

UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS

**“LA CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL
COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS ESTUDIANTES DE
INGENIERÍA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE
LA SELVA”**

PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

PRESENTADO POR:

Romula, VEGA VALENZUELA

TINGO MARÍA - PERÚ

2025

ACTA DE SUSTENTACION



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



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS N° 005/2025-FCC-UNAS

Siendo las 11:10 a.m., del día 28 de abril del 2025, reunidos en el Auditorio de la Facultad de Ciencias Contables, se instaló el Jurado Evaluador, designado con Resolución 029/2024-D-FCC de fecha 12 de febrero de 2024, Resolución 141/2024-D-FCC de fecha 4 de julio de 2024, se aprueba el proyecto de tesis, Resolución 246/2024-D-FCC de fecha 14 de octubre de 2024 se aprueba el cambio de miembro de jurado del Mg. Segundo Ezequiel Ramírez Rengifo del informe final de tesis a fin de iniciar la sustentación de la Tesis para optar el título de **Contador Público** denominado:

“LA CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS ESTUDIANTES DE INGENIERÍA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA”

Presentado por la bachiller: **VEGA VALENZUELA, ROMULA**, de la Carrera Profesional de Contabilidad. Luego de la sustentación y absueltas las preguntas de rigor, se procedió a la respectiva calificación de conformidad al Reglamento de Grados y Títulos de la UNAS, cuyo resultado, se indica a continuación:

APROBADO POR : UNANIMIDAD

CALIFICATIVO : BUENO

Siendo las 12.40 p.m. se dio por culminado el acto de sustentación de tesis, firmando a continuación los miembros del Honorable Jurado y su Asesor, en señal de conformidad.

CPC. Dra. LUZ VIOLETA INFANTAS BENDEZU
 Presidente

CPC. Dr. ROYER SATELLE FERRER TARAZONA
 Miembro

CPC. Dr. ELFREDO ROS FLORES
 Secretario

CPC. Dr. FIDILBERTO VARGAS PAITA.
 Asesor





"Año de la recuperación y consolidación de la economía peruana"

CERTIFICADO DE SIMILITUD T.I. N° 193 - 2025 - CS-RIDUNAS

El Director de la Dirección de Gestión de Investigación 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% (Art. 3° - Resolución N° 466-2019-CU-R-UNAS).

Programa de Estudio:

Contabilidad

Tipo de documento:

Tesis

X

Trabajo de Suficiencia Profesional

TÍTULO	AUTOR	PORCENTAJE DE SIMILITUD
LA CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LOS ESTUDIANTES DE INGENIERÍA DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA	ROMULA, VEGA VALENZUELA	18 % Dieciocho

Tingo María, 17 de junio de 2025



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
UNIDAD DE GESTIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

Dr. Tomas Menacho Mallqui
JEFE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FICHA DE INSCRIPCIÓN DE TESIS PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO
UNIVERSITARIO**

Universidad : Nacional Agraria de la Selva
Facultad : Ciencias Contables
Escuela profesional : Contabilidad
Título de la tesis : La cultura financiera y su relación con el comportamiento financiero de los estudiantes de Ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Autor : Romula Vega Valenzuela
DNI : 43149072
Correo electrónico : vegalumor@gmail.com
Asesor de tesis : Dr. Fidilberto Vargas Paita

Objetivo general : Determinar si existe relación entre la cultura financiera y el comportamiento de las finanzas personales de los alumnos de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Área de Investigación : Financiera, económica y empresarial
Grupo de investigación : Finanzas
Línea(s) de Investigación : Gestión Financiera
Lugar de ejecución : UNAS - Tingo María
Fecha de inicio : diciembre 2023
Término : noviembre 2024
Financiamiento : Propio (X) FEDU () Externo ()
Presupuesto : S/. 5,900

Romula Vega Valenzuela
Ejecutora

Dr. Fidilberto Vargas Paita
Asesor

DEDICATORIA

*Esta investigación va dedicada a Dios **padre** todo poderoso, por estar siempre conmigo, por darme valor, fuerza e iluminar mi camino para seguir adelante.*

*A mis amados hijos: **Santiago y Aitana**; mi amor bonito **A.C.D.** que son la razón de mi vida y quienes me motivan a seguir superándome cada día.*

*A mis padres **Gerardo Vega y Catalina Valenzuela**, por brindarme su apoyo constante, por creer en mí, por la confianza y por su amor incondicional en todo momento durante todo este proceso de mi investigación.*

AGRADECIMIENTO

- A nuestro amado Dios, por estar siempre presente en mi vida, guiando mi camino, bendiciéndome, brindándome sabiduría y fortaleza para cumplir con todos mis proyectos de vida.
- A mis amados padres Gerardo Vega y Catalina Valenzuela, por ser mi motivo principal de crecimiento profesional, gracias por creer en mí y por regalarme esta herencia valiosa, que será para toda mi vida, estoy eternamente agradecida con ustedes.
- A la Universidad Nacional Agraria de la Selva, por acogerme y brindarme las condiciones que permitieron formarme como profesional competente.
- A los docentes de la escuela profesional de Contabilidad, gracias por sus enseñanzas, motivación, apoyo y experiencias brindadas durante los cinco años de formación, que fueron muy importantes para la culminación de mi carrera profesional y que además me permiten estar preparada para cualquier desafío futuro.
- A mi asesor Dr. Fidilberto Vargas Paita, por la disposición de su tiempo, asesoramiento, por compartir sus conocimientos y guiarme en la investigación para un trabajo eficiente.
- A mis jurados, por sus sugerencias y críticas de mejora, durante el proceso de desarrollo de mi investigación
- A mis hermanas(os), que estuvieron conmigo de manera incondicional, motivándome, compartiendo gratos momentos durante mi formación profesional y por su apoyo en la realización de esta investigación.

ÍNDICE DE CONTENIDO

FICHA DE INSCRIPCIÓN DE TESIS PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO UNIVERSITARIO	ii
ACTA DE SUSTENTACION	iii
DEDICATORIA.....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
ÍNDICE DE CONTENIDO.....	vi
ÍNDICE DE TABLAS	x
ÍNDICE DE FIGURAS	xii
INTRODUCCIÓN	xiv
RESUMEN.....	xvi
ABSTRACT	xvii
CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO	18
1.1 Fundamentación del problema	18
<i>1.1.1 Selección General: “El comportamiento financiero de los jóvenes en el Perú”</i>	<i>18</i>
<i>1.1.2 Selección específica: “La cultura financiera y su relación con el comportamiento financiero de los estudiantes de Ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva”.</i>	
19	
<i>1.1.3 Definición del problema</i>	<i>21</i>
1.2 Formulación de las interrogantes	25
1.2.1 Interrogante General.....	25
1.2.2 Interrogantes específicas	25
1.3 Planteamiento de los objetivos.....	25
1.3.1 Objetivo general.....	25
1.3.2 Objetivos específicos.....	25

1.4	Hipótesis	26
1.4.1	Hipótesis general.....	26
1.4.2	Hipótesis específicas.....	26
1.4.3	Sistema de variables, dimensiones e indicadores	27
1.4.4	Definición operacional de variables, dimensiones e indicadores	27
1.5	Justificación e importancia	28
1.5.1	Teórica	28
1.5.2	Práctica	28
1.6	Delimitaciones	28
1.6.1	Teórica	28
1.6.2	Espacial:	29
1.6.3	Temporal	29
1.7	Metodología de la investigación	29
1.7.1	Tipo de investigación	29
1.7.2	Población y muestra	29
1.7.3	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	33
1.7.4	Procesamiento y presentación de datos	34
1.8	Limitaciones	35
CAPÍTULO II: FUNDAMENTO TEÓRICO		37
2.1	Antecedentes de estudios.....	37
2.1.1	<i>Internacionales</i>	37
2.1.2	Nacionales.....	39
2.1.3	Locales	41

2.2	Bases teóricas.....	43
2.2.1	Leyes y Reglamentos.....	43
2.2.2	Teorías	45
2.2.3	La cultura financiera.....	49
2.2.4	El comportamiento financiero	59
2.3	Definiciones de términos básicos	67
CAPÍTULO III: RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN.....		70
3.1	Análisis de confiabilidad del instrumento.....	70
3.2	Características demográficas de la muestra	71
3.3	Análisis de la variable independiente: Cultura financiera	72
3.3.1	Dimensión conciencia	73
3.3.2	Dimensión Conocimiento	75
3.3.3	Dimensión habilidad	81
3.3.4	Dimensión Actitud	83
3.4	Análisis de la variable dependiente: Comportamiento Financiero.....	85
3.4.1	Dimensión Finanzas personales.....	85
3.4.2	Dimensión inversión	92
3.4.3	Dimensión Acceso a productos y servicios financieros	94
3.5	Demostración de la Hipótesis	96
3.5.1	Prueba de Hipótesis General	96
3.5.2	Prueba de hipótesis específica 1	98
3.5.3	Prueba de hipótesis específica 2	99
3.5.4	hipótesis específica 3.....	100

3.5.5 Hipótesis específica 4	101
3.6 Discusión de resultados	103
CONCLUSIONES	107
RECOMENDACIONES	109
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....	111
ANEXOS.....	117

ÍNDICE DE TABLAS

<i>Tabla 1 Operacionalización de variables.....</i>	<i>27</i>
<i>Tabla 2 Población de estudiantes de ingeniería de la UNAS matriculados semestre 2023 - 2</i>	<i>30</i>
<i>Tabla 3 Población promedio de estudiantes de ingeniería de la UNAS que egresan por año y por especialidad.....</i>	<i>31</i>
<i>Tabla 4 Población definitiva estimada de estudiantes de ingeniería de la UNAS que continuarán estudios en el año 2024</i>	<i>32</i>
<i>Tabla 5 Confiabilidad del instrumento de investigación.....</i>	<i>71</i>
<i>Tabla 6 Descripción de la muestra de investigación.....</i>	<i>72</i>
<i>Tabla 7 Me programo responsablemente qué debo hacer con el dinero que tengo.....</i>	<i>73</i>
<i>Tabla 8 Sé con certeza cuánto debo invertir en el presente mes</i>	<i>75</i>
<i>Tabla 9 Conozco las tasas de interés de los créditos de las entidades financieras</i>	<i>76</i>
<i>Tabla 10 Cuando necesito un crédito no debo acudir a un informal, aunque sea más fácil</i>	<i>78</i>
<i>Tabla 11 Antes de asumir una obligación financiera es necesario planificar</i>	<i>79</i>
<i>Tabla 12 Realizo periódicamente un presupuesto personal para medir mis gastos</i>	<i>80</i>
<i>Tabla 13 Tengo habilidades financieras para generar ganancias al dinero del que dispongo.....</i>	<i>82</i>
<i>Tabla 14 Tengo una actitud positiva en el manejo de mis finanzas y me anticipo ante eventos que puedan causar riesgos a mi patrimonio.....</i>	<i>84</i>
<i>Tabla 15 Tengo proyectado cuánto debo gastar en cada mes</i>	<i>86</i>
<i>Tabla 16 Del dinero que me dan mis padres destino una parte para mis instrumentos de estudios</i>	<i>88</i>
<i>Tabla17 Si el dinero que recibo de mis padres no me alcanza, priorizo los gastos más importantes</i>	<i>89</i>

<i>Tabla 18 Considero que para poder ahorrar es necesario todavía tener un motivo concreto.</i>	<i>90</i>
<i>Tabla 19 Cuento con ahorros en una entidad financiera para enfrentar emergencias</i>	<i>91</i>
<i>Tabla 20 Siempre estoy buscando en dónde invertir mi dinero para que pueda generarme más ingresos</i>	<i>93</i>
<i>Tabla 21 Consumo productos o servicios financieros.....</i>	<i>95</i>
<i>Tabla 22 Resultados de la correlación Pearson de la cultura financiera y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la UNAS.</i>	<i>97</i>
<i>Tabla 23 Resultados de la correlación Pearson de la conciencia y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la UNAS.</i>	<i>98</i>
<i>Tabla 24 Resultados de la correlación Pearson del conocimiento y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la UNAS.</i>	<i>99</i>
<i>Tabla 25 Resultados de la correlación Pearson de la habilidad y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la UNAS.</i>	<i>100</i>
<i>Tabla 26 Resultados de la correlación Pearson de la actitud y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la UNAS.</i>	<i>102</i>

ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1 Alumnos de la UNAS Facultad de Ingeniería en Agronomía en una labor de campo.....</i>	<i>23</i>
<i>Figura 2 Cultura financiera</i>	<i>51</i>
<i>Figura 3 Tengo programado de manera responsable qué debo hacer con mi dinero ..</i>	<i>74</i>
<i>Figura 4 Tengo la seguridad de cuánto debo invertir cada mes.....</i>	<i>75</i>
<i>Figura 5 Conozco las tasas de interés de los créditos de las entidades financieras o bancos</i>	<i>77</i>
<i>Figura 6 No debo acudir a un informal cuando necesito un crédito, aunque este ofrezca mayores facilidades</i>	<i>78</i>
<i>Figura 7 Es necesario planificar antes de asumir una obligación financiera.</i>	<i>80</i>
<i>Figura 8 Realizo periódicamente un presupuesto personal para medir mis gastos</i>	<i>81</i>
<i>Figura 9 Tengo habilidades financieras para hacer crecer el dinero del que dispongo</i>	<i>82</i>
<i>Figura 10 Tengo una actitud positiva y una cultura de previsión ante eventos que causen riesgos a mi patrimonio</i>	<i>84</i>
<i>Figura 11 Sé cuánto debo gastar en cada mes</i>	<i>87</i>
<i>Figura 12 Del dinero que me dan mis padres destino una parte para mis instrumentos de estudios.....</i>	<i>88</i>
<i>Figura 13 Si el dinero que tengo no me alcanza para cubrir todos los gastos, entonces priorizo los más importante.</i>	<i>89</i>
<i>Figura 14 Para poder ahorrar es necesario todavía tener un motivo concreto</i>	<i>91</i>
<i>Figura 15 Para hacer frente a emergencias cuento con ahorros en algún banco u otra entidad financiera.....</i>	<i>92</i>
<i>Figura 16 Siempre estoy buscando en dónde invertir mi dinero para que pueda generarme más ingresos</i>	<i>93</i>

Figura 17 Si consumo productos o servicios financieros..... 95

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación que lleva por título: “La cultura financiera y su relación con el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva”, tuvo como objetivo general conocer y establecer la relación que existe entre la cultura financiera y el comportamiento financiero de los alumnos de las Facultades de Ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva (UNAS); así mismo considera dentro de sus objetivos específicos: determinar si existe relación entre los ingresos y el comportamiento financiero; establecer si existe relación entre las inversiones y el comportamiento financiero; precisar si existe relación entre el crédito y el comportamiento financiero y analizar si existe relación entre el riesgo y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva - Tingo María.

La finalidad de esta investigación fue determinar la relación existente entre las variables educación y comportamiento financiero de los alumnos universitarios de esta casa superior de estudios. La naturaleza de la investigación de este estudio es de corte transversal, siendo las unidades de análisis los alumnos de las Facultades de Ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva. Esta investigación contiene un nivel explicativo porque describirá la relación entre las variables, donde se tratará acerca de los conocimientos teóricos y prácticos sobre el comportamiento financiero personal de los alumnos. Asimismo, esta investigación muestra por qué muchos alumnos no cuentan con el conocimiento suficiente sobre las finanzas y qué consecuencias trae este desconocimiento en su comportamiento financiero personal, hecho que trasciende en su vida, la de su familia y de su entorno más cercano.

El trabajo de investigación es de tipo aplicativo y básico porque permite responder a las interrogantes elaboradas y describe de manera detallada la realidad del comportamiento de muchos jóvenes estudiantes que no saben administrar muy bien el

dinero con el que cuentan producto de las remesas que reciben de sus padres para poder costear sus estudios, así como para poder solventar sus gastos personales, esto particularmente de los alumnos foráneos que vienen a ser la mayoría de estudiantes de la Universidad Nacional Agraria de la Selva. Esta tesis tiene 3 capítulos: Planteamiento Metodológico, Fundamento Teórico y Resultados de la Investigación; y finalmente las conclusiones, recomendaciones, Bibliografía y sus Anexos.

Por último, los datos que se recogieron fueron en un determinado momento, siendo un trabajo de corte longitudinal, información que luego ha sido analizada e interpretada según el planteamiento de la investigación.

La autora.

RESUMEN

El objetivo de la investigación fue establecer la asociación de la cultura financiera con el comportamiento financiero de los estudiantes de las carreras profesionales de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva (UNAS) en Tingo María, ubicada en la provincia de Leoncio Prado, región de Huánuco. La investigación es correlacional de diseño no experimental y tipo transversal. Tuvo una población constituida por 1,890 estudiantes con una muestra de 70, el instrumento utilizado fue un cuestionario de 15 preguntas afirmativas tipo Likert, la prueba de hipótesis usada fue el coeficiente de correlación de Pearson. Se obtuvo como resultado que sí hay relación entre la cultura financiera y el comportamiento financiero de los estudiantes objeto de estudio, determinando que si existe correlación positiva alta ($r=0,804$) y una significancia bilateral ($p.\text{valor} < 0,05$) = ($0,000 < 0,05$). Asimismo para la dimensión conciencia y comportamiento financiero existe correlación de alta intensidad ($r=0,775$), entre el conocimiento y el comportamiento financiero, también existe correlación de moderada intensidad ($r=0,524$), entre las habilidades y el comportamiento financiero igualmente existe correlación de moderada intensidad ($r=0,626$) y por último entre la actitud y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva se comprobó que existe correlación positiva alta ($r=0,860$).

Palabras claves: cultura financiera, conciencia, conocimiento, habilidad y actitud.

