y toma de decisiones en estudiantes universitarios: Un análisis en el contexto peruano. *Revista de Economía y Finanzas*, 5(2), 77–94. <https://doi.org/10.56928/ref.v5i2.120>
- Xiao, J. J. (2016). *Handbook of consumer finance research* (2nd ed.). Springer. <https://doi.org/10.1007/978-3-319-28887-1>

ANEXOS

Anexo 01: Encuesta



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA ESCUELA DE POSGRADO

El presente cuestionario busca obtener información para el trabajo de investigación denominado “EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS EN ESTUDIANTES DE ADMINISTRACIÓN DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA, 2024”.

Edad : 16 – 20 años (), 22 – 26 años (), 27 – 31 años (), Más de 32 años ().

Sexo : M (), F ().

Estado civil: Casado (), Separado (), Conviviente (), Divorciado (), Viudo ().

Marque las opciones, según la condición presentada.

CONDICIONES	1	2	3	4	5
	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
V1: EDUCACIÓN FINANCIERA					
Presupuesto					
1	Elaboración de presupuesto				
2	Presupuesto personal de ingresos				
3	Presupuesto personal de gastos				
4	Registro de presupuesto				
Ahorro					
5	Plan de ahorro				
6	Práctica de ahorro				
7	Hábitos de ahorro				
8	Cuentas de ahorro				
Inversión					
9	Conocimiento de inversión				
10	Conocimiento de interés				
11	Tasa de interés				
Endeudamiento					
12	Capacidad de solicitar un préstamo				
13	Capacidad de pago				
14	Riesgos de crédito				

Anexo 02: Encuesta


UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
ESCUELA DE POSGRADO

El presente cuestionario busca obtener información para el trabajo de investigación denominado “EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS EN ESTUDIANTES DE ADMINISTRACIÓN DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA, 2024”.

Edad : 16 – 20 años (), 22 – 26 años (), 27 – 31 años (), Más de 32 años ().

Sexo : M (), F ().

Estado civil: Casado (), Separado (), Conviviente (), Divorciado (), Viudo ().


Marque las frases, según la condición presentada.

CONDICIONES	1	2	3	4	5
	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
V2: TOMA DE DECISIONES FINANCIERA					
Proceso de toma de decisiones					
15	Diagnosticar el problema				
16	Generación de soluciones alternativas				
17	Selección de la mejor alternativa				
18	Evaluación de alternativas				
19	Evaluación de la decisión				
Calidad personal					
20	Conocimiento				
21	Experiencia				
22	Buen juicio				
23	Creatividad				
24	Habilidades cuantitativas				

Anexo 03: Encuesta virtual en Microsoft Forms

EDUCACIÓN FINANCIERA Y TOMA DE DECISIONES EN ESTUDIANTES DE ADMINISTRACIÓN, AÑO 2024 - Guardado

Estilo Configuración Vista previa Recopilar respuestas



EDUCACIÓN FINANCIERA Y TOMA DE DECISIONES EN ESTUDIANTES DE ADMINISTRACIÓN, AÑO 2024

7 oct 2025

La información obtenida a través de esta encuesta se manejará de forma confidencial y anónima, es importante que responda con sinceridad, la encuesta tiene como objetivo investigar el nivel de conocimientos sobre Educación Financiera de una manera sencilla y fácil de responder

1. EDAD *

EDUCACIÓN FINANCIERA Y TOMA DE DECISIONES EN ESTUDIANTES DE ADMINISTRACIÓN, AÑO 2024 - Guardado

Estilo Configuración Vista previa Recopilar respuestas

16 A 20 años

21 a 26 años

27 a 31 años

Más de 32 años

2. SEXO *

Masculino

Femenino

3. ESTADO CIVIL *

Soltero

Conviviente

Casado

Separado

Divorciado

Viudo

4. SEMESTRE ACADEMICO *

- SEMESTRE I
- SEMESTRE II
- SEMESTRE III
- SEMESTRE IV
- SEMESTRE V
- SEMESTRE VI
- SEMESTRE VII
- SEMESTRE VIII
- SEMESTRE IX
- SEMESTRE X

5. EDUCACION FINANCIERA - PRESUPUESTO *

	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
¿Tiene usted, conocimiento sobre la elaboración de un plan presupuestal?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Tiene usted, un plan personal de ingresos?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