ABSTRACT

The objective of the research was to determine the relationship between financial culture and financial behavior of students in engineering majors at the National Agrarian University of La Selva (UNAS) in Tingo María, located in the province of Leoncio Prado, Huánuco region. The research is correlational, non-experimental and cross-sectional. The population consisted of 1,890 students with a sample of 70, the instrument used was a questionnaire with 15 affirmative Likert-type questions, the hypothesis test used was the Pearson correlation coefficient. The result was that there is a relationship between financial culture and financial behavior of the students under study, determining that there is a high positive correlation ($r = 0.804$) and a bilateral significance ($p.value < 0.05$) = ($0.000 < 0.05$). Likewise, for the dimension of financial awareness and behavior, there is a high intensity correlation ($r=0.775$), between knowledge and financial behavior, there is also a moderate intensity correlation ($r=0.524$), between skills and financial behavior there is also a moderate intensity correlation ($r=0.626$) and finally, between the attitude and financial behavior of UNAS engineering students, it was found that there is a high positive correlation ($r=0.860$).

Keywords: financial culture, awareness, knowledge, skill and attitude

CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO

1.1 Fundamentación del problema

1.1.1 Selección General: “El comportamiento financiero de los jóvenes en el Perú”

Se entiende como comportamiento financiero a las actitudes desarrolladas por las personas cuando gestionan sus recursos económicos y financieros. Si este manejo de sus recursos lo lleva a cabo de manera inteligente, entonces su desenvolvimiento económico personal puede mejorar la calidad de vida de las personas. Este comportamiento financiero es muy variable si lo desarrollamos por segmentos demográficos, tal es así que la actitud financiera que desarrollan los jóvenes será diferente a la actitud de las personas más adultas o de las de menor edad. Siempre el comportamiento financiero será cambiante, porque los que forman parte de los estratos demográficos distintos tienen necesidades completamente diferentes.

Hablar de comportamiento financiero personal es hablar de todas las acciones de ahorro y gasto de dinero por parte de un individuo que le permitan manejar de manera razonable sus recursos monetarios.

El Perú es un país que se ha visto muy golpeado por las crisis económicas durante su historia, sobre todo en estos últimos tiempos en donde a causa de las secuelas que dejó la pandemia Covid-19, la falta de oportunidades laborales y la recesión económica que viene atravesando nuestro país, muchos hogares han empobrecido por estas razones, sumiéndose en una situación cada vez más agobiante en desmedro de la economía familiar y nacional. Por tal motivo la planificación de la economía del hogar, hoy más que nunca se convierte en una necesidad imprescindible, que conduzca a reducir gastos y buscar excedentes para lograr una economía más estable y que genere mayores esperanzas de resurgimiento en estos tiempos de recesión en el que vivimos.

La principal meta de los jóvenes peruanos de entre 18 y 25 años en el corto plazo es estudiar una carrera universitaria; mientras que la principal meta en el largo plazo es poner un negocio o emprendimiento. La principal dificultad que observan para alcanzar estas metas es la falta de dinero para estudiar y emprender, y en el caso de estudio para adquirir equipos tecnológicos. Las fuentes de financiamiento y la relación de los jóvenes con el sistema financiero se vuelve entonces un tema cuyo análisis es relevante para identificar soluciones. Sin embargo, la gran mayoría de ellos (75%) cree que, en el 2024, su situación económica y social será mucho mejor que la actual. (ASBANC,2023).

Los resultados de la Encuesta Nacional de Hogares (ENAHOG 2022) dan cuenta que, del total de jóvenes de 15 a 29 años, el 48,6% solo trabaja; el 22,7% solo estudia; el 10,5% estudia y trabaja y un 18,2% ni estudia ni trabaja, este último grupo está compuesto tanto por jóvenes desempleados como inactivos. Asimismo, en el año 2022, la carrera superior universitaria que más ha estudiado la población joven comprende Ingeniería (25,6%), Administración de Empresas (13,0%), Psicología (10,3%), así como Ciencias Económicas y Sociales (10,0%), entre las principales. (INEI, 2023).

1.1.2 Selección específica: “La cultura financiera y su relación con el comportamiento financiero de los estudiantes de Ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva”.

El estudio de la cultura financiera hoy se ha convertido en un tema de mucha importancia por sus repercusiones que tiene sobre personas de cualquier edad, sin importar su situación económica, porque el tener una buena cultura financiera permitirá tomar decisiones financieras que puedan ocasionar efectos positivos en el bienestar de las personas y de sus hogares, mientras que si tuviesen una cultura financiera negativa o una carencia de cultura financiera trae como consecuencia efectos contrarios en perjuicio de las personas y de sus hogares.

Una población con escasa cultura financiera no tiene la capacidad de tomar decisiones adecuadas de ahorro e inversión, por el desconocimiento del valor del dinero en el tiempo, o no conocer qué es una tasa de interés, un presupuesto, una meta de ahorro entre otros aspectos financieros de importancia. Como bien sabemos la cultura financiera es de mucha importancia en la vida de las personas, sin embargo, no es un tema que se aborde en la educación regular, ni en escuelas ni en la mayoría de las universidades; solo se profundiza en él dentro de carreras universitarias especializadas.

Entre los problemas que pueden causar la falta de cultura financiera están el de tomar decisiones inadecuadas sobre ahorro, deuda e inversiones hecho que perjudica su bienestar personal, familiar actual y futuro. Entre las causas que originan el problema es la falta de cultura financiera, es decir, proveer los gastos, elaborar un presupuesto acorde a la realidad de cada familia o persona como es el gasto para alimentación, vestimenta, educación, pequeños ahorros, la inversión, el crédito y los seguros, sino más bien están acostumbrados a gastar más de lo que reciben.

Por otro lado, con relación a los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, no hay aún investigaciones sobre la cultura financiera y su repercusión en el comportamiento financiero personal de estos alumnos, sólo se sabe que gran parte de los estudiantes de este centro universitario de estudios es foránea y que, por lo tanto, tienen dependencia mayoritaria de sus padres o apoderados en la financiación de sus estudios. Hecho que los limita a no excederse en la ejecución de sus gastos durante su permanencia como alumno de la universidad, porque en caso contrario, redundará en perjuicio de ellos mismos, pues al no gastar adecuadamente sus remesas de dinero enviadas por sus padres, traerá como consecuencia la carencia de artículos o materiales de estudio indispensables para su carrera, o en algunos casos, les faltará para cubrir los gastos esenciales como son las pensiones y alquileres de habitaciones.

1.1.3 Definición del problema

En América Latina, a pesar de que se conoce la gran importancia de cultura financiera los niveles de pobreza y desigualdad siguen siendo altos y la exclusión financiera continúa afectando a sectores, tanto de la población urbana como rural, lo que puede dificultar el futuro desarrollo económico y social de la región; por esto es que la mayoría de las personas tienen una gran necesidad en manejar sus finanzas y tener un beneficio financiero más estructurado, por lo que resulta imperativo implementar el proceso de una inclusión financiera que se puede lograr con iniciativas de programas o entidades de educación financiera (Banco de la República, 2018).

En el Perú existe un conocimiento deficiente en la población acerca de los conceptos, técnicas, mecanismos e instrumentos financieros. Esta falta de información financiera se intensifica por estratos socioeconómicos y por edades, se presume que las personas mayores y con más experiencia tienen más información y conocimiento financiero, particularmente por tener un mejor nivel de educación obtenido, por contar con mayores ingresos económicos, por vivir en las ciudades y por otros aspectos relacionados a estos motivos. También se puede observar que cada vez más jóvenes en nuestro país acceden al sistema financiero para realizar transacciones de ahorro o de crédito; convirtiéndose la inclusión financiera de la juventud en una necesidad urgente y que debe contener de manera cada vez más real los conceptos financieros elementales.

¿En el Perú existe una adecuada cultura financiera?, para aquellas personas que en la actualidad superan los 20 años, la respuesta es sería un No. Lamentablemente recién desde hace pocos años y en muy pocas áreas se dio una vuelta con una mirada de mayor interés sobre este tema; por ello es que se han iniciado capacitaciones educativas financieras impulsadas gracias a la iniciativa del sector privado, quienes se enfocan y

direccionan sus esfuerzos dándole mayor importancia a los niños y jóvenes; pero muy a pesar de eso, estas iniciativas todavía resultan insuficientes para el total de la población. Es muy probable que todavía siga existiendo la mentalidad de que las finanzas personales son sólo eso, “propias a una persona” y nadie más que la misma persona para actuar con responsabilidad y preocupación para administrarlas; tremendo y grave error, pues no se cuestionan los gastos que una persona realiza o un severo control y auditor, por el contrario, se debe brindar información y enseñar de que los usuarios tienen a su disposición numerosos productos financieros, permitiéndoles decidir por sí mismos lo que más les conviene (Tinoco, 2018).

En el reciente pasado, los jóvenes peruanos han experimentado un incremento en sus oportunidades de participar en el mercado laboral, interactuar con la tecnología digital, y acceder a servicios financieros, vivienda y bienes de consumo. Este sector se ha convertido en un mercado atractivo para las empresas financieras; gracias a la globalización y al crecimiento exponencial de las redes sociales. Sin embargo, este estudio sostiene que no por haber mejorado tanto en estos avances hayan obtenido una mejor comprensión y un uso más eficaz de las herramientas financieras por parte de la juventud, y sobre todo, de los alumnos de ingeniería de la Universidad sujeta de estudio.

En Tingo María los estudiantes de la Universidad Nacional Agraria de la Selva al igual que los estudiantes de las diferentes universidades del país, cuentan con la información suficiente para poder desarrollar una cultura financiera responsable que mejore las condiciones de vida y de estudio de ellos mismos, pero muy a pesar de eso, se puede notar falencias en estos sobre cómo administrar mejor el dinero con el que cuentan en beneficio de sus propias metas de superación; esto se ha podido notar

especialmente en los alumnos de las carreras profesionales de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Por tal motivo esta investigación pretende analizar cuál es la cultura financiera que tienen los jóvenes de aproximadamente de entre 18-25 años de edad que se encuentren estudiando las carreras de ingeniería que se ofertan en la Universidad Nacional Agraria de la Selva de Tingo María, provincia de Leoncio Prado y departamento de Huánuco en el Perú, y luego establecer si el conocimiento financiero con el que cuentan tiene relación con la administración de dinero que efectúa un estudiante al manejar su propia economía individual, si lo hace de forma eficiente o no; para luego determinar qué relación existe entre la cultura financiera que tienen los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva con el manejo financiero de sus recursos.

Figura 1

Alumnos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva de Ingeniería en el campo



Nota: extraído de <https://www.gob.pe/tecnicas-de-poda-y-cosecha-para-los-estudiantes-de-la-facultad-de-agronomia-de-la-unas>.

Actualmente, con el progreso tecnológico y la comunicación `los alumnos de las diferentes facultades de la universidad pueden gozar de los beneficios que traen los nuevos dispositivos tecnológicos a través del uso de los teléfonos inteligentes o de cualquier otro equipo electrónico portátil que les permita mantenerse intercomunicado entre personas y entidades; asimismo el uso de la billetera digital y de los nuevos sistemas de financiamiento utilizando las redes sociales, trae consigo mayor acceso a los adelantos de la modernidad y que gracias a estos beneficios que brindan la globalización se puede desarrollar una mejor cultura financiera y por ende un comportamiento financiero mucho más responsable y previsorio; sin embargo, eso no significa que el poder acceder a estos beneficios de actualidad, les garantice el aprovechamiento de los instrumentos financieros que existen para mejorar sus finanzas personales.

Algunos comportamientos sobre optimización del gasto y ahorro se pueden observar por ejemplo, en alumnos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva que proceden de otros lugares del país, quienes hacen uso del comedor universitario, internado y otros servicios que otorga la universidad a los estudiantes foráneos y con menores recursos económicos; siendo estos beneficios aprovechados por ciertos grupos de estudiantes que al reducirse sus gastos por lo económico que pueden costar estos servicios al ser subvencionados por la universidad, invierten en materiales que usarán en su carrera profesional, otros se compran vehículos para movilizarse, de preferencia motocicletas que son las más usadas en este medio o si fuera el caso, invierten en su cuidado personal. Pero estos son casos excepcionales, porque gran parte de estos alumnos, si bien pueden economizar con la utilización de los servicios brindados por la universidad, no utilizan adecuadamente este excedente producto del ahorro conseguido por el pago mínimo de los servicios de alimentación y vivienda, principalmente, y se gastan en cosas que no son verdaderamente provechosas para su formación profesional.

1.2 Formulación de las interrogantes

1.2.1 Interrogante General

¿Existe relación entre la cultura financiera y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva?:

1.2.2 Interrogantes específicas

- ¿Existe relación entre la conciencia financiera y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva?
- ¿Existe relación entre el conocimiento financiero y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva?
- ¿Existe relación entre la habilidad financiera y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva?
- ¿Existe relación entre la actitud financiera y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva?

1.3 Planteamiento de los objetivos

1.3.1 Objetivo general

Determinar si existe relación entre la cultura financiera y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

1.3.2 Objetivos específicos

- Analizar si existe relación entre la conciencia financiera y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

- Evaluar si existe relación entre el conocimiento financiero y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.
- Comprobar si existe relación entre la habilidad financiera y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.
- Determinar si existe relación entre la actitud financiera y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

1.4 Hipótesis

1.4.1 Hipótesis general

Existe relación entre la cultura financiera y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

1.4.2 Hipótesis específicas

- Existe relación entre la conciencia y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.
- Existe relación entre el conocimiento y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.
- Existe relación entre la habilidad y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.
- Existe relación entre la actitud y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

1.4.3 Sistema de variables, dimensiones e indicadores

1.4.3.1 Variable independiente (X)

Cultura Financiera

1.4.3.2 Variable dependiente (Y)

Comportamiento Financiero

1.4.4 Definición operacional de variables, dimensiones e indicadores

Tabla 1

Operacionalización de variables

Variables	Definición	Dimensiones	Indicadores	Instrumento (Cuestionario)
Cultura financiera (V. Independiente)	<p>Conceptual “Tener cultura financiera significa poseer el saber, las destrezas, la mentalidad y las acciones necesarias para tomar buenas decisiones económicas y alcanzar nuestra seguridad financiera”. (OCDE, 2015)</p> <p>Operacional La cultura financiera es el nivel de comprensión que tenemos sobre temas financieros, junto con la capacidad de aplicar este conocimiento para tomar decisiones inteligentes sobre nuestro dinero.</p>	Conciencia	Responsabilidad - inversión	Cuestionario de Cultura financiera y comportamiento de los estudiantes sobre sus finanzas personales (Anexos)
		Conocimiento	Interés Crédito Planificación financiera Presupuesto	
		Habilidad	Aumento de utilidades	
		Actitud	Cultura de previsión	
Comportamiento financiero (Variable Dependiente)	<p>Conceptual El comportamiento financiero es la forma en que respondemos a las situaciones financieras y a las opciones que se nos presentan, influenciado por nuestros conocimientos, experiencias y emociones” (Lizárraga, 2017).</p> <p>Operacional El comportamiento financiero de los jóvenes estudiantes radica en el proceso decisorio individual, y este, a su vez, está influenciado por el contexto socioeconómico que vive el país, lo que los lleva a enfrentar problemas en cuanto a los gastos que realizan y a las necesidades que cubren en una sociedad con escasa oferta laboral y poca cultura y educación financiera.</p>	Finanzas personales	Gasto Ahorro	Cuestionario de Cultura financiera y comportamiento de los estudiantes sobre sus finanzas personales (Anexos)
		Realización de inversiones	Inversión -	
		Acceso a productos y servicios financieros	Productos financieros	

Nota: Operacionalización de variables descrito en concordancia con las dimensiones e indicadores. Fuente: elaboración propia.

1.5 Justificación e importancia

1.5.1 Teórica

La presente investigación servirá como base teórica del problema que se está investigando, puesto que es un tema nuevo en la localidad y con los sujetos de estudio a quienes se está investigando; hecho que a su vez propiciará el comienzo de nuevas investigaciones y la creación de nuevas hipótesis que harán posible que se profundice en el tema y llegar a plantear probables soluciones que ha de ser viables en el tiempo y puedan ser contrastados con otras investigaciones, logrando contribuir en el desarrollo del conocimiento y por consiguiente propiciar el crecimiento económico y social de la localidad materia de estudio, de la región y del país.

1.5.2 Práctica

Los resultados de la investigación permitirán encontrar una solución al problema estudiado a través de la aplicación de las propuestas que se plantearán y que bien podrán ser usadas por los individuos objeto de estudio para lograr un mejor conocimiento financiero y una aplicabilidad acorde con las necesidades de superación y de emprendimiento personales

1.6 Delimitaciones

1.6.1 Teórica

Según la OCDE, (2015) sostiene teóricamente que “la cultura financiera es la combinación de la conciencia, el conocimiento, la habilidad, la actitud y el comportamiento las cuales son necesarias para tomar decisiones financieras y alcanzar el bienestar financiero individual”. A eso agrega que es una medida en grado en el que uno entiende los principales conceptos financieros y posee la capacidad y la confianza para manejar sus finanzas personales a través de una correcta toma de decisiones.

1.6.2 Espacial:

La presente investigación es de alcance local, pues se tiene como unidades de análisis a los alumnos de las carreras profesionales de ingeniería en agronomía, zootecnia, industrias alimentarias, recursos naturales, informática y sistemas y mecánica eléctrica de la Universidad Nacional Agraria de la Selva – UNAS, ubicada en la ciudad de Tingo María, provincia de Leoncio Prado, departamento de Huánuco, Perú.

1.6.3 Temporal

El trabajo de investigación es de tipo transversal, cuya ejecución corresponde a la información recogida en el periodo 2023 y 2024

1.7 Metodología de la investigación

1.7.1 Tipo de investigación

Esta investigación, según las condiciones metodológicas, es de tipo básica, porque busca conseguir conocimiento sobre la asociación que hay entre la cultura financiera y el comportamiento financiero de los alumnos de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Y de acuerdo con la naturaleza del estudio, la investigación es de nivel descriptivo y correlacional, porque describe las características de la población y de las variables para así medir cada variable y ver si guardan relación o no.

1.7.2 Población y muestra

Cárdenas (2018) nos dice que la población es el conjunto de personas, organizaciones y otro elementos o participantes que comparten características afines y que son aquellas unidades de análisis que serán de utilidad para contestar a las preguntas que requiera nuestra investigación. Para este estudio, se consideró como universo a los alumnos matriculados en el semestre 2023-2 de las facultades de

ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva tal como se muestra en la tabla 02.

Tabla 2

Población de estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva matriculados semestre 2023 - 2

ESCUELA PROFESIONAL	N° DE ALUMNOS	SEXO	
		M	F
AGRONOMÍA	254	184	70
ZOOTECNIA	198	112	86
INDUSTRIAS ALIMENTARIAS	204	75	129
INGENIERÍA FORESTAL	260	146	114
INGENIERÍA EN CONSERVACIÓN DE SUELOS Y AGUA	218	115	103
INGENIERÍA AMBIENTAL	264	135	129
INGENIERÍA EN RECURSOS NATURALES RENOVABLES	233	118	115
INGENIERÍA EN INFORMÁTICA Y SISTEMAS	298	257	41
INGENIERÍA MECÁNICA ELÉCTRICA	199	185	14
Total, alumnos	2128	1327	801

Nota: Datos proporcionados por la Dirección de Coordinación y Desarrollo Académico (DICDA) de la Universidad Nacional Agraria de la Selva - 2023.

Como se puede apreciar en la tabla 02 se considera la cantidad de alumnos matriculados y sexo, mas no así las edades porque en la Universidad Nacional Agraria de la Selva no existe un padrón o base de datos de los alumnos matriculados en los semestres por edades, pero sí se cuenta con las cantidades y especialidades de las que forman parte los alumnos, motivo por el cual no se asumió la investigación por criterio etario. Sin embargo, se calculan que aproximadamente los alumnos deben estar entre las edades de 16 a 25 años aproximadamente. Y de preferencia se realizará la investigación y las encuestas respectivas tomando como referencia a los de estudiantes mayores de 18 años por tener la mayoría de edad.

Asimismo, es necesario indicar que en el universo de 2,128 alumnos matriculados en el semestre 2023-2, un grupo de alumnos ya no continuará sus estudios porque egresará de la carrera profesional; por lo tanto, la población se reducirá, de acuerdo con el cuadro de cantidad promedio de alumnos que egresan por año y por especialidad que se muestra en la tabla 03.

Tabla 3

Población promedio de estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva que egresan por año y por especialidad.

ESCUELA PROFESIONAL	Nº DE ALUMNOS
AGRONOMÍA	35
ZOOTECNIA	17
INDUSTRIAS ALIMENTARIAS	15
INGENIERÍA FORESTAL	30
INGENIERÍA EN CONSERVACIÓN DE SUELOS Y AGUA	25
INGENIERÍA AMBIENTAL	40
INGENIERÍA EN RECURSOS NATURALES RENOVABLES	32
INGENIERÍA EN INFORMÁTICA Y SISTEMAS	24
INGENIERÍA MECÁNICA ELÉCTRICA	20
Total, alumnos	238

Nota: Promedio de egresados calculado en base a los últimos cinco años de estudios por facultad de acuerdo a la información proporcionada por la DIAA de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

En consecuencia, nuestra población cambió, porque se restó la población de estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva matriculados el semestre 2023-2 (2128) menos la población promedio de estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva que egresan por año y por especialidad (238).

Por lo tanto, la población definitiva estimada quedará establecida en 1890 alumnos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva que continuarán sus estudios durante el año 2024, para el cual se ha estructurado una nueva tabla que se muestra a continuación:

Tabla 4

Población definitiva estimada de estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva que continuarán estudios en el año 2024

ESCUELA PROFESIONAL	Nº DE ALUMNOS
AGRONOMÍA	219
ZOOTECNIA	181
INDUSTRIAS ALIMENTARIAS	189
INGENIERÍA FORESTAL	230
INGENIERÍA EN CONSERVACIÓN DE SUELOS Y AGUA	193
INGENIERÍA AMBIENTAL	224
INGENIERÍA EN RECURSOS NATURALES RENOVABLES	201
INGENIERÍA EN INFORMÁTICA Y SISTEMAS	274
INGENIERÍA MECÁNICA ELÉCTRICA	179
Total, alumnos	1890

Nota: cuadro elaborado en función a la información proporcionada por la Dirección de Coordinación y Desarrollo Académico (DICDA) de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Muestra.

La muestra es un número reducido de la población que sirve para representarlo. En esta tesis para determinar el tamaño de muestra se aplicará el muestreo probabilístico, tomando en cuenta las siguientes condiciones y aplicando la fórmula que a continuación se presenta:

$$n_0 = \frac{p \cdot q \cdot Z^2 \cdot N}{e^2 \cdot N + Z^2 \cdot p \cdot q}$$

Donde:

n_0 = Es la muestra inicial

Z = Limite de confianza para generalizar los resultados (95%)

p q = Campo de variabilidad “p” representa a los aciertos y “q” a los errores

E = Nivel de precisión.

N = Población

Cuyos valores son:

$Z = 1.96$; $p = 0.95$; $q = 0.05$; $E = 0.05$ $N = 1,890$

Reemplazando tenemos:

$$n_0 = \frac{(0.95)(0.05)(1.96)^2(1890)}{(0.05)^2(1890) + (0.95)(0.05)(1.96)^2} = 70.27$$

Luego de haber sacado el cálculo de la muestra, esta quedó establecida en nuestra investigación por 70 alumnos.

1.7.3 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Las técnicas de estudio que se usaron en esta tesis que permitieron comprobar las hipótesis planteadas son las que a continuación se mencionan:

- **Sistematización bibliográfica y hemerográfica**, es decir es sistematizar material previamente seleccionado usando fichas bibliográficas y la organización de información recolectada que contengan las características más resaltantes de determinadas publicaciones.
- **Encuesta**, que es una técnica muy usada en donde el investigador recopila información primaria sobre una muestra de la población
- **Entrevista**, técnica que utiliza la conversación para obtener información con un fin determinado distinto al simple hecho de conversar

- **Observación directa**, es un método clave que consiste en observar directamente el fenómeno o sujeto de interés en su ambiente habitual, sin que este se percate que está brindando información.

Se utilizaron los siguientes instrumentos de recolección de datos:

- **Fichas bibliográficas**, Las fichas bibliográficas son una guía que señala las fuentes consultadas para elaborar un trabajo. Son los datos que identifican los documentos utilizados en una investigación
- **Cuestionarios de encuestas**, Los cuestionarios sirven como herramientas fundamentales en la investigación, conformado por un grupo de preguntas que deben estar redactadas y organizadas de manera coherente y secuencialmente estructurada, para recoger y almacenar la información pertinente.
- **Cédula de entrevista**, es un documento formal con datos específicos necesarios para recoger información en una entrevista sobre un hecho.
- **Guías de observación**, es un instrumento que hace que el observador se sitúe procedimentalmente en lo que fehacientemente es el motivo de estudio y de trascendencia para la investigación.

1.7.4 Procesamiento y presentación de datos

Todos los datos obtenidos en las encuestas fueron tabulados y luego procesados utilizando el método estadístico y las funciones de estadística que tiene el Programa SPS26; resultados que permitieron sistematizarlos en tablas o cuadros estadísticos y presentarlos en gráficos o imágenes utilizando los programas Microsoft Excel y Microsoft

Word; esto permitió que al final se pueda detallar los resultados alcanzados por cada variable y de esta manera probar la hipótesis general y las hipótesis específicas.

Los pasos para desarrollar una investigación usando el método estadístico son los siguientes:

- **Recolección de los datos:** En estadística, se obtiene la información a través de una población, que viene a ser el conjunto de datos y una muestra de esta población, que es el subconjunto de la misma.
- **Tratamiento de la información:** esto se refiere al proceso de análisis de la información obtenida, por lo que intervienen diferentes fórmulas y cálculos matemáticos que permiten conocer la naturaleza real de los datos y convertirla en cifras numéricas.
- **Presentación de los resultados:** debido a que las investigaciones son realizadas por un equipo de profesionales, la información que implican las mismas debe ser presentada de manera comprensible. De este modo, todos los participantes pueden entender el comportamiento de los datos fácilmente, cosa que se logra mediante gráficos estadísticos.
- **Interpretación y posterior definición de conclusiones:** los resultados y conclusiones de las investigaciones encuentran su utilidad cuando el público general puede comprenderlos y encontrar soluciones a partir de los mismos.

1.8 Limitaciones

- La falta de sinceridad por parte de algunos estudiantes al momento de brindar información sobre su situación financiera, porque es un tema personal por el cual muchas personas prefieren no hablar de esto con extraños, sobre todo teniendo en cuenta la situación social y delincencial que actualmente

vivimos en nuestro país que genera desconfianza poder hablar de temas económicos y financieros con otras personas.

- La falta de predisposición de los estudiantes de la universidad por la escasa disponibilidad de tiempo con el que cuentan para responder a las interrogantes planteadas.

CAPÍTULO II: FUNDAMENTO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de estudios

2.1.1 Internacionales

Ramírez (2022) en su trabajo de investigación sobre la cultura financiera en estudiantes de la Universidad de Lasalle en Bogotá- Colombia, señala que la cultura financiera es una herramienta fundamental para el crecimiento de las finanzas personales, pero los hábitos e interés de los jóvenes por aprender sobre finanzas son insuficientes y esto es perjudicial para el futuro del país, ya que, al no tener un control de las finanzas personales, también se verá afectado la economía del país. Este trabajo de investigación se realizó con el objetivo de medir las diferencias en las competencias de la cultura financiera en los estudiantes de finanzas y comercio internacional y los demás programas de pregrado de la Universidad de la Salle para conocer las habilidades o conocimientos básicos de finanzas que tiene un estudiante de esta universidad para tomar la mejor decisión de una situación financiera. Para medir el estudio se realizó una investigación de tipo descriptivo, el cual fue diseñado bajo el planteamiento metodológico del enfoque cuantitativo, puesto que este es el mejor que se adaptó a las características y necesidades de la investigación, ya que se realizó una encuesta para medir la diferencia entre la cultura financiera que tienen los estudiantes. Con este estudio se demostró las cualidades que tienen los estudiantes de finanzas respecto a los otros programas, donde se ve reflejada la necesidad de conceptos básicos de finanzas por parte de los estudiantes de los otros programas.

Martínez (2018) en su estudio denominado: “educación financiera y el emprendimiento en las Organizaciones Superiores de Educación” trabajo de investigación que realizó para conseguir el título de Licenciado en Ciencias Contables en el Instituto Superior de Chile, donde llegó a concluir que, para crecer efectivamente, los

alumnos de la institución educativa tienen que impulsar el progreso de sus recursos productivos. Esta investigación trajo como resultados de que las organizaciones superiores de estudios desarrollan un papel muy importante en cerrar la brecha que existe entre la ciencia y los negocios e ir incorporando el saber de la ciencia y la tecnología en los procedimientos y sistematización efectivos. Tal es así que, en los sistemas empresariales e innovadores, esta sistematización del conocimiento financiero se da en las actividades del ser humano. La inteligencia financiera permea todos los aspectos de nuestra vida. Por ello, es imperativo fusionar los conceptos de cultura financiera y emprendimiento, actualmente considerados como campos independientes en nuestro estudio. Los líderes deben reimaginar sus ofertas y procesos, aprovechando el conocimiento financiero para crear empresas globales dinámicas que respondan a las demandas del mercado y de la sociedad.

López (2019), en la investigación realizada en Nicaragua sobre el examen del nivel de educación y cultura financiera en los alumnos de la Universidad Nacional Autónoma de Managua, cuyo propósito consistió en la evaluación del nivel de educación y cultura financiera que tienen los estudiantes a través de la identificación de los factores que no permiten ser educado financieramente y los probables resultados de las variables investigadas. En este estudio se detallan los tópicos de conceptos esenciales como la educación financiera, la cultura financiera, las finanzas personales, el ahorro y la inversión, por nombrar algunos que son necesario para entender y conocer hasta cuánto han aprendido y practicado los alumnos en materia de finanzas de manera personal. Es mixto el enfoque del estudio, porque se aplicaron técnicas cualitativas y cuantitativas para conseguir mejores argumentos en este estudio. Se usaron como técnicas cuantitativas las encuestas con las que se pudo saber el nivel de educación y cultura financiera de los estudiantes, también se realizaron entrevistas con los conocedores del tema y así se

contrastaron los resultados de estas encuestas que se desarrollaron a través de diálogos. Esta tesis tuvo también una fase en donde se realizó una comparación de variables para saber de manera sistemática la relación que existe entre la educación y cultura financiera, estableciéndose una evaluación de las dos variables en un solo resultado que además logró separar la información teniendo en cuenta los criterios de edad, sexo, estado civil, y otros aspectos demográficos.

2.1.2 Nacionales

Zúñiga (2019) en su tesis que tuvo como objetivo establecer cuánta cultura financiera tienen los comerciantes del mercado Vinocanchon del distrito de San Jerónimo de la ciudad del Cusco, Esta investigación evaluó la cultura que tienen en las finanzas los comerciantes del mercado mencionado, analizando su conocimiento, comportamiento y actitud. Los resultados indican un nivel regular en las tres dimensiones, lo que sugiere la necesidad de programas específicos para mejorar sus capacidades financieras. Utilizando un instrumento validado internacionalmente, se midieron las capacidades financieras de los comerciantes del mercado en estudio. Los hallazgos contribuyen al campo de las finanzas personales, proporcionando evidencia sobre la situación actual y orientando futuras intervenciones. Asimismo, con el propósito de determinar el grado de sapiencia financiera en la población peruana, se planteó como pregunta de investigación: ¿Qué tan informados están los comerciantes del mercado Vinocanchón en temas financieros?. En el contexto de que existe una escasa educación financiera entre la población peruana, esta investigación se centró en los comerciantes del mercado Vinocanchon. Se trabajó con una muestra donde cada individuo en una población tuvo la misma oportunidad de ser elegido; y para poder procesar y analizar estadísticamente los datos obtenidos se usó el paquete informatizado de Excel y la estadística descriptiva que se usa para resumir, organizar, y presentar datos numéricos de manera clara y sencilla. Pues como se sabe el objetivo de la

estadística descriptiva es facilitar la interpretación de la evidencia encontrada en una investigación que permitió encontrar respuestas coherentes. Los resultados a los que arribó esta investigación muestran un nivel de cultura financiera regular, lo que subraya la importancia de desarrollar programas de capacitación adaptados a sus necesidades.

(Quicaño, 2021) presentó el estudio titulado: “Cultura financiera y emprendimiento Estudiante de la facultad de ciencias de la Universidad Católica de Santa María” para optar al título de Licenciado en Finanzas en la Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa, Arequipa- Perú, teniendo como objetivo general establecer el tipo de correlación que existe entre la cultura financiera y el emprendimiento en los estudiantes. Asimismo, el nivel de investigación es correlacional descriptivo y el diseño de investigación es no experimental y transversal; el estudio llegó a la conclusión de que la cultura financiera tiene un impacto negativo en la mayoría de los estudiantes en términos de metas generales, como lo demuestra un bajo nivel de cultura de previsión, alto gasto para satisfacer sus necesidades y falta de solvencia; además, falta información sobre servicios financieros y conocimientos sobre planificación presupuestaria. El emprendimiento, por su parte, tiene resultados positivos que permiten a los estudiantes aportar valores e ideas, habilidades empresariales, técnicas y artesanales para iniciar un negocio y desarrollarlo en el mercado. La conclusión es que existe una relación entre la educación financiera y las habilidades emprendedoras de los estudiantes.

(Tito, 2023) en su investigación Este estudio cuantitativo, realizado en la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, examinó la relación entre la cultura financiera y el espíritu emprendedor en estudiantes de contabilidad. Los resultados indican una asociación positiva y fuerte entre ambas variables. Sin embargo, también se observó que una proporción significativa de estudiantes presenta un bajo nivel de cultura financiera. Esta investigación exploró la conexión entre la cultura financiera y la

capacidad emprendedora en estudiantes de contabilidad. A través de un estudio cuantitativo, se encontró una correlación positiva significativa entre ambas variables. Los resultados revelan que, si bien existe un porcentaje considerable de estudiantes con bajo nivel de cultura financiera, también hay un grupo importante con alto nivel de emprendimiento. Esta investigación contribuye al entendimiento de cómo la cultura financiera influye en la capacidad emprendedora de futuros profesionales de la contabilidad. Los resultados obtenidos sugieren la necesidad de fortalecer la educación financiera en las universidades para fomentar un mayor espíritu emprendedor entre los estudiantes. Los resultados a los que se llegó indican que el 42,51% de los estudiantes tienen un bajo nivel de cultura financiera mientras que el 35,33% de los alumnos poseen un regular nivel de cultura financiera. Por otro lado, y cerrando el círculo de investigación se demostró que el 44,31% de los estudiantes, seguida por el 36,53% de la población que tienen un bajo nivel de cultura financiera. Sin embargo, y como quien resalta los resultados positivos, se tiene que el 19,16% de los alumnos tienen un elevado nivel de capacidad de emprendimiento.

2.1.3 Locales

Salinas, Echevarría y Celiz (2021) presentaron su investigación titulada: 'Cultura financiera y los morosos detectados en la Agencia (528) Mi Banco Huánuco 2018' a través del cual buscó analizar la conexión entre ambas variables. A través de una encuesta a 25 funcionarios, se encontró una correlación positiva moderada entre la cultura financiera y el índice de morosidad. Esto indica que cuando se incrementa el nivel de cultura financiera, también sube el índice de morosidad. Los resultados respaldan la hipótesis de que existe una relación significativa entre ambas variables. La investigación empleó un enfoque mixto para determinar la relación entre la cultura financiera y la morosidad en la Agencia Mi Banco. Los resultados, basados en una muestra de 25

funcionarios, revelan una correlación positiva moderada entre ambas variables. Estos hallazgos sugieren que mejorar la cultura financiera podría tener un impacto en la reducción de la morosidad. Este estudio, centrado en la Agencia Mi Banco Huánuco, exploró la influencia de la cultura financiera en el índice de morosidad. Los resultados obtenidos, basados en un análisis correlacional, indican una relación positiva moderada entre ambas variables. Estos hallazgos son relevantes para la gestión de riesgos crediticios y para el diseño de programas de educación financiera; Los resultados obtenidos indican una correlación positiva moderada y estadísticamente significativa ($p < 0.05$) entre la cultura financiera y el índice de morosidad de los empresarios de Mi Banco, con un coeficiente de Spearman de 0.634. Esto sugiere que, a mayor cultura financiera, menor es la probabilidad de incumplimiento en los pagos.