¿Tiene usted, un plan personal de gastos?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Realiza un registro de sus ingresos y gastos?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

6. EDUCACION FINANCIERA - AHORRO *

	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi Siempre	Siempre
¿Cuenta usted, con un plan de ahorro?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Hace practica de ahorro?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Tiene hábitos de ahorro?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Tiene usted cuentas de ahorro?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

7. EDUCACION FINANCIERA - INVERSIÓN *

	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
¿Tiene usted, conocimiento sobre inversión?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Tiene conocimiento sobre el interés?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Sabe que es una tasa de interés?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

8. EDUCACION FINANCIERA - ENDEUDAMIENTO *

	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
¿Cuenta con capacidad de solicitar un préstamo?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Cuenta con capacidad de pago?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Conoce usted sobre los riesgos de crédito?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

9. TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS - PROCESO DE TOMA DE DECISIONES *

	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
¿Diagnosticas el problema	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Genera alternativas de solución?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

¿Evalúa las alternativas?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Selecciona la mejor alternativa?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Evalúa la decisión?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

10. TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS - CALIDAD PERSONAL *

	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
¿Tiene conocimiento sobre calidad personal?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Cuenta con experiencia en la toma de decisiones financieras?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Hace uso del buen juicio para la toma de decisiones financieras?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Cuán creativo es para la toma de decisiones financieras?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
¿Cuenta con habilidades cuantitativas?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