Alvarado, Cabello y Romero (2023) en su trabajo de investigación acerca de Esta investigación exploró la relación entre la cultura financiera y la bancarización de los comerciantes del Mercado Modelo de Huánuco. A través de una encuesta a 290 trabajadores, compuesto por 21 preguntas, el instrumento fue validado y su confiabilidad comprobada. Utilizando un diseño no experimental este estudio cuantitativo analizó y realizó encuestas y análisis estadísticos, con los que se investigó el impacto del conocimiento financiero en la decisión de los comerciantes del Mercado de utilizar servicios bancarios y la prueba de chi-cuadrado. Se aplicaron métodos estadísticos para recopilar y analizar los datos, los cuales se presentaron en tablas y gráficos. Las hipótesis se verificaron mediante la prueba chi-cuadrado. Los resultados evidencian una asociación entre la cultura financiera y la bancarización de los comerciantes. Los datos fueron recolectados y analizados estadísticamente, empleando tablas de frecuencia y figuras para su representación. A través de estos resultados se buscó comprender cómo la cultura financiera incide en la decisión de los comerciantes de utilizar servicios bancarios. Todo

esto sugiere que la educación financiera desempeña un papel crucial en la promoción de la bancarización en este sector.

García (2019), en su tesis para optar el grado de Contador Público de la Universidad Nacional Agraria de la Selva desarrolló una investigación que intentó mostrar la importancia que tiene el inculcar a los alumnos del 5to año de educación secundaria cómo llevar bien sus finanzas en las Instituciones Educativas Estatales que funcionan en Tingo María; se utilizó el método descriptivo, orientado a saber la condición real de la Educación Financiera de los alumnos de este nivel de estudios básico, así como la saber cuán educados financieramente se encuentran los docentes de educación secundaria. El estudio comprende a alumnos y docentes de seis (06) colegios secundarios de las zonas urbanas de la ciudad de Tingo María. La técnica recolección de datos usada fue la encuesta, que se realizó a 148 estudiantes y 78 profesores. Los resultados fueron que un 93% de los estudiantes reconoce una Institución Financiera; el 64% reconoce un producto que está relacionado a las instituciones del sistema financiero y solo un 25% logra identificar qué es una obligación financiera. Para la demostración de la hipótesis se aplicó el Chi cuadrado como modelo estadístico. Al finalizar el trabajo de campo se demostró que existe una asociación entre la Educación Financiera y su influencia positiva con la variable Ahorro e Inversión.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Leyes y Reglamentos

2.2.1.1 Ley Say

Jean-Baptiste Say propuso que la cantidad de bienes y servicios demandados en una economía está directamente relacionada con la cantidad producida. Es decir, al aumentar la producción, también aumenta la demanda. Según Say la producción no solo

genera bienes, sino también el poder adquisitivo necesario para comprarlos. Por lo tanto, la oferta crea su propia demanda.

La Ley de Say subraya que la demanda de un bien específico surge como consecuencia de la capacidad de generar ingresos al producir otros bienes. Es decir, para poder adquirir algo, primero se debe producir algo que pueda ser vendido en el mercado. Esta interdependencia entre producción y demanda es fundamental para el funcionamiento de una economía.

2.2.1.2 Ley N° 26702 “Ley General del Sistema Financiero

La Constitución Política de 1993, en su artículo 87° establece:

“Artículo 87°.- El Estado fomenta y garantiza el ahorro. La ley establece las obligaciones y los límites de las empresas que reciben ahorros del público, así como del modo y los alcances de dicha garantía.

La Superintendencia de Banca y Seguros ejerce el control de las empresas bancarias y de seguros, de las demás que reciben depósitos del público y de aquellas otras que, por realizar operaciones conexas o similares, determine la ley.

La ley establece la organización y la autonomía funcional de la Superintendencia de Banca y Seguros. El Poder Ejecutivo designa al Superintendente de Banca y Seguros por el plazo correspondiente a su período constitucional. El Congreso lo ratifica”.

La Ley N° 26702 “Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros”, del 09 de diciembre de 1996, en sus artículos 2°, 103°, 104° y 114° establece:

“Artículo 2°. - Objeto de la Ley

Es objeto principal de esta ley propender al funcionamiento de un sistema financiero y un sistema de seguros competitivos, sólidos y confiables, que contribuyan al desarrollo nacional”.

2.2.2 Teorías

2.2.2.1 *Teoría del ahorro, la inversión y las tasas de interés*

La economía funciona como un sistema de intercambio en el que los individuos producen más de lo que necesitan para su consumo personal y luego intercambian este excedente con otros. El dinero actúa como un intermediario en estas transacciones, facilitando el intercambio de bienes y servicios. Sin embargo, el dinero en sí mismo no es el objetivo final; las personas solo lo acumulan en la medida en que lo necesitan para futuras adquisiciones. Por lo tanto, el dinero no altera significativamente la dinámica básica del intercambio, que se basa en la producción y el consumo (Macroeconomía clásica, UNAM, 2014, p. 152).

2.2.2.2 *Teorías sobre cultura financiera*

A. Teoría Financiera Contemporánea

La teoría financiera contemporánea busca cuantificar y modelar comportamientos económicos complejos, recurriendo a herramientas matemáticas y estadísticas. Sin embargo, esta aproximación se enfrenta a un desafío fundamental: la dificultad de capturar la complejidad de la conducta humana, marcada por factores psicológicos y sociales que a menudo escapan a la formalización matemática. La teoría de la utilidad, por ejemplo, basada en axiomas racionales, no siempre logra explicar decisiones económicas que están influenciadas por emociones, intuiciones y sesgos cognitivos.

Los modelos financieros, a pesar de su sofisticación, tienen limitaciones inherentes al intentar explicar fenómenos económicos y financieros. Estos modelos, basados en supuestos de racionalidad y eficiencia, no siempre pueden dar cuenta de la influencia de factores psicológicos, sociales y políticos en la toma

de decisiones económicas. La medición del riesgo, por ejemplo, se centra en la variabilidad estadística, pero no captura completamente la incertidumbre y la complejidad del entorno económico. La teoría financiera contemporánea busca conciliar la precisión de las matemáticas con la complejidad de la conducta humana. Aunque ha logrado avances significativos, aún enfrenta el desafío de incorporar de manera adecuada factores psicológicos y sociales en sus modelos.

Las Finanzas del Comportamiento han emergido como una nueva disciplina que explora el impacto de los factores psicológicos en el comportamiento financiero. Esta disciplina cuestiona los supuestos de racionalidad de la teoría financiera tradicional y reconoce que las emociones, los sesgos cognitivos y las heurísticas juegan un papel fundamental en la toma de decisiones económicas. Al integrar la psicología y la economía, las Finanzas del Comportamiento nos dan un panorama más auténtico y detallado de cómo se comportan los inversores.

Este tipo de finanzas han transformado completamente nuestra comprensión de los mercados financieros. Al incorporar la psicología en el análisis económico, lo que se ha descubierto que los inversores no toman decisiones puramente lógicas, sino que sus elecciones están moldeadas por sus emociones y sus sesgos de pensamiento.

2.2.2.3 Teorías sobre el comportamiento financiero personal

A. Teoría del ciclo de vida financiero

La teoría del ciclo vital de Franco Modigliani postula que las decisiones de consumo y ahorro de un individuo a lo largo de su vida están estrechamente vinculadas a su perfil de ingresos, el cual varía según su edad y su participación en el mercado laboral. Esta teoría sugiere que los individuos tienden a ahorrar más

durante sus años laborales para financiar su jubilación, y a desahorrar a medida que envejecen y sus ingresos disminuyen.

La teoría del ciclo vital se centra principalmente en cómo las ganancias y pérdidas económicas evolucionan a lo largo de la vida laboral. Esta teoría sostiene que la actitud para ahorrar dependerá de los ingresos, es decir, mientras más alto sean los salarios, el ahorro será mayor. En este sentido, los trabajadores tendrán ahorros considerables cuando se encuentren en las primeras etapas de la vida, mientras que cuando las personas se jubilan, sus ahorros normalmente son muy pequeños o negativos (Melo, Zarate y Tellez, 2010).

Tal como lo indica Modigliani el nivel educativo alcanzado es un factor clave que influye en el éxito profesional de una persona. Quienes cuentan con una formación académica sólida suelen desempeñar puestos de mayor responsabilidad y obtener remuneraciones más elevadas. La inversión en educación no solo permite acceder a mejores empleos, sino que también brinda a las personas las herramientas necesarias para desarrollar una carrera profesional exitosa y gratificante.

B. Teoría financiera

La teoría financiera describe las diferentes fases financieras por las que pasan las personas a lo largo de su vida las cuales son cuatro fases:

1) La formación del capital, en esta etapa se construye el patrimonio familiar. Aquí se trabaja más para el futuro, pues se tienen un plazo más amplio, mayor predisposición y capacidad para conseguir ingresos futuros, hay, por lo tanto, más tolerancia al riesgo y un mayor potencial de crecimiento en el largo plazo.

2) **El crecimiento del capital**, en esta segunda etapa se consolida el patrimonio. Es el momento de conseguir mayores ingresos, también se asumen riesgos con mayor responsabilidad, tomándose muy en serio la preservación del capital acumulado. Es la etapa de las oportunidades, que hay que aprovecharlas para lograr un crecimiento en las finanzas personales.

3) **La preservación del capital o patrimonio**, en esta tercera etapa, como ya estamos cerca de la edad del retiro y, por consiguiente, cuentan con menos tiempo por delante y menos posibilidades de generar ingresos en el futuro. En este periodo se busca conservar todo aquello que se ha adquirido y se ha convertido en el patrimonio, con el pensamiento de asumir menores riesgos y sacrificar, si fuera posible, más oportunidades de desarrollo porque es aquí en que se debe fomentar la estabilidad.

4) **La transferencia de capital a la familia y otras generaciones**. En esta cuarta etapa y fase final de la vida, se llega el momento de tomar decisiones sobre el dinero en base a las demandas específicas de la gente a quienes se les dejará o transferirá el capital o los bienes que, según la voluntad, la persona intentará asegurar el bienestar de los suyos. Algunos todavía invierten en nuevas propuestas, pero esto ya no es una constante en las personas de mayor edad, y una propuesta sería, por ejemplo, seguir invirtiendo en acciones.

Esta teoría financiera señala que una buena salud financiera es esencial para asegurar un bienestar óptimo en cada fase de la vida. Al planificar sus finanzas de manera adecuada, las personas pueden alcanzar sus metas financieras, reducir el estrés económico y tomar decisiones financieras más inteligentes. Pues se puede construir un futuro más seguro y próspero.

2.2.3 La cultura financiera

La cultura financiera es el conjunto de conocimientos y habilidades que nos permiten tomar decisiones económicas informadas y responsables a lo largo de nuestra vida. Al desarrollar una sólida cultura financiera, podemos gestionar nuestro dinero de manera eficaz y alcanzar nuestras propias metas financieras trazadas con anterioridad (Montoya, 2005).

La cultura financiera es una combinación completa de saber, poder, querer y actuar para manejar nuestro dinero de manera efectiva, decidir en temas financieros informados y alcanzar nuestros objetivos económicos. (OCDE, 2005).

De acuerdo con Ruiz (2018) en su libro conceptos de educación financiera, nos da a entender sobre los conceptos primordiales sobre la cultura financiera, que según nos manifiesta este autor la cultura financiera nos enseña a gestionar nuestro dinero de manera inteligente, promoviendo el ahorro, la inversión y el uso responsable del crédito. Al tomar decisiones financieras informadas, contribuimos a nuestra estabilidad económica y a la del sistema financiero en general.

Según el manual del ABC de la educación financiera de Guatemala (2017), la cultura financiera es un proceso de aprendizaje continuo que nos empodera para tomar decisiones financieras inteligentes y mejorar nuestra calidad de vida. Al adquirir los conocimientos y desarrollar las habilidades necesarias, podemos alcanzar la estabilidad financiera y construir un futuro más seguro para nosotros y nuestras familias. Por lo tanto, La cultura financiera es un derecho de todos los ciudadanos, ya que les permite participar plenamente en la vida económica y social.

A pesar de tener ingresos similares, dos personas pueden experimentar realidades financieras muy distintas debido a sus hábitos de consumo, prioridades y formas de

administrar su dinero. Esto demuestra que nuestra cultura financiera, moldeada por nuestras decisiones diarias, determina en gran medida nuestra situación económica. Esta forma de vida hace que cada persona desarrolle su propia cultura financiera.

2.2.3.1 *La relación de la teoría con nuestra investigación y qué aporta*

Como bien ya lo mencionamos anteriormente, según los autores citados, la cultura financiera es un concepto multifacético que abarca conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos relacionados con la gestión del dinero. Es un proceso de aprendizaje continuo que nos permite hacer elecciones financieras fundamentadas y alcanzar nuestros objetivos económicos a largo plazo. Al desarrollar una sólida cultura financiera, podemos mejorar nuestra calidad de vida y construir un futuro más seguro para nosotros y nuestras familias. Para nuestra investigación y tratándose de estudiantes universitarios que cuentan con escasa cultura financiera por cuanto no se han podido detectar habilidades, conocimientos y comportamientos adecuados acerca de la mejor utilización de los pocos recursos con los que cuentan, pues por tratarse de estudiantes, que en la mayoría de casos proceden de otras localidades y que estudian en la Universidad Nacional Agraria de la Selva, no hay la predisposición al ahorro y la inversión, pero sí al gasto en sus necesidades más elementales y en los concernientes a la naturaleza de su juventud.

El aporte de esta investigación servirá para realizar recomendaciones a los jóvenes estudiantes para una gestión más eficiente de su dinero y financieros que busquen en todo momento mejorar su calidad de vida durante su estadía como estudiantes universitarios ávidos de superación.

2.2.3.2 *Cómo tener una buena cultura financiera*

Para tener una buena cultura financiera sigue es importante tener en cuenta las siguientes sugerencias:

- Utiliza un presupuesto para organizar tus finanzas.

- Controle los pequeños gastos.
- Ahorra proponiéndote metas que tengan propósitos.
- No usar el crédito como opción para pagar deudas.
- Ten siempre un fondo ante cualquier emergencia.
- Cada mes separe un importe para inversiones.
- Comparar todas las opciones antes de tomar una decisión financiera.
- Sé sensible al aprendizaje.

La cultura financiera es la habilidad de la gente para comprender y utilizar de manera efectiva los productos y servicios financieros disponibles, tomando elecciones bien fundamentadas que les ayuden a lograr sus metas financieras y a vivir mejor. Implica un conocimiento profundo de los conceptos financieros básicos, así como la habilidad para evaluar los riesgos y beneficios asociados a cada decisión.

Figura 2

Cultura financiera



Nota: Extraído de Gestión Empresarial para emprendedores como tú, disponible en: <https://degestionempresarial.blogspot.com/2015/12/cultura-financiera.html>

Principales problemas de la ausencia de cultura financiera:

- Uso inadecuado de los servicios financieros genera pérdidas financieras.
- Pérdida de oportunidades de beneficiarse de los productos y servicios financieros.
- Sobreendeudamiento
- Decisiones equivocadas que truncan proyectos de desarrollo de las familias.

Las dimensiones de la cultura financiera

a. La conciencia financiera

La conciencia financiera es la capacidad de comprender, tomar decisiones; así mismo nos ayuda aprender, administrar, ahorrar, invertir y gestionar sobre conceptos financieros esenciales y préstamos.

(Linares Gusman, 2023). En esta investigación, se lleva a cabo un estudio completo sobre cómo se evalúa la conciencia financiera; centrándose en sus motivaciones, desafíos y motivaciones. La principal motivación para aprender sobre ahorro e inversión es, según se reveló, la búsqueda de una posición económica sólida para el futuro. En resumen, este estudio no solo nos muestra la conciencia financiera de los universitarios colombianos, sino que también ofrece propuestas concretas para diseñar programas educativos que realmente cubran sus necesidades. Estos programas deben ser flexibles, promover el aprendizaje constante, incluir métodos prácticos y fomentar la colaboración con especialistas financieros. Todo esto, buscando siempre

fortalecer la seguridad económica de las personas y promover una toma de decisiones informada a lo largo del tiempo.

b. El conocimiento financiero

Los conocimientos financieros están ligado a la educación financiera que le da a la gente la capacidad de manejar su dinero y de obtener mejores servicios financieros y tomar decisiones financieras adecuadas (Lizárraga, 2017). En este sentido, resulta importante que las personas, especialmente los emprendedores, que posean los conocimientos financieros que les sirvan de base para gestionar lo que sea que hagan.

c. La inversión

la inversión es un concepto amplio y multifacético que implica destinar dinero, tiempo o cualquier otro activo con la expectativa de generar una ganancia futura. Este concepto se aplica a una amplia gama de actividades, desde la inversión financiera en activos hasta la inversión en capital humano y social. La inversión es un motor de cambio que impulsa el crecimiento económico y el desarrollo social.

Invertir significa destinar dinero a una actividad, proyecto o alguna operación con la expectativa de conseguir una ganancia económica a futuro. Básicamente, se trata de no gastar de inmediato el dinero o los bienes que tenemos. En cambio, la idea es ponerlos a trabajar para que generen más ganancias con el tiempo. Puedes hacerlo comprando cosas físicas que suban de valor, como propiedades (bienes raíces) o materias primas. También se incluyen las inversiones en criptomonedas o la compra de acciones en empresas, fondos de inversión, etc.

Invertir implica dejar de usar recursos en el presente, asumiendo que el beneficio futuro es incierto. Esto significa que hay un riesgo inherente en cualquier inversión. A pesar de esto, se busca generar retornos que superen la cantidad inicial aportada.

d. Cultura de previsión

La provisión para la jubilación es una práctica fundamental para garantizar la seguridad financiera en la vejez. Sin embargo, en muchas sociedades, especialmente en aquellas menos desarrolladas, existe una brecha significativa entre la necesidad de ahorrar y la realidad de las decisiones financieras de las personas, quienes tienden a priorizar el consumo presente y a subestimar la importancia de planificar para el futuro, pues lamentablemente esa es la actitud en la mayoría de las personas de este tipo de sociedades, sólo pensar en el presente y no en el futuro (Quicaño, 2021). La cultura del bienestar se moldea por la disponibilidad y calidad de los seguros de vida y salud, la preparación ante eventualidades como enfermedades o gastos educativos, y otros factores que influyen en la calidad de vida de las personas (Meza & Villalobos, 2018).

- **Seguros (vida, enfermedades)** La compra de seguros se realiza con el fin de proteger las finanzas y los activos. Las personas deben inscribirse en un plan de seguro en función de su situación financiera, disposición a pagar y el tipo de cobertura que necesitan. Al desarrollar planes de seguro que están conectados a los activos que posee una persona, se tiene en cuenta el ciclo de vida de los activos. Algunas de las pólizas de seguro más populares que la gente compra incluyen seguro de vivienda, salud, vida y discapacidad (E. Rodríguez et al., 2017).
- **Contingencias (salud, educativas)** Las situaciones de emergencia generalmente son manejadas por un seguro de salud. Son pocos e informales los planes de emergencia que se desarrollan en el campo de la educación (E. Rodríguez et al., 2017).

e. **El crédito**

Siguiendo la definición de BANSEFI (2008), un préstamo es una cantidad de dinero que se utiliza de manera temporal y debe ser devuelta, generalmente con intereses. Credomatic (2008), por su parte, enfatiza que el crédito es una forma de financiamiento que implica la devolución del dinero en cuotas a lo largo de un plazo determinado.

Al igual que señala BANSEFI, un préstamo representa un acuerdo de préstamo temporal. Credomatic complementa esta definición al destacar que el crédito implica el pago de intereses y la devolución del capital en cuotas periódicas

Los préstamos son una herramienta financiera que nos permite acceder a recursos económicos de manera inmediata para satisfacer diversas

necesidades, ya sea para invertir, cubrir emergencias o adquirir bienes de consumo. Sin embargo, es fundamental utilizarlos de manera responsable y consciente para evitar caer en situaciones de sobreendeudamiento.

Planificación Financiera

La planificación financiera es un mapa de ruta que traza el camino a seguir para alcanzar metas económicas específicas, estableciendo cómo se utilizarán los recursos disponibles en un horizonte temporal determinado.

La planificación financiera es un plan de acción personalizado que guía hacia el logro de metas económicas específicas. A través de la asignación estratégica de recursos y la implementación de tácticas financieras sólidas, se busca asegurar la estabilidad económica y materializar los objetivos planteados. Esta estrategia involucra un proceso dinámico que implica la creación de presupuestos y la constante evaluación de los resultados obtenidos. Esta retroalimentación ajusta las estrategias para tomar decisiones informadas que garanticen el cumplimiento de los objetivos (UNIR, 2022).

Beneficios de la planificación financiera:

Gracias a la planeación estratégica financiera se puede:

- Disminuir la posibilidad de que vayan a faltar recursos económicos.
- Promover el crecimiento personal y empresarial, proponiendo un mayor ahorro y capital.
- Reducir los gastos.
- Enfrentar imprevistos adecuadamente.

Presupuesto personal: Un presupuesto personal es un plan financiero detallado que asigna cada peso a un propósito específico. Es una

herramienta fundamental para elegir con conocimiento en finanzas y conseguir una economía estable. La planificación financiera, que incluye el presupuesto, es un proceso continuo que permite ajustar el plan a medida que cambian las circunstancias. Es decir, se puede planear para el presente y para el futuro.

Pich, (2016) sobre el presupuesto personal y planificación financiera señala que “la planificación financiera personal es un proceso constante, en el cual el individuo crea un plan que le sirve de guía para concretar objetivos y metas financieras; parte de la planificación financiera, pertenece el presupuesto, que de acuerdo al BBVA, es necesario examinar y registrar respecto a los ingresos y egresos, analizar los hábitos de consumo y comparar con los que se desea adquirir, también realizar estimaciones futuras inmediatas de acuerdo al pasado financiero, y por último hacer seguimiento al presupuesto, prevenir posibles contingencias y así generar conciencia respecto a los cambios que necesita un buen presupuesto”.

La planificación financiera familiar, centrada en la elaboración de un presupuesto, es una herramienta fundamental para conseguir una economía estable y cumplir los objetivos a largo plazo. Al establecer un plan detallado, las familias pueden tomar el control de sus finanzas, tomar decisiones informadas y prepararse para el futuro (Eyzaguirre et al., 2016).

f. Riesgo

El riesgo es la probabilidad de que algo suceda siendo perjudicial y el impacto negativo que este pueda tener. Es decir, es una combinación de la amenaza y la vulnerabilidad.

El **riesgo financiero** hace referencia a la incertidumbre, a la posibilidad de que una inversión no produzca las ganancias esperadas debido a factores externos como la volatilidad del mercado o la insolvencia de una contraparte (BBVA, 2023).

El riesgo financiero es la probabilidad de sufrir pérdidas económicas como consecuencia de una decisión de inversión (ESAN, 2020). Tomar decisiones financieras implica asumir un cierto nivel de riesgo, es decir, la posibilidad de perder parte o todo el dinero invertido.

La falta de educación financiera es uno de los principales motivos de que ocurran problemas económicos. Al no conocer los riesgos asociados a las decisiones financieras, muchas personas toman malas decisiones que pueden comprometer su futuro financiero.

Cuidar el dinero personal no solo te permitirá vivir más cómodamente, sino que también te protegerá de imprevistos y te ayudará a construir un futuro financiero más seguro y confiable (Business Insider, 2021). Al evitar los riesgos financieros, no solo mejorarás tu capacidad de ahorro, sino que también podrás invertir de manera más inteligente, acercándote a tus metas a largo plazo. Gestionar tus finanzas de manera responsable te permitirá alcanzar tus objetivos financieros, como comprar una casa, viajar o iniciar un negocio. Por lo tanto, debes saber cuáles son los riesgos financieros más comunes y qué es lo que puedes hacer para evitarlos.

Pues si pones en práctica estos consejos, te permitirá adquirir mayor inteligencia emocional financiera y tu economía experimentará un cambio positivo en tu propio beneficio, pues se convertirá en más sana (Cronista, 2019).

2.2.4 El comportamiento financiero

2.2.4.1 Definición

El comportamiento financiero describe cómo las personas piensan, sienten y actúan cuando se enfrentan a opciones relacionadas con su dinero, como ahorrar, invertir o gastar (Lizárraga, 2017). Las decisiones financieras de los jóvenes estudiantes están fuertemente influenciadas por el contexto socioeconómico del país, lo que los obliga a enfrentar desafíos como la escasez de empleo y la falta de recursos para cubrir sus necesidades básicas. La situación económica del país y la falta de oportunidades laborales impactan directamente en el comportamiento financiero de los estudiantes, quienes deben tomar decisiones difíciles para gestionar sus gastos limitados.

Para lograr un bienestar económico sostenible, es fundamental adquirir conocimientos financieros sólidos. Esto implica comprender los conceptos básicos de las finanzas, como ahorro, inversión, crédito y presupuesto, y desarrollar habilidades para aplicar estos conocimientos en la vida diaria. Al tomar decisiones financieras informadas, las personas pueden mejorar su calidad de vida, alcanzar sus metas y proteger su futuro financiero (Vasquez & Guillermo, 2022).

2.2.4.2 Situación de inclusión de los jóvenes al sistema financiero

La juventud es una etapa de grandes sueños y proyectos, donde las personas buscan alcanzar sus metas y explorar nuevas oportunidades, lo que a menudo implica necesidades financieras considerables (Paaskesen, 2014). Es fundamental entender las

necesidades financieras y aspiraciones de los jóvenes para diseñar estrategias que les permitan alcanzar sus metas y contribuir al crecimiento económico del país. Comprender y atender las necesidades financieras de los jóvenes es clave para su bienestar y el desarrollo económico del país (Friedline y Rauktis, 2014). Una población financieramente alfabetizada es la base de una economía sólida (Coates, 2009). Por eso, es fundamental que los jóvenes reciban una educación financiera sólida desde temprana edad para que, cuando sean adultos, puedan tomar decisiones financieras informadas y acceder a los servicios financieros que necesiten de manera responsable.

A pesar de estos beneficios, existe un porcentaje importante de jóvenes que no tiene acceso a los servicios financieros. Según los datos del Global Findex, la inclusión financiera en el mundo se ha incrementado. Hay una mayor cantidad de adultos que tiene sus ahorros en una entidad financiera, habiendo crecido del 51% a 69% entre el 2011 y el 2019. Sin embargo, aún se observan diferencias significativas. **A nivel mundial, la brecha en el acceso entre los jóvenes de 15 a 24 años y los adultos de 25 años a más, alcanzó los 17 puntos porcentuales (pp.). En el caso de América Latina y el Caribe, la brecha es de 20 pp.; mientras que, en el Perú, esta alcanza los 18 pp.**

En la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) se exploró la situación de los jóvenes peruanos en relación a la inclusión en las finanzas y, en particular, se identificaron algunos factores asociados a barreras y oportunidades para favorecer el la utilización regular de los servicios financieros. A partir de la Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros 2019 (ENDSF), se construyó un indicador del grado de inclusión financiera, incorporando las dimensiones de acceso y uso, enfocándose en las cuentas de ahorro.

Al respecto, se establecieron tres categorías: No incluido (sin cuenta en el sistema financiero), parcialmente incluido (con cuenta, pero con un uso reducido) y completamente incluido (con cuenta y con uso frecuente). A nivel nacional, el indicador muestra que el 41% de la población tiene al menos una cuenta en el sistema financiero, pero solo el 26% usa la cuenta de manera frecuente. En el caso de los jóvenes de 18 a 24 años, el acceso y uso es más reducido.

2.2.4.3 Dimensiones del comportamiento financiero

a. Gasto

El gasto, entendiéndose desde el punto de vista económico, es la acción de emplear o desembolsar el dinero en algo, en una circunstancia prevista o imprevista. Todos, en algún momento de sus vidas, se ven envueltos en esta acción, pues las personas, sin excepción tienen necesidades; y las necesidades se tiene que satisfacer. Hay necesidades psicológicas y materiales. Para lo que concierne a nuestro estudio, las necesidades desde el punto de vista económico son satisfechas con bienes materiales y éstos pueden estar relacionados con alimentación, vivienda, vestido, salud, estudios, viajes, etc. En todas ellas hay que gastar, determinadas sumas de dinero para lograr satisfacerlas. Ello dependerá del nivel socioeconómico y de los grupos etarios quienes conforman las personas inmersas en estas acciones. Obviamente hay que separar gasto de inversión, pues la diferencia prioritaria entre un gasto y una inversión es que el gasto no tiene retorno, mientras que en la inversión el dinero si tiene retorno y regresará como ingreso.

Por ejemplo, el pago de servicios como la electricidad, el gas, la telefonía y la compra de alimentos, son los gastos constantes que tiene una familia; mientras que un gobierno al realizar obras públicas estará desarrollando un

gasto público en beneficio de la población, que no retorna económicamente al Estado, pero que sí genera bienestar.

Según Hidalgo Rondán (2017):

“Tanto familias, empresas como gobiernos deben gestionar cuidadosamente sus gastos para garantizar su estabilidad financiera. Las familias necesitan ajustar sus gastos a sus ingresos para cubrir sus necesidades, las empresas buscan maximizar sus ganancias y los gobiernos deben evitar el endeudamiento excesivo” (Hidalgo Rondán 2017).

b. Ahorro

Núñez (2018) sostiene que ahorrar significa destinar una porción de nuestros ingresos para el futuro, ya sea para alcanzar una meta específica o para hacer frente a imprevistos.

Cavallo E. y Serebrisky T. (2016) mencionan:

“Si bien tener un fondo de emergencia es esencial, el verdadero propósito del ahorro es construir un futuro próspero y lleno de oportunidades. Para asegurar una vida de calidad y alcanzar nuestras metas, es fundamental ahorrar para invertir en nuestra educación, salud y bienestar general, así como en el de nuestra familia. El ahorro empresarial es clave para crear más oportunidades laborales y satisfacer las demandas de los consumidores tanto a nivel local como global. Los gobiernos tienen la responsabilidad de garantizar el bienestar de sus ciudadanos. Para lograrlo, deben realizar una adecuada gestión de sus recursos, destinando parte de ellos a la construcción de infraestructura

que facilite el desarrollo económico, a la provisión de servicios públicos de calidad que contribuyan a una vida mejor para la población, y a la creación de sistemas de seguridad social que protejan a los más vulnerables. En definitiva, es crucial que las naciones ahorren durante los períodos de bonanza, así los frutos del desarrollo y el bienestar pueden llegar a toda la población.

c. Deuda

Es la exigencia o el deber de cumplir con un pago a una determinada persona con quien se tiene la obligación.

El BBVA en Perú (2024) en su sección Salud Financiera define a la deuda como la obligación que adquiere un particular o una empresa de devolver los fondos aportados por terceros conocido también como endeudamiento financiero. Estos fondos pueden proceder de otra persona, una empresa, una institución o una entidad financiera. Además, a la hora de pedir un préstamo hay que ser conscientes de que a esta cantidad normalmente hay que añadir otros gastos, como las comisiones o intereses. Es uno de los mecanismos básicos para el funcionamiento de la economía y una cuestión fundamental a tener en cuenta en el cuidado de la salud financiera, tanto de las familias como de las empresas.

Aunque la idea de deuda nos resulta muy familiar en el día a día, su importancia en el funcionamiento de la economía a gran escala suele pasar desapercibida. El diccionario de términos económicos de 'The Economist' plantea la definición de deuda con una frase de Shakespeare sacada de su obra 'Hamlet', que traduciéndolo al español sería: "Ni prestes ni pidas prestado, pues el préstamo pierde al amigo y al dinero dado". Esta recomendación

planteada como aviso de cuidado, el diccionario se apresura a desautorizar, indicando que el endeudamiento es fundamental para impulsar el crecimiento de la economía.

Existen dos tipos de endeudamiento:

- La **deuda financiera**, se considera así a la operación que implica pagar intereses, comisiones y otros gastos por el dinero que se consigue y se devuelve más tarde; generalmente proceden de una entidad financiera o de cualquier otra empresa o personas dedicadas a la actividad de prestataria.
- Deudas que **no requieran el pago de comisiones o intereses**, se da en condiciones de acuerdo entre ambas partes, así por ejemplo tenemos que al analizar el riesgo de una empresa, se consideran las deudas con proveedores como un factor relevante, aunque no sean parte del endeudamiento formal; también podríamos considerar en esta clasificación las deudas contraídas en la relación de confianza entre dos personas, que podrías ser por ejemplo entre un comerciante y el cliente cuando éste último no cuenta con dinero en efectivo y acude al comerciante para sacarle “fiado” algunos productos con la promesa de pagárselos lo más pronto posible.

Otro ejemplo, sería uno más normativo y denominado **deuda líquida**, que es una obligación financiera contraída por adelantado. Es una deuda que se adquiere antes de que se haya cumplido la obligación de pago.

Cómo calcular el límite de endeudamiento personal

Una persona en particular tiene que conocer cuáles son sus ingresos y sus gastos para hacer un análisis de **riesgo eficiente antes de endeudarse**. Generalmente se calcula el límite de la capacidad de endeudamiento de las personas en un **35%-40% de los ingresos netos mensuales**. Este sería el importe máximo mensual que debería pagar una persona por todas sus deudas, incluyendo tanto el pago de los intereses como la amortización del dinero prestado, sin poner en peligro su bienestar financiero.

Control Financiero

El control financiero personal está referido a la manera en cómo nos organizamos en nuestras finanzas personales, tarea que requiere tiempo, metodología y paciencia.

La metodología por seguir para lograr un efectivo control financiero está basada en una buena planificación financiera que puede tener diversas actividades, pero vamos a señalar las que consideramos las más importantes y que han sido extraídas del BBVA (2023) a saber:

- **Definir en qué punto se encuentran nuestras finanzas personales:**

El primer paso para tomar el control de nuestras finanzas personales es realizar un diagnóstico exhaustivo de nuestra situación económica actual. Este diagnóstico implica elaborar un balance detallado que refleje tanto nuestros activos (ahorros, inversiones, bienes) como nuestros pasivos (deudas, préstamos). Al igual que un médico realiza

un examen físico para identificar problemas de salud, este balance financiero nos permite identificar nuestra situación financiera actual y establecer un punto de partida para planificar nuestro futuro financiero.

- **Fijar nuestros objetivos personales:** todos tenemos metas a realizar a corto, medio o largo plazo. Para planificar adecuadamente nuestras finanzas personales en el tiempo debemos fijar una serie de objetivos. Dentro de estos objetivos podríamos considerar, por ejemplo:
 - Eliminar todas las deudas de nuestro balance actual.
 - Ahorrar para cambiar de vivienda.
 - Mejorar nuestra economía doméstica para darnos unas vacaciones.
 - Preparar los estudios y educación de nuestros hijos.

Los objetivos para fijar son una cuestión muy personal, pero deben ser siempre coherentes, las metas que nos fijemos deben ser realistas y alcanzables y por supuesto, requieren una evaluación del riesgo y del sacrificio que nos va a requerir conseguir ambas cosas.

- Establecer los medios de control existentes para las finanzas personales: se refiere a implementar los recursos que nos permitirán lograr nuestros propósitos y se agrupan en dos categorías, **medios financieros de activo y pasivo y medios de ingresos y gastos**. Cada uno de los medios señalados se califica como:
 - **Medios de inversión**, los medios de inversión son todas aquellas herramientas que utilizamos para hacer crecer nuestro dinero a lo

largo del tiempo, entendiendo que esto implica asumir cierto nivel de riesgo.

- **Medios de financiación**, son instrumentos financieros que nos proporcionan la liquidez necesaria para alcanzar nuestros objetivos a corto o largo plazo. A través de estos instrumentos, podemos acceder a fondos adicionales de manera inmediata, comprometiéndonos a devolverlos en el futuro, generalmente con intereses. Los préstamos y créditos son los ejemplos más comunes de medios de financiación, y su elección dependerá de nuestras necesidades específicas y de nuestra capacidad de pago.
- **Medios de ingreso**, nuestros ingresos provienen de diversas actividades, siendo el trabajo nuestra principal fuente de ingresos, pero también podemos generar dinero a través de otras actividades.
- **Medios de gasto**, son todas las transacciones que implican una salida de dinero de nuestro presupuesto, ya sea para adquirir bienes o servicios, pagar deudas o cubrir otros compromisos financieros. Es importante encontrar un equilibrio entre nuestros gastos y nuestros ahorros para asegurar nuestra estabilidad financiera a largo plazo. Gastar es necesario, pero ahorrar para el futuro es fundamental.