+ Agregar nueva pregunta

Anexo 04: Resultados de encuesta – Variable 1 Educación Financiera

		VARIABLE 1: EDUCACION FINANCIERA																
Datos		Presupuesto			Ahorro			Inversión			Endudamiento							
N°	Correo electrónico	Edad	Sexo	Estado Civil	Semestre Académico	¿Tiene usted, conocimiento sobre la elaboración de un plan presupuestal?	¿Tiene usted, un plan personal de ingresos?	¿Tiene usted, un plan personal de gastos?	¿Realiza un registro de sus ingresos y gastos?	¿Cuenta usted, con un plan de ahorro?	¿Hace practica de ahorro?	¿Tiene hábitos de ahorro?	¿Tiene usted cuentas de ahorro?	¿Tiene usted, conocimiento sobre el interés?	¿Sabe usted que una tasa de interés?	¿Cuenta con capacidad de solicitar un préstamo?	¿Cuenta con capacidad de pago?	¿Conoce usted sobre los riesgos de crédito?
1	plero.vasquez@unas.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE IX	Casi siempre	A veces	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Casi Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre
2	angel.waldman@unas.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE IX	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Nunca	Casi Siempre	Casi Siempre	Nunca	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Nunca	Casi siempre
3	elizabeth.diego@unas.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE IV	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces	A veces	A veces	Nunca	A veces	A veces	A veces
4	gabrielia.munozmedina@unas.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE VII	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi nunca	Casi siempre
5	roly.mezad@unas.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE I	A veces	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Casi Siempre	A veces	A veces	Casi siempre	Casi nunca	Casi nunca
6	luisa.quesada@unas.edu.pe	27 a 31 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE I	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces
7	erikson.martinez@unas.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE III	Casi nunca	A veces	Casi siempre	A veces	A veces	Siempre	Casi Siempre	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	A veces	Siempre
8	albris.tello@unas.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE IX	A veces	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	A veces	Casi nunca	Casi nunca	A veces	A veces
9	rosio.arteaga@unas.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE IV	A veces	A veces	Nunca	Siempre	Casi nunca	A veces	Siempre	A veces	A veces	A veces	Siempre	Casi nunca	Casi siempre
10	kimberly.morales@unas.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE VIII	Casi siempre	A veces	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre
11	ishary.rengifo@unas.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE II	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	A veces	A veces	Nunca	Casi siempre	Casi nunca	Casi nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca
12	luis.campos@unas.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE X	A veces	A veces	Casi siempre	A veces	Casi Siempre	A veces	A veces	Casi Siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre
13	lesli.daza@unas.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE VIII	A veces	A veces	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces
14	luis.quispe@unas.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE VI	Casi siempre	A veces	Siempre	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	A veces
15	thonatan.gonzales@unas.edu.pe	21 a 26 años	Soltero	SEMESTRE I	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca	A veces	A veces	Casi nunca	Casi nunca	A veces	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca
16	honorato.albino@unas.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE II	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi Siempre	A veces	Casi Siempre	A veces	A veces	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca
17	josue.macias@unas.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE V	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
18	thalia.inocente@unas.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE II	Casi nunca	Nunca	A veces	Casi siempre	A veces	Casi Siempre	Casi Siempre	Nunca	A veces	A veces	A veces	Nunca	A veces
19	amy.ruz@unas.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE I	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi siempre	Casi nunca
20	lorpe.pino@unas.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE VIII	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Nunca	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	A veces	Siempre
21	referson.dominguez@unas.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE VII	Casi siempre	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Nunca	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	Casi siempre
22	dalia.saavedra@unas.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE IX	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi nunca	Casi siempre
23	lindor.rosas@unas.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE I	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	A veces	Siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi nunca
24	joce.coronel@unas.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE I	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Siempre	Siempre	Siempre	Casi nunca	Casi nunca	Siempre
25	claudia.more@unas.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE III	Casi siempre	Casi nunca	A veces	A veces	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Siempre
26	lissette.tuana@unas.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE VIII	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre
27	adriell.trancito@unas.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE I	Casi nunca	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi Siempre	Casi nunca	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi nunca
28	carol.tello@unas.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE V	Siempre	A veces	Casi nunca	A veces	A veces	A veces	Nunca	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Casi nunca	Casi nunca	Casi siempre
29	janira.aburto@unas.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE IX	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi Siempre	A veces	A veces	Casi nunca	Casi nunca	A veces
30	neymar.vargas@unas.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE I	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
31	andrei.loreaga@unas.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE I	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Nunca
32	patrick.mendoza@unas.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE X	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Casi nunca	A veces	A veces	Casi Siempre	Casi nunca	A veces	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca
33	luis.bernal@unas.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE I	Casi nunca	Casi nunca	Nunca	Nunca	Casi nunca	Nunca	Siempre	Siempre	Nunca	A veces	Casi siempre	Nunca	Casi nunca
34	angely.condor@unas.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE II	Casi nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	A veces	Casi siempre	Nunca	Casi nunca	A veces
35	julio.soloromero@unas.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE V	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Nunca	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca
36	luis.vargas@unas.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE I	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces
37	cesar.delsagula@unas.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE I	A veces	A veces	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Casi Siempre	Siempre	Siempre	A veces	Casi siempre	Siempre	A veces	Siempre