2.3 Definiciones de términos básicos

a. Ahorro:

Representa “lo que nos queda del dinero que ganamos después de gastar” (Nuñez, 2018, p. 32).

b. Capacidad de ahorro:

“Es la habilidad de separar una parte de los ingresos mensuales para destinarlos a un fondo que pueda ser utilizado para cubrir necesidades futuras, realizar inversiones o alcanzar objetivos financieros a largo plazo” (Quinto, 2018, p. 25).

c. Comportamiento financiero:

El comportamiento financiero se forma a lo largo de nuestra vida a través de la interacción de factores como nuestros conocimientos financieros, nuestras habilidades para gestionar el dinero, nuestra personalidad y las circunstancias en las que nos encontramos (Hernández, 2022).

d. Conocimiento financiero:

Es el estudio de las distintas materias económicas, financieras y de inversión. A través del cual se pueden conocer términos como los ingresos, ahorro, gasto, presupuesto, inflación, endeudamiento, entre otros que pueden ser aplicados en las diferentes actividades económicas y en la vida cotidiana misma (Economipedia.com, 2023).

e. Cultura financiera:

La cultura financiera es un grupo de destrezas y conocimientos que te permiten tomar decisiones financieras inteligentes y responsables a lo largo de tu vida. La educación financiera representa un aspecto fundamental en el desarrollo de esta cultura, proporcionándote las herramientas necesarias para gestionar tus ingresos, ahorrar, invertir y planificar tu futuro financiero (Montoya, 2005).

f. Educación financiera:

“Es el proceso de adquirir conocimientos, desarrollar habilidades y moldear actitudes necesarios para tomar decisiones financieras informadas y responsables a lo largo de la vida. A través de la educación financiera, las personas aprenden a crear presupuestos, ahorrar, invertir, gestionar deudas y planificar para el futuro”. (Acosta et al., 2016, p. 33).

g. Finanzas personales:

“Es el proceso de administrar de manera eficiente los ingresos y gastos personales para alcanzar la seguridad financiera y lograr los objetivos de vida. Incluye actividades como la creación de presupuestos, el ahorro, la inversión, la gestión de deudas y la planificación para el futuro”. (Torres, 2005).

h. Gasto:

“Es la salida de dinero de un presupuesto destinado a la adquisición de bienes o servicios, ya sean tangibles (como comida o ropa) o intangibles (como servicios públicos o entretenimiento)”. (Vásquez, 2017, p. 28).

i. Habilidad financiera:

Está “relacionado con la conducta y vienen a ser el conjunto de destrezas que utilizan las personas para manejar sus recursos...” (Valoraanalitik.com, 2021).

j. Interés:

“Los intereses son la compensación que se paga por la pérdida de liquidez que implica prestar dinero”. (Gitman, 1986).

k. Inversión:

Es la actividad de asignar recursos financieros, como dinero, tiempo o esfuerzo, a una actividad económica para conseguir una ganancia a futuro, ya sea en forma de ingresos, crecimiento del capital o alguna otra ventaja. (Rubio & Chávez, 2018, p. 14).).

l. Nivel de ingresos:

“Es la suma de dinero que percibe un individuo o una compañía de manera regular como resultado de su trabajo, inversiones o actividades comerciales”. (Aguilar, 2016, p. 32).

m. Préstamo:

Es un acuerdo en el que una entidad financiera entrega una suma de dinero a una persona, con el compromiso de devolverla en un plazo determinado, generalmente con intereses. (Real Academia Española).

n. Presupuesto:

Es una herramienta de planificación financiera que detalla los ingresos y egresos proyectados, permitiendo así tomar decisiones informadas para alcanzar objetivos económicos (Copyright, 2014)

o. Productos financieros:

“Son herramientas que permiten a las personas gestionar su dinero de manera eficiente, ya sea ahorrando para el futuro o invirtiéndolo para generar ganancias”. (Huaccha; 2019, p. 27).

p. Riesgo.

“Se refiere a la posibilidad de que una inversión no genere ganancias, o incluso resulte en pérdidas”. (Nuñez, 2018. p. 33).

CAPÍTULO III: RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Análisis de confiabilidad del instrumento

Hernández et al (2014) nos dice que, para calcular el nivel de fiabilidad de un instrumento en las ciencias sociales, primeramente, el instrumento debe ser coherente con sus resultados, para ello señala que el resultado del coeficiente debe acercarse más

a uno (1.00), pues mientras más se acerque a la unidad (1.00) mayor confiabilidad tendrá, por el contrario, si el resultado más se aproxima al índice cero (0.00), menor será la confiabilidad del instrumento de recolección (p.200).

En nuestra investigación la confiabilidad del instrumento fue analizada mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, aplicado a ítems con una escala de Likert de 5 categorías, lo cual permitió evaluar la consistencia interna de las preguntas. Se encuestó a 70 estudiantes de la Universidad Nacional Agraria de la Selva - Tingo María - Huánuco.

El instrumento de la investigación comprendió 15 preguntas entre la variable independiente y dependiente. Luego de analizar su fiabilidad se obtuvo una confiabilidad de 0,933, que de acuerdo con los rangos del Alfa de Cronbach el instrumento presenta una **excelente** consistencia interna.

Tabla 5

Confiabilidad del instrumento de investigación

Estadística de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	Nº Elementos (Ítems)
0,933	15

Nota: Se encuestó a los estudiantes de las carreras de Ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva

3.2 Características demográficas de la muestra

Este estudio se realizó en la ciudad de Tingo María, provincia de Leoncio Prado, departamento de Huánuco, tuvo como muestra a 70 alumnos que vienen cursando sus

estudios en la Universidad Nacional Agraria de la Selva y que pertenecen a las carreras profesionales de Ingeniería; para ello se utilizó la muestra de poblaciones finitas.

Esta muestra de estudiantes está constituida principalmente por mujeres (64.3%), gran parte de esta población es bastante joven cuyas edades fluctúan entre 17 - 19 años (35.7%) y con un nivel de ingresos de menos de S/. 375 (52.9%) tal y como se observa en la tabla 6.

Tabla 6
Descripción de la muestra de investigación

Características sociodemográficas	Indicadores demográficos	Estudiantes	
		Cantidad	Porcentaje
Sexo	Masculino	25	35.7
	Femenino	45	64.3
Edad	17 - 19 años	25	35.7
	20 - 21 años	15	21.4
	22 - 23 años	10	14.3
	24 - 25 años	6	8.6
	26 a más años	14	20.0
Nivel de ingresos	Menos de S/. 375	37	52.9
	Entre S/. 375 - 699	11	15.7
	Entre S/. 700 - 1,024	12	17.1
	Entre S/. 1,025 - 1,499	2	2.9
	De S/. 1,500 a más	8	11.4

Nota: Resultados obtenidos en la encuesta realizada (agosto, 2024)

3.3 Análisis de la variable independiente: Cultura financiera

Para el análisis de la variable independiente o variable asociada cultura financiera Se aplicó una encuesta a estudiantes de la Universidad Nacional Agraria de la Selva de Tingo María utilizando una escala de Likert para medir su percepción sobre cuatro dimensiones: conciencia, conocimiento, habilidad y actitud. En seguida, se presenta un análisis exhaustivo de los resultados conseguidos por cada dimensión evaluada, siguiendo

la estructura planteada: primero, se analizará la dimensión de la conciencia; luego, se abordará la dimensión del conocimiento; posteriormente, se examinará la dimensión de la habilidad; y finalmente, se discutirá la dimensión de la actitud.

3.3.1 Dimensión conciencia

La conciencia financiera es el grupo de conocimientos, habilidades y actitudes que consiguen que una persona pueda tomar decisiones informadas acerca de cómo manejar su dinero, con el objetivo de alcanzar sus metas financieras a largo plazo.

En el presente trabajo de investigación para conseguir la opinión de los estudiantes de la Universidad Nacional Agraria de la Selva sobre la inversión, se hicieron 2 preguntas afirmativas a las que deberían responder si están Totalmente de acuerdo, de acuerdo, ni de acuerdo ni en desacuerdo, en desacuerdo o totalmente en desacuerdo con estas afirmaciones:

- 1) Me programo responsablemente qué debo hacer con el dinero que tengo.
- 2) Sé con certeza cuánto debo invertir en el presente mes

Sobre si me programo responsablemente qué debo hacer con el dinero que tengo, el 77.1% de los estudiantes afirmaron que sí, mientras que un 17.1% manifestaron que no tenían programado qué hacer con el dinero que poseen y un 5.7% se muestra indiferente, es decir no están ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta afirmación, tal y como se muestra en la tabla 7 y figura 3.

Tabla 7

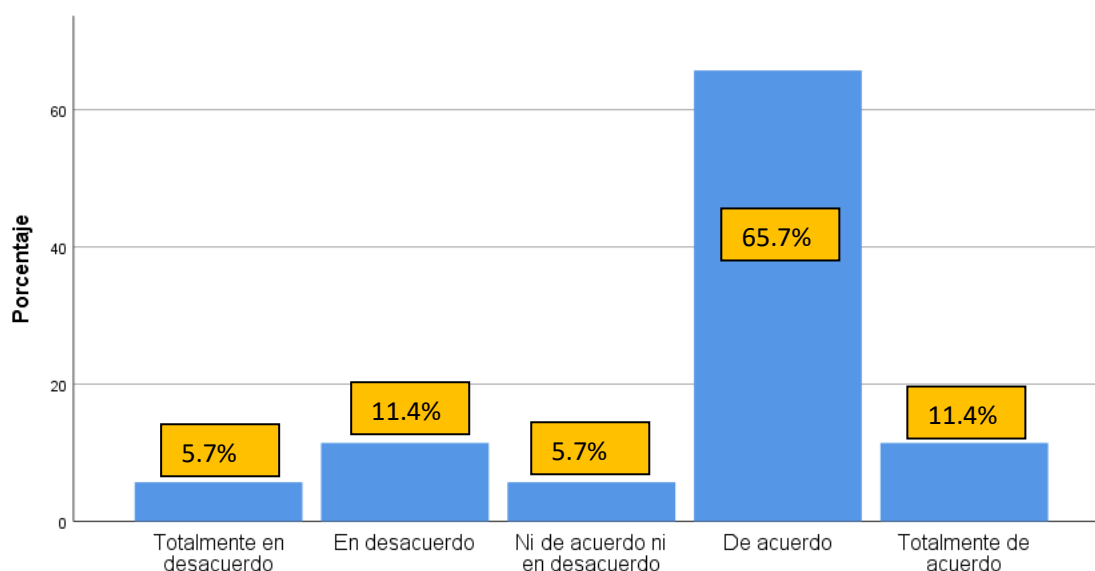
Me programo responsablemente qué debo hacer con el dinero que tengo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	4	5,7	5,7	5,7
	En desacuerdo	8	11,4	11,4	17,1
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	5,7	5,7	22,9
	De acuerdo	46	65,7	65,7	88,6
	Totalmente de acuerdo	8	11,4	11,4	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos a partir de la encuesta realizada en agosto, 2024

Figura 3

Tengo programado de manera responsable qué debo hacer con mi dinero



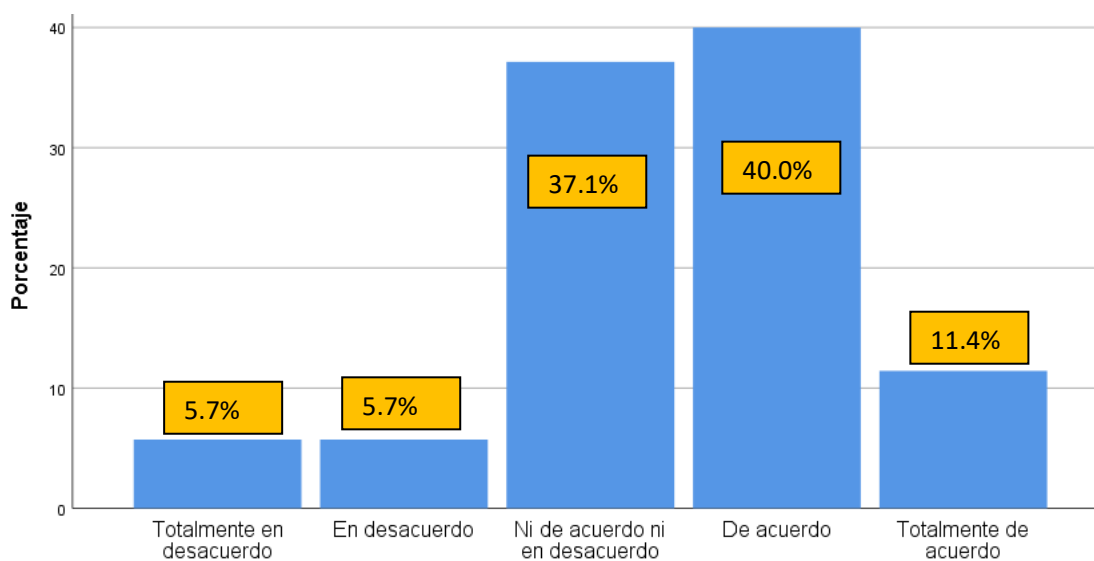
Nota: Encuesta, agosto 2024 – Tingo María - Leoncio Prado.

Sobre si saben cuánto tienen que invertir en cada mes, la mayor parte de los estudiantes (más del 51%) señaló que sí saben en qué van a invertir el dinero que reciben cada mes, encontrándose respuestas de un 37.1% que no les interesa cuánto deben invertir cada mes, mientras que un 11.4% no tienen programado cuánto deben invertir por mes; tal y como se muestra en la tabla 8 y figura 4.

Tabla 8***Sé con certeza cuánto debo invertir en el presente mes***

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	4	5,7	5,7	5,7
	En desacuerdo	4	5,7	5,7	11,4
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	26	37,1	37,1	48,6
	De acuerdo	28	40,0	40,0	88,6
	Totalmente de acuerdo	8	11,4	11,4	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos a partir de la encuesta realizada en agosto, 2024

Figura 4***Tengo la seguridad de cuánto debo invertir cada mes***

Nota: Encuesta, agosto 2024 – Tingo María - Leoncio Prado.

3.3.2 Dimensión Conocimiento

El conocimiento financiero es el estudio de las distintas materias económicas, financieras y de inversión. Por medio del mismo es posible realizar gran variedad de actividades económicas.

El conocimiento financiero es aplicable a todos los ámbitos de la vida cotidiana, ya sea en la parte académica o a la aplicación más doméstica del sentido económico. Sea cual sea el nivel personal o profesional, es necesario conocer términos como el ahorro, interés, crédito, presupuesto, inflación, riesgo, capacidad de endeudamiento y muchos otros aspectos dirigidos a mejorar la gestión de patrimonio, o a un proyecto empresarial.

En el presente trabajo de investigación para conseguir la opinión de los estudiantes acerca de su conocimiento financiero se formularon 4 preguntas afirmativas a las que deberían responder en 5 alternativas tipo Likert: si están Totalmente de acuerdo, de acuerdo, Ni de acuerdo ni en desacuerdo (indiferente), en desacuerdo o totalmente en desacuerdo:

- 1) Conozco las tasas de interés de los créditos que otorgan las entidades financieras.
- 2) Cuando necesito un préstamo no debo acudir al que me presta más rápido sin trámites engorrosos, aunque sea un informal.
- 3) Antes de asumir una obligación financiera es necesario hacer una planificación financiera.
- 4) Realizo periódicamente un presupuesto personal para medir mis gastos

Sobre si los estudiantes de la Universidad Nacional Agraria de la Selva conocen las tasas de interés que brindan los bancos o las entidades financieras, el 45.7% de ellos manifestó estar de acuerdo y totalmente de acuerdo con esta afirmación (conocen), el 22.9% no sabe o no se acuerda (indiferente) y un 31.4% de los encuestados afirmó desconocer estas tasas tal y como se muestra en la tabla 9 y figura 5.

Tabla 9

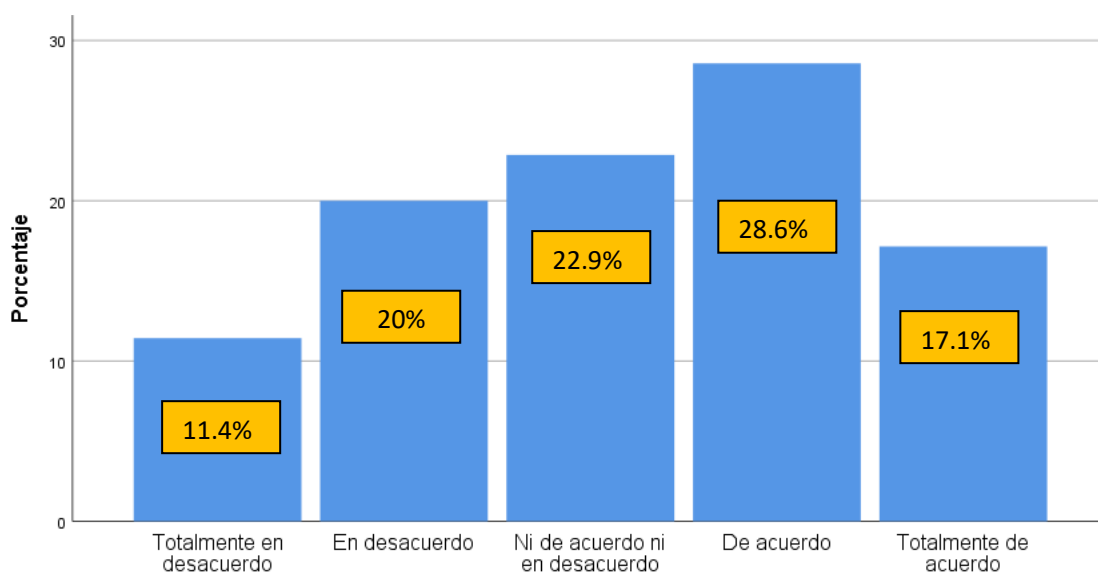
Conozco las tasas de interés de los créditos de las entidades financieras

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	8	11,4	11,4	11,4
	En desacuerdo	14	20,0	20,0	31,4
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	16	22,9	22,9	54,3
	De acuerdo	20	28,6	28,6	82,9
	Totalmente de acuerdo	12	17,1	17,1	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos a partir de la encuesta realizada en agosto, 2024

Figura 5

Conozco las tasas de interés de los créditos de las entidades financieras o bancos



Nota: Encuesta, agosto 2024. Leoncio Prado (Tingo María).