38	diana.espinosa@unas.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE VIII	Nunca	Nunca	A veces	Nunca	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Siempre
39	erika.delacruz@unas.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE I	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	A veces	Nunca	A veces	A veces	Nunca	A veces	Nunca	A veces	Nunca
40	adair.espinosa@unas.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE I	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
41	selenia.gamez@unas.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE II	A veces	A veces	Siempre	Siempre	Casi Siempre	Siempre	Casi Siempre	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	A veces	A veces
42	frans.rosales@unas.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE X	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
43	cesilia.ramirez@unas.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE II	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	Nunca	A veces	Casi nunca
44	adriana.macias@unas.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE X	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi Siempre	Casi Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
45	paolo.matiparida@unas.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE X	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
46	keidy.iron@unas.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE VIII	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
47	romero.lino@unas.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE VI	Casi siempre	A veces	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	Casi Siempre	Casi Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
48	navey.jacinto@unas.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE VIII	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	A veces	A veces	Casi siempre	Nunca	A veces
49	alfan.tuanama@unas.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE VI	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	Casi Siempre	Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Nunca	Casi nunca
50	milena.delacruz@unas.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE VIII	Casi siempre	Nunca	Nunca	Nunca	Casi nunca	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	Nunca	Casi nunca
51	mircelio.szanedo@unas.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE VII	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces
52	israfi.jara@unas.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE X	A veces	Nunca	Nunca	A veces	Casi nunca	Casi Siempre	Casi Siempre	Siempre	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces
53	angelica.rivas@unas.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Conviviente	SEMESTRE X	A veces	Casi siempre	A veces	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces
54	gaelier.carranza@unas.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE IV	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi Siempre	A veces	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre
55	luan.arana@unas.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE VI	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	Nunca	Casi siempre
56	teresa.arvalo@unas.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE IV	Casi siempre	A veces	Casi siempre	A veces	Casi Siempre	Casi Siempre	Siempre	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	A veces	Casi nunca
57	lailana.fernandez@unas.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE I	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca
58	sidihi.maya@unas.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE VIII	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre
59	renatto.quijano@unas.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE VI	A veces	A veces	Casi siempre	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Casi Siempre	Casi Siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre
60	lether.chaves@unas.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE VI	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Nunca	Casi siempre	A veces	A veces	Casi siempre	Nunca	Casi nunca
61	bryan.soto@unas.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE IV	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Casi nunca	A veces	Nunca	A veces	A veces	A veces	Nunca	Nunca	Nunca
62	eliseo.rengifo@unas.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE II	Casi nunca	Casi nunca	A veces	A veces	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	A veces	A veces	Nunca	A veces	Nunca
63	lucero.castaneda@unas.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE II	A veces	Siempre	Casi siempre	A veces	Casi Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces
64	rafi.sorral@unas.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE IV	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
65	anadaya.solano@unas.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE X	Siempre	Siempre	A veces	A veces	Siempre	A veces	Casi Siempre	Casi nunca	A veces	A veces	A veces	A veces	Siempre
66	dionicio.vega@unas.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE IV	Nunca	Casi siempre	A veces	A veces	Casi nunca	Casi Siempre	Casi Siempre	Nunca	Nunca	Siempre	Siempre	Nunca	Casi siempre
67	luis.inca@unas.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE III	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
68	anglie.justo@unas.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE I	A veces	Casi nunca	A veces	A veces	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Nunca	Casi nunca
69	rhody.ortiz@unas.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE VI	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi nunca
70	berylla.cachua@unas.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE IV	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	A veces	A veces	Nunca	Casi siempre	Casi siempre
71	ronatan.gonzales@unas.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE IV	A veces	Casi siempre	Siempre	Siempre	A veces	A veces	Nunca	Casi siempre	A veces	A veces	Siempre	Casi siempre	Casi siempre
72	harlin.mondragon@unas.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE VI	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	A veces	Siempre
73	amy.vargas@unas.edu.pe	27 a 31 años	Femenino	Casado	SEMESTRE X	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre
74	luis.vargas@unas.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE I	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces
75	homy.ambicho@unas.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE VI	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces
76	luis.pedraza@unas.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE V	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces
77	adriana.condor@unas.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE I	Nunca	Nunca	A veces	A veces	Casi Siempre	Casi Siempre	Siempre	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	Nunca	A veces
78	luis.panduro@unas.edu.pe	27 a 31 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE X	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre
79	luis.huanan@unas.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE VII	A veces	Casi nunca	A veces	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi siempre	A veces	A veces	Nunca	Nunca	Nunca
80	luis.huanan@unas.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Soltero	SEMESTRE VII	A veces	Casi nunca	A veces	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi siempre	A veces	A veces	Nunca	Nunca	Nunca
81	belzabelinda.grados@unas.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Soltero	SEMESTRE X	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces
8																		

Anexo 05: Resultados de encuesta – Variable 2 Toma de Decisiones Financieras

VARIABLE 2: TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS															
Datos					Proceso de Toma de Decisiones					Calidad Personal					
N°	Correo electrónico	Edad	Sexo	Estado Civil	Semestre Académico	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
						¿Diagnostica el problema?	¿Genera alternativas de solución?	¿Evalúa las alternativas?	¿Selecciona la mejor alternativa?	¿Evalúa la decisión?	¿Hace practica de ahorro?	¿Tiene hábitos de ahorro?	¿Tiene usted cuentas de ahorro?	¿Tiene conocimiento sobre inversión?	¿Tiene conocimiento sobre el interés?
1	piero.vasquez@unus.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE IX	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
2	angel.saldana@unus.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE IX	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces
3	alizabeth.diego@unus.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE IV	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces
4	gabriela.munozmedina@unus.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE VII	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	Casi siempre	Casi nunca	A veces	A veces	A veces
5	holy.mezad@unus.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE II	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	Nunca	Nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca
6	luisa.tuesta@unus.edu.pe	27 a 31 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE I	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces
7	erikson.martinez@unus.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE III	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	Casi nunca	A veces	Siempre	Casi siempre	Casi siempre
8	gloria.tello@unus.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE IX	A veces	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces
9	rocio.arteaga@unus.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE IV	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
10	kimberly.morales@unus.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE VIII	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	Siempre
11	shary.renifo@unus.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE II	Nunca	A veces	A veces	A veces	A veces	Nunca	Nunca	A veces	A veces	A veces
12	luis.carrasco@unus.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE IX	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	Casi siempre	A veces	A veces
13	lesli.daza@unus.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE VIII	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre
14	jena.quispe@unus.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE VI	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces
15	honatan.gonzales@unus.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE I	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca
16	honorio.albino@unus.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE II	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi nunca	A veces	A veces	A veces	A veces
17	iosue.matas@unus.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE V	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
18	halia.inocente@unus.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE II	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	A veces	A veces	A veces	Casi nunca
19	anny.ruz@unus.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE I	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca
20	jorge.pino@unus.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE VIII	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces
21	yeferson.dominguez@unus.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE VII	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi nunca	A veces	A veces	A veces
22	delia.saevedra@unus.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE IX	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
23	lincoln.rojas@unus.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE I	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca
24	iose.coronel@unus.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE I	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi nunca	A veces	Casi nunca	A veces	Casi nunca	A veces
25	claudia.moreno@unus.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE III	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	Casi siempre
26	araceli.huanan@unus.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE VIII	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre
27	adrieli.trancito@unus.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE I	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	Nunca	A veces	A veces	A veces	A veces
28	carol.tello@unus.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE IV	A veces	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Siempre	Casi nunca	Nunca	Casi siempre	Casi siempre	A veces
29	maria.sanchez@unus.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE III	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca
30	neilyn.pardo@unus.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE II	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre
31	andresli.lorena@unus.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE I	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre
32	patric.merino@unus.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE I	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces
33	edyn.bernan@unus.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE III	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca
34	angelly.cordero@unus.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE VII	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca
35	julio.sotoromero@unus.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE V	A veces	A veces	Casi siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces
36	maria.carranza@unus.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE IV	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces
37	cesar.detaguila@unus.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE II	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre
38	adiana.espinoza@unus.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE VIII	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	Casi siempre
39	erika.dela Cruz@unus.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE I	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre
40	aldair.espinoza@unus.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE II	A veces	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces
41	selenia.gomez@unus.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE II	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi nunca	Casi nunca	A veces
42	frans.rosales@unus.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE X	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces
43	ceslia.ramirez@unus.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE II	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi nunca	A veces	Casi nunca	Casi nunca
44	adriana.matas@unus.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE X	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
45	pablo.mpartida@unus.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE X	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	A veces	A veces	Casi siempre	A veces	A veces
46	hedy.leon@unus.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE VIII	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces
47	rocco.lino@unus.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE VI	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre
48	mayely.jacinto@unus.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE VIII	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
49	blain.tuanam@unus.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE VI	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
50	milena.dela Cruz@unus.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE VIII	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces
51	maricelo.azando@unus.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE VIII	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces
52	sarah.jaraj@unus.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE X	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces
53	lucero.castaneda@unus.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Conviviente	SEMESTRE X	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre
54	geisler.carranza@unus.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE IV	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Casi siempre
55	juan.arana@unus.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE VI	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre
56	terezca.arsvalo@unus.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE IV	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces
57	tatiana.fernandez@unus.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE VI	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi nunca	A veces	A veces	A veces	A veces
58	sidni.maya@unus.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE VIII	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi nunca	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre
59	renatto.quijano@unus.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE VI	A veces	A veces	A veces	Siempre	Casi siempre	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
60	esther.chavez@unus.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE VI	Casi nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi nunca	A veces
61	bryan.soto@unus.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE IV	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca
62	eliseo.renifo@unus.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE II	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	Casi siempre
63	lucero.castaneda@unus.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE III	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces
64	kati.serafin@unus.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE IV	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
65	anadelay.sotomayor@unus.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE X	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi siempre
66	dionicio.vargas@unus.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE X	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
67	ifhan.anca@unus.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE VIII	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
68	ange.justo@unus.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE II	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre
69	hody.vargas@unus.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE X	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi nunca	A veces	A veces	A veces	A veces
70	rorella.cachique@unus.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE VI	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi siempre
71	yonatan.gonzales@unus.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE IV	A veces	Siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	A veces	A veces	A veces
72	harin.monrdragon@unus.edu.pe	21 a 26 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE VI	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Siempre
73	amy.vargas@unus.edu.pe	27 a 31 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE X	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
74	lister.bardales@unus.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE VI	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	A veces
75	thormy.ambicho@unus.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE VI	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces
76	ronia.vargas@unus.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE IV	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces
77	yuly.hidalgo@unus.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE V	A veces	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	A veces	A veces	Casi siempre	A veces
78	adriana.condori@unus.edu.pe	16 A 20 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE VI	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	A veces
79	luis.panduro@unus.edu.pe	27 a 31 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE X	Casi siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre
80	chani.huanan@unus.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE VI	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	Casi nunca	A veces
81	betizabelinda.grados@unus.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE X	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Siempre	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
82	lia.iguera@unus.edu.pe	21 a 26 años	Femenino	Sotero	SEMESTRE II	Casi siempre	A veces	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	A veces	A veces	A veces	A veces	A veces
83	thoms.hoyos@unus.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE VIII	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre	Casi siempre
84	luan.diaz@unus.edu.pe	16 A 20 años	Masculino	Sotero	SEMESTRE IV	A veces	A veces	Casi siempre	Siempre	Siempre	Casi nunca	Casi nunca	Casi siempre	A veces	A veces