En lo referente a las respuestas del encuestado acerca de dónde debe sacar un préstamo cuando lo requiera, si debe hacerlo en el que otorga el crédito más rápido sin trámites engorrosos y no importa si el prestamista sea informal, o no; a lo que el 57.1% de ellos manifestó estar de acuerdo y totalmente de acuerdo con no acudir a un prestamista informal, por más que les ofrezca mayores facilidades, mientras que un 37.1% está en

desacuerdo con esta afirmación, es decir, si acudiría a un informal cuando necesite un préstamo por las facilidades que éste les brinda; y por último un 5.7% se muestra indiferente y no sabe si acudir o no a este tipo de prestamistas (tabla 10 y figura 6).

Tabla 10

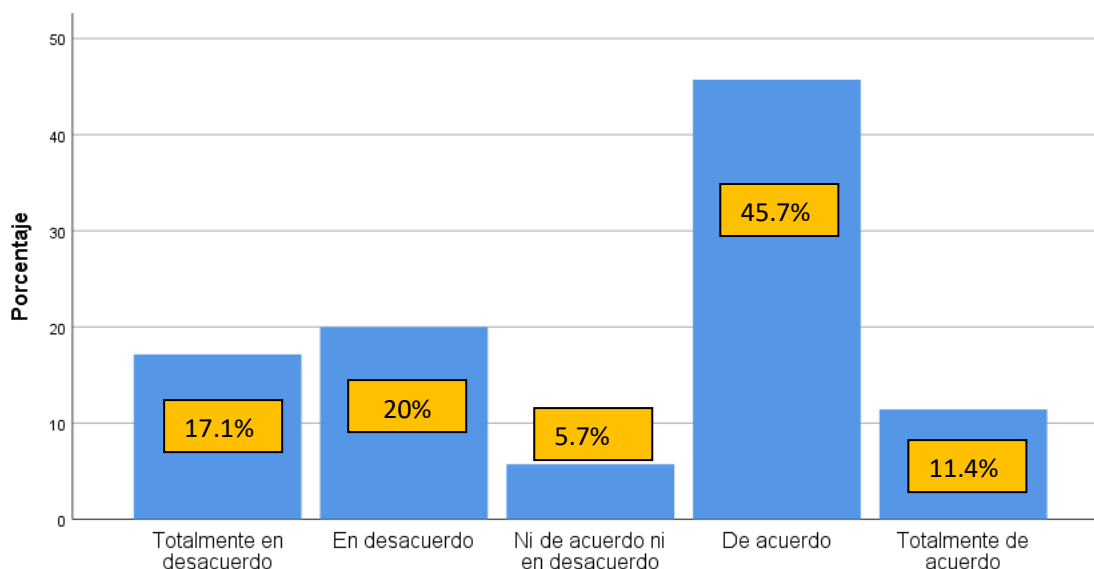
Cuando necesito un crédito no debo acudir a un informal, aunque sea más fácil

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	12	17,1	17,1	17,1
	En desacuerdo	14	20,0	20,0	37,1
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	5,7	5,7	42,9
	De acuerdo	32	45,7	45,7	88,6
	Totalmente de acuerdo	8	11,4	11,4	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos a partir de la encuesta realizada en agosto, 2024

Figura 6

No debo acudir a un informal cuando necesito un crédito, aunque este ofrezca mayores facilidades



Nota: Encuesta, agosto 2024. Leoncio Prado (Tingo María)

Un **plan financiero personal** es un documento detallado que establece tus objetivos financieros, analiza tu situación actual, y describe las acciones que tomarás para alcanzar tus metas, incluyendo presupuestos, ahorros, inversiones y gestión de deudas. Un plan financiero personal es una hoja de ruta personalizada que te guía hacia tus objetivos económicos, ayudándote a tomar decisiones inteligentes sobre tu dinero (Finhabits, 2024).

En la encuesta realizada a los alumnos de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, en lo concerniente a la planificación financiera se les preguntó sobre si antes de asumir una obligación financiera es necesario planificar, el 100% de los estudiantes manifestó estar de acuerdo y totalmente de acuerdo con esta afirmación tal y como se muestra en la tabla 11 y figura 7.

Tabla 11

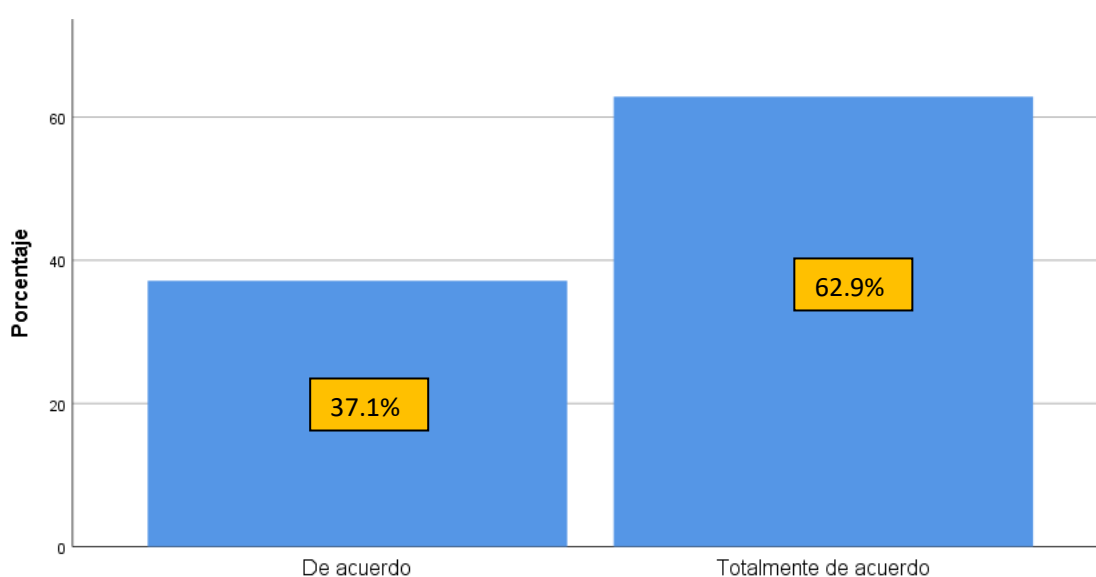
Antes de asumir una obligación financiera es necesario planificar

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	26	37,1	37,1	37,1
	Totalmente de acuerdo	44	62,9	62,9	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos a partir de la encuesta realizada en agosto, 2024

Figura 7

Es necesario planificar antes de asumir una obligación financiera.



Nota: Encuesta, agosto 2024. Leoncio Prado (Tingo María).

Acerca de si realizan periódicamente un presupuesto personal para medir sus gastos los estudiantes respondieron en un 68.6% que sí, mientras que un 20% señalaron que no realizan un presupuesto personal de manera periódica y un 11.4% de los encuestados mostraron su indiferencia sobre este tema (tabla 12 y figura 8).

Tabla 12

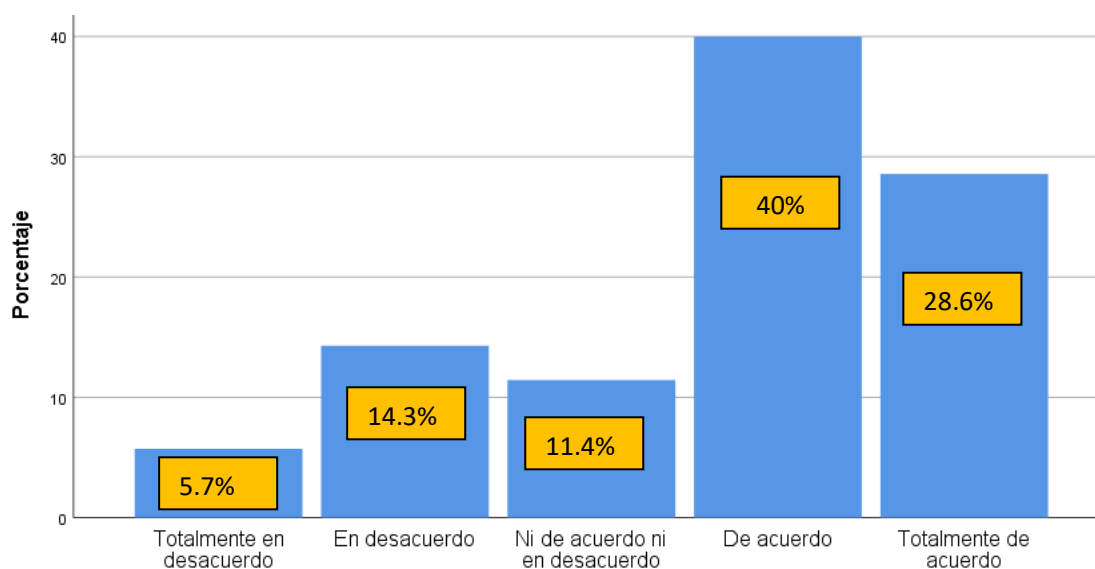
Realizo periódicamente un presupuesto personal para medir mis gastos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	4	5,7	5,7	5,7
	En desacuerdo	10	14,3	14,3	20,0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	11,4	11,4	31,4
	De acuerdo	28	40,0	40,0	71,4
	Totalmente de acuerdo	20	28,6	28,6	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos a partir de la encuesta realizada en agosto, 2024

Figura 8

Realizo periódicamente un presupuesto personal para medir mis gastos



Nota: Encuesta, agosto 2024. Leoncio Prado (Tingo María).

3.3.3 Dimensión habilidad

La habilidad financiera consiste en la aptitud para analizar y utilizar datos financieros para tomar decisiones acertadas en el ámbito económico, es saber qué hacer con el dinero (Zait y Berteau, 2015).

En esta investigación se recogió la opinión de los estudiantes de la Universidad Nacional Agraria de la Selva respecto a las habilidades personales financieras que poseen para generar más ganancias o utilidades al dinero del que disponen, para ello se hizo 1

pregunta afirmativa en escala de Likert a las que respondieron si están Totalmente de acuerdo, de acuerdo, indiferente, en desacuerdo o totalmente en desacuerdo:

- 1) Tengo habilidades financieras para generar ganancias al dinero del que dispongo.

Sobre si tengo habilidades financieras para generar ganancias al dinero del que dispongo, el 68.6% de los estudiantes manifestaron estar de acuerdo y totalmente de acuerdo con esta afirmación, mientras que un 20% se mantiene indiferente, pues no está ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta propuesta y sólo un 11.4% de los encuestados no están de acuerdo con la afirmación que poseen habilidades para hacer crecer su dinero (tabla 13 y figura 9).

Tabla 13

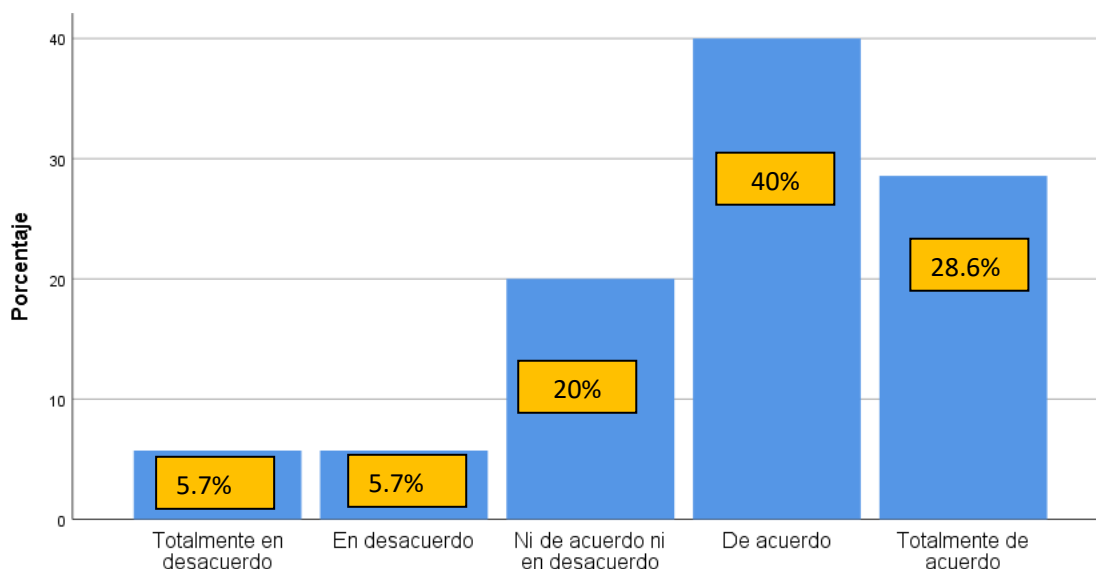
Tengo habilidades financieras para generar ganancias al dinero del que dispongo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	4	5,7	5,7	5,7
	En desacuerdo	4	5,7	5,7	11,4
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	14	20,0	20,0	31,4
	De acuerdo	28	40,0	40,0	71,4
	Totalmente de acuerdo	20	28,6	28,6	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos a partir de la encuesta realizada en agosto, 2024.

Figura 9

Tengo habilidades financieras para hacer crecer el dinero del que dispongo



Nota: Encuesta, agosto 2024. Leoncio Prado (Tingo María).

3.3.4 Dimensión Actitud

la actitud financiera es un factor fundamental que influye en nuestro comportamiento financiero y en nuestro bienestar económico. Al cultivar una actitud positiva hacia el dinero, podemos mejorar nuestra capacidad para administrar nuestras finanzas y alcanzar nuestros objetivos financieros a largo plazo.

Una de las características que debe considerar toda actitud financiera es saber asumir riesgos, siendo éste la probabilidad de que se produzca un evento y sus consecuencias negativas. UNIR (2024), señala que El riesgo financiero es la incertidumbre inherente a cualquier actividad financiera, que puede llevar a resultados adversos.

En esta investigación se recogió la opinión de los estudiantes de la UNAS respecto a las actitudes financieras que poseen, para ello se hizo 1 pregunta afirmativa en escala de Likert a las que respondieron si están Totalmente de acuerdo, de acuerdo, indiferente, en desacuerdo o totalmente en desacuerdo.

Ante la pregunta si tengo una actitud positiva en el manejo de mis finanzas y me anticipo ante eventos que puedan causar riesgos a mi patrimonio, el 61.8% de los

estudiantes manifestaron estar de acuerdo y totalmente de acuerdo con esta afirmación, mientras que un 17.1% se mantiene indiferente, pues no está ni de acuerdo ni en desacuerdo con tener una actitud positiva y una cultura de previsión y un 20% de los encuestados manifiestan no tener actitudes positivas en el manejo de sus recursos y tampoco están prevenidos ante riesgos que amenacen su patrimonio (tabla 14 y figura 10).

Tabla 14

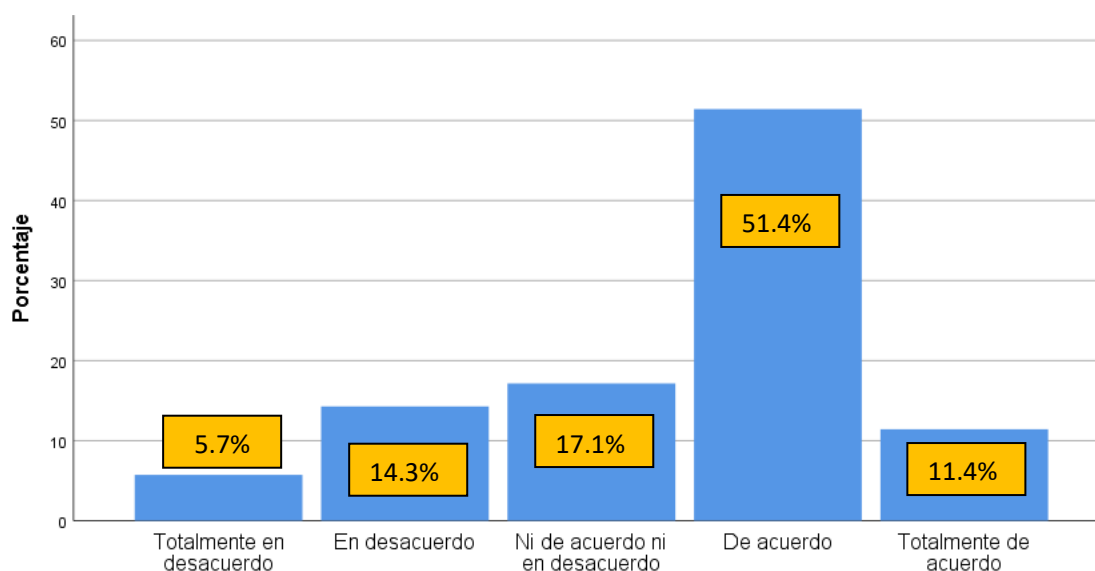
Tengo una actitud positiva en el manejo de mis finanzas y me anticipo ante eventos que puedan causar riesgos a mi patrimonio

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	4	5,7	5,7	5,7
	En desacuerdo	10	14,3	14,3	20,0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	12	17,1	17,1	37,1
	De acuerdo	36	51,4	51,4	88,6
	Totalmente de acuerdo	8	11,4	11,4	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos a partir de la encuesta realizada en marzo, 2024.

Figura 10

Tengo una actitud positiva y una cultura de previsión ante eventos que causen riesgos a mi patrimonio



Nota: Encuesta, agosto 2024. Leoncio Prado (Tingo María).