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
ESCUELA DE POSGRADO
MAESTRÍA EN CIENCIAS ECONÓMICA
MENCIÓN: FINANZAS

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO DE MEDICIÓN DOCUMENTAL
(JUICIO DE EXPERTOS)

NOMBRE DEL INSTRUMENTO : Cuestionario
 NOMBRE DEL EXPERTO : Dr. Sergio Martin Arana Cárdenas
 ESPECIALIDAD DEL EXPERTO : Proyectos de Inversión

TABLA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO:

N°	CRITERIOS DE VALORACIÓN	DEFICIENTE					BAJA			REGULAR				BUENA				MUY BUENA				Puntaje
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1	Los ítems son claros y están redactados en lenguaje apropiado al grupo de estudio.																				X	100
2	Los ítems ayudan describir conductas.																			X		95
3	Los ítems presentan consistencia con el marco teórico.																				X	100
4	Los ítems tienen coherencia con la estructura de dimensiones e indicadores.																				X	100
5	La cantidad de ítems son suficientes para cada indicador.																			X		95
6	La organización de los ítems tiene una secuencia lógica.																				X	100
7	El instrumento es útil para el estudio propuesto.																				X	100
PUNTAJE PROMEDIO																					98.60	

OPINIÓN GLOBAL: El instrumento es adecuado y pertinente para los fines de la investigación. Se considera APLICABLE.


 FIRMA DEL EXPERTO

DNI	TELÉFONO	E-MAIL
45946938	952 251 919	sergio.arana@unas.edu.pe



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
ESCUELA DE POSGRADO
MAESTRÍA EN CIENCIAS ECONÓMICA
MENCIÓN: FINANZAS

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO DE MEDICIÓN DOCUMENTAL
(JUICIO DE EXPERTOS)

NOMBRE DEL INSTRUMENTO : Cuestionario
 NOMBRE DEL EXPERTO : Dr. Octavio Cesar Marín Chávez
 ESPECIALIDAD DEL EXPERTO : Gestión Económica Empresarial

TABLA DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO:

N°	CRITERIOS DE VALORACIÓN	DEFICIENTE					BAJA			REGULAR				BUENA				MUY BUENA				Puntaje
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	
1	Los ítems son claros y están redactados en lenguaje apropiado al grupo de estudio.																				X	100
2	Los ítems ayudan describir conductas.																			X		95
3	Los ítems presentan consistencia con el marco teórico.																				X	100
4	Los ítems tienen coherencia con la estructura de dimensiones e indicadores.																				X	100
5	La cantidad de ítems son suficientes para cada indicador.																			X		95
6	La organización de los ítems tiene una secuencia lógica.																				X	100
7	El instrumento es útil para el estudio propuesto.																				X	100
PUNTAJE PROMEDIO																					98.60	

OPINIÓN GLOBAL: El instrumento es adecuado y pertinente para los fines de la investigación. Se considera APLICABLE.


 FIRMA DEL EXPERTO

DNI	TELÉFONO	E-MAIL
23015270	990 770 637	cesar.marin@unas.edu.pe