3.4 Análisis de la variable dependiente: Comportamiento Financiero

Para el análisis de la variable dependiente o variable de supervisión Comportamiento Financiero se aplicó una encuesta en escala de Likert a los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva de Tingo María que se encuentra en el anexo 02, en donde se analizó su comportamiento en cuanto a las finanzas personales, inversión y acceso a productos financieros; otorgando con sus respuestas, una calificación a las interrogantes del cuestionario. El análisis por cada dimensión se muestra a continuación:

3.4.1 Dimensión Finanzas personales

Las finanzas personales son las decisiones que tomamos sobre cómo ganar, gastar y ahorrar dinero a lo largo de nuestra vida, teniendo en cuenta nuestros objetivos y circunstancias.

En el presente trabajo de investigación para conseguir la opinión de los estudiantes de la Universidad Nacional Agraria de la Selva sobre cómo desarrollan sus finanzas personales, se hicieron 5 preguntas afirmativas en escala de Likert cuyas alternativas

fueron: si están Totalmente de acuerdo, de acuerdo, ni de acuerdo ni en desacuerdo, en desacuerdo o totalmente en desacuerdo con estas afirmaciones:

- 1) Tengo proyectado cuánto debe gastar en cada mes.
- 2) De lo que recibo de mis padres para mis gastos, destino una parte para la compra de mis instrumentos de estudios
- 3) Si el dinero que recibo de mis padres o el que consigo por cuenta propia no alcanzara para comprar todo lo que quisiera, priorizo los gastos más importantes.
- 4) Considero que para poder ahorrar es necesario todavía tener un motivo concreto.
- 5) Para hacer frente a emergencias cuento con ahorros en algún banco u otra entidad financiera

Con respecto a si tengo proyectado cuánto debo gastar en cada mes los estudiantes en un 57.2% señalaron estar de acuerdo y totalmente de acuerdo con esta afirmación, mientras que un 17.1% dijeron no interesarles planificar el gasto y un 15.7% de los encuestados señalaron no tener proyectado cuánto gastar cada mes tal y como se muestra en la tabla 15 y figura 11.

Tabla 15

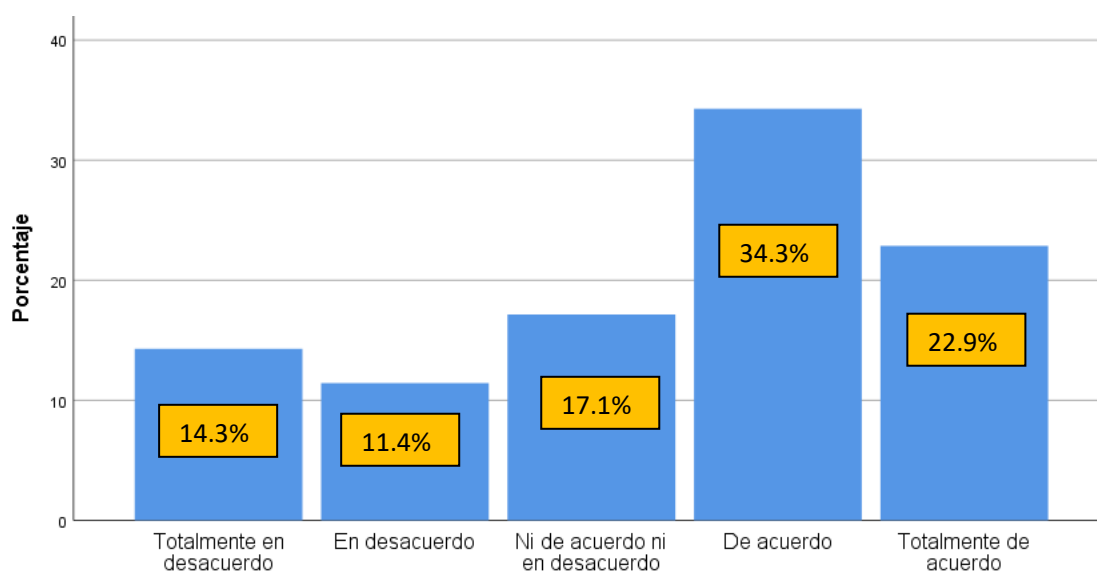
Tengo proyectado cuánto debo gastar en cada mes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	10	14,3	14,3	14,3
	En desacuerdo	8	11,4	11,4	25,7
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	12	17,1	17,1	42,9
	De acuerdo	24	34,3	34,3	77,1
	Totalmente de acuerdo	16	22,9	22,9	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos a partir de la encuesta realizada en agosto, 2024.

Figura 11

Sé cuánto debo gastar en cada mes



Nota: Encuesta, agosto 2024. Leoncio Prado (Tingo María).

Con respecto al dinero que recibo de mis padres para mis gastos, destino una parte para la compra de mis instrumentos de estudios en un 88.60% de los estudiantes señalaron estar de acuerdo y totalmente de acuerdo con esta afirmación, un 5.7% se mostró indiferente y un 5.7% afirmó estar totalmente en desacuerdo con este planteamiento (tabla 16 y figura 12).

Tabla 16

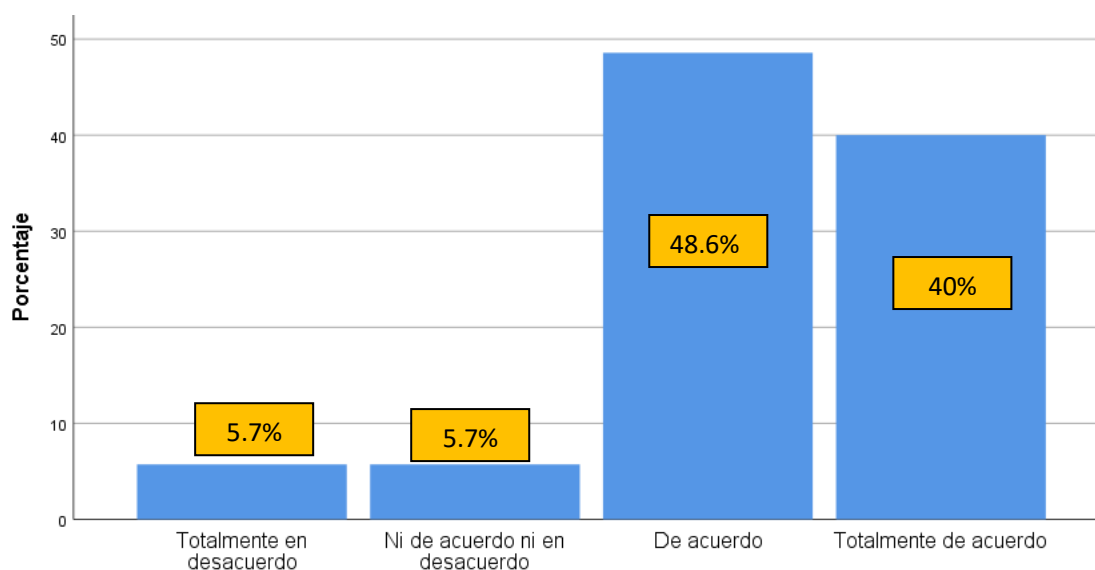
Del dinero que me dan mis padres destino una parte para mis instrumentos de estudios

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Totalmente en desacuerdo	4	5,7	5,7	5,7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	5,7	5,7	11,4
De acuerdo	34	48,6	48,6	60,0
Totalmente de acuerdo	28	40,0	40,0	100,0
Total	70	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos a partir de la encuesta realizada en agosto, 2024.

Figura 12

Del dinero que me dan mis padres destino una parte para mis instrumentos de estudios



Nota: Encuesta, agosto 2024. Leoncio Prado (Tingo María).

Con respecto a la afirmación de que si el dinero que reciben de sus padres o el que consiguen por cuenta propia no alcanzara para comprar todo lo que quisiera, priorizan los gastos más importantes en un 82.80% los estudiantes señalaron estar de acuerdo y totalmente de acuerdo con esta afirmación, un 11.4% se mostró indiferente, o no les

interesa y un 5.7% afirmó estar totalmente en desacuerdo o que no priorizan los gastos más importantes y gastan hasta donde les alcance el dinero sin priorizar tal y como se muestra en la tabla 17 y figura 13.

Tabla17

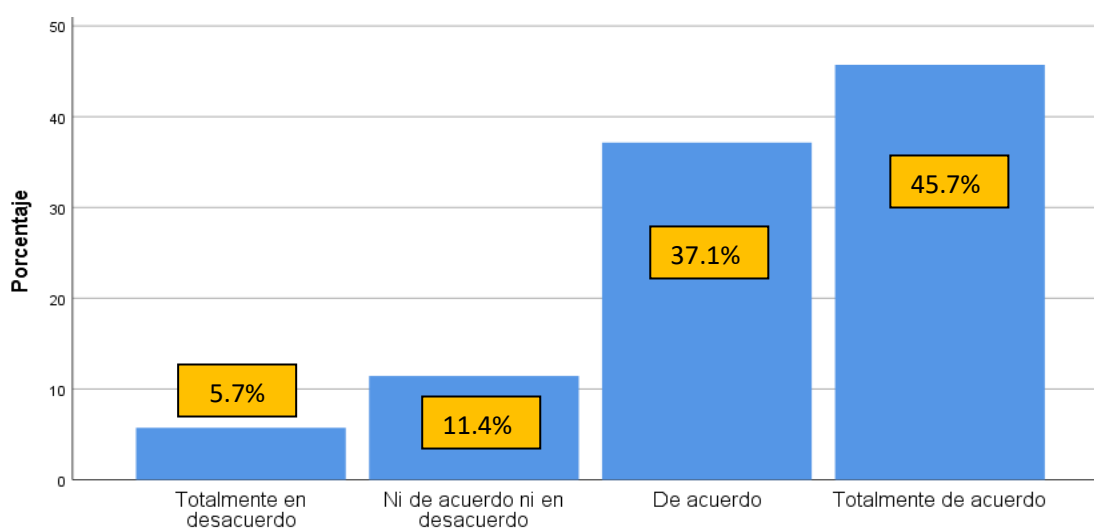
Si el dinero que recibo de mis padres no me alcanza, priorizo los gastos más importantes

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Totalmente en desacuerdo	4	5,7	5,7	5,7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	11,4	11,4	17,1
De acuerdo	26	37,1	37,1	54,3
Totalmente de acuerdo	32	45,7	45,7	100,0
Total	70	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos a partir de la encuesta realizada en agosto, 2024.

Figura 13

Si el dinero que tengo no me alcanza para cubrir todos los gastos, entonces priorizo los más importante.



Nota: Encuesta, agosto 2024. Leoncio Prado (Tingo María).

El **ahorro** es la acción de guardar una parte de tus ingresos de manera consistente para construir un fondo que te permita lograr tus metas financieras, como adquirir una vivienda, pagar el colegio de tus hijos o disfrutar de tu jubilación, etc.

En el presente trabajo de investigación para conseguir la opinión de los alumnos de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva sobre cómo desarrollan sus ahorros, si es que lo hacen, se hicieron 2 preguntas afirmativas en escala de Likert cuyas alternativas fueron: si están Totalmente de acuerdo, de acuerdo, ni de acuerdo ni en desacuerdo, en desacuerdo o totalmente en desacuerdo con estas afirmaciones:

Sobre la interrogante si considero que para poder ahorrar es necesario todavía tener un motivo concreto, los estudiantes en un 40% señalaron estar de acuerdo y totalmente de acuerdo con esta afirmación, mientras que un 37.1% dijeron no estar de acuerdo que para ahorrar hay que tener un motivo concreto y un 22.9% de los encuestados se mostraron indiferentes con esta afirmación (tabla 18 y figura 14).

Tabla 18

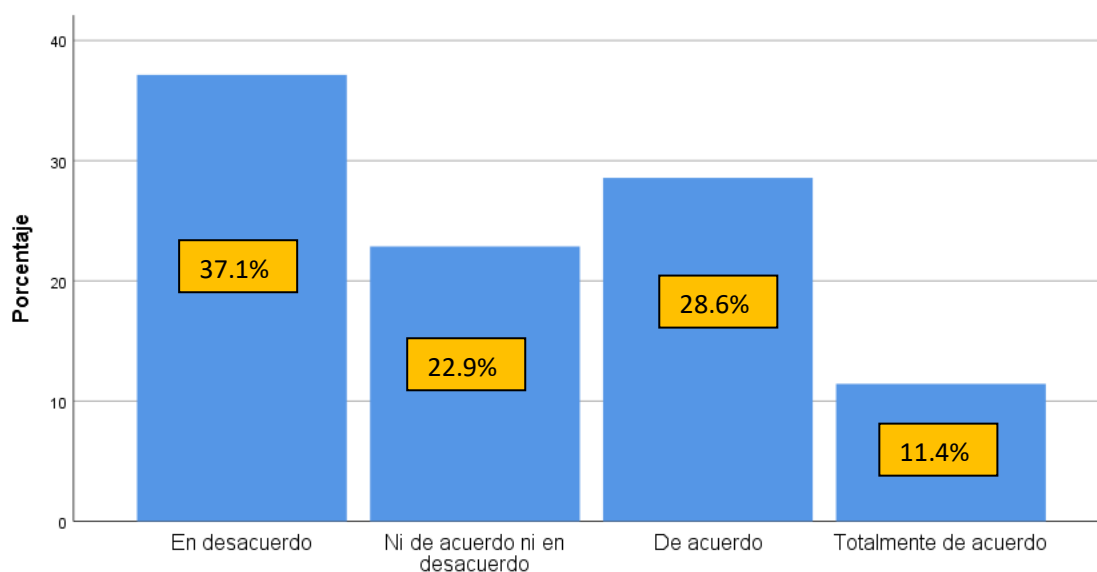
Considero que para poder ahorrar es necesario todavía tener un motivo concreto.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	26	37,1	37,1	37,1
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	16	22,9	22,9	60,0
	De acuerdo	20	28,6	28,6	88,6
	Totalmente de acuerdo	8	11,4	11,4	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos a partir de la encuesta realizada en agosto, 2024.

Figura 14

Para poder ahorrar es necesario todavía tener un motivo concreto



Nota: Encuesta, agosto 2024. Leoncio Prado (Tingo María).

En las respuestas a la interrogante si para hacer frente a emergencias cuentan con ahorros en algún banco u otra entidad financiera los estudiantes manifestaron en un 34.3% que, si tienen ahorros para enfrentar alguna emergencia, mientras que un 48.6% no cuentan con ningún tipo de ahorro para esta situación y un 17.1% de los encuestados señaló que son indiferentes ante esta afirmación (tabla 19 y figura 15).

Tabla 19

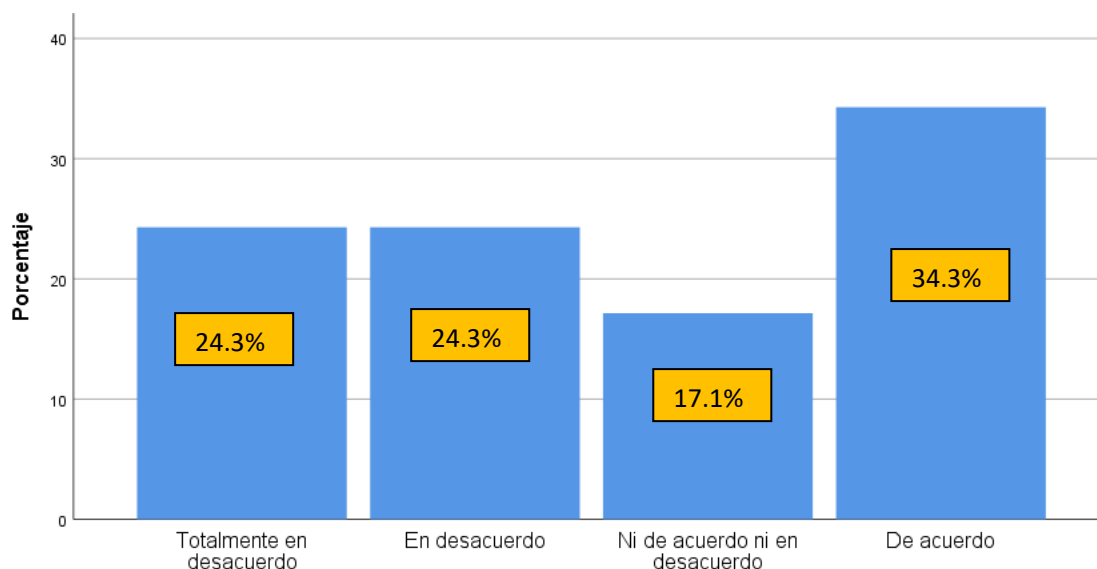
Cuento con ahorros en una entidad financiera para enfrentar emergencias

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	17	24,3	24,3	24,3
	En desacuerdo	17	24,3	24,3	48,6
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	12	17,1	17,1	65,7
	De acuerdo	24	34,3	34,3	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos a partir de la encuesta realizada en agosto, 2024.

Figura 15

Para hacer frente a emergencias cuento con ahorros en algún banco u otra entidad financiera



Nota: Encuesta, agosto 2024. Leoncio Prado (Tingo María).

3.4.2 Dimensión inversión

Invertir es la acción de destinar recursos económicos a la adquisición de activos con la expectativa de obtener un beneficio económico a largo plazo.

En esta investigación se recogió la opinión de los alumnos de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva respecto a su conocimiento acerca de la inversión, para ello se hizo 1 pregunta afirmativas en escala de Likert a las que deberían responder si están Totalmente de acuerdo, de acuerdo, indiferente, en desacuerdo o totalmente en desacuerdo:

- 1) Siempre estoy buscando en dónde invertir mi dinero para que pueda generarme más ingresos.

Sobre si estoy buscando en dónde invertir mi dinero para que pueda generarme más ingresos, el 51.4% de los estudiantes manifestaron estar de acuerdo y totalmente de

acuerdo con esta afirmación, mientras que un 22.9% se mantiene indiferente, pues no está ni de acuerdo ni en desacuerdo con esta propuesta y un 25.7% de los encuestados no están de acuerdo o están totalmente en desacuerdo, es decir no están buscando donde invertir su dinero tal y como se muestra en la tabla 20 y figura 16.

Tabla 20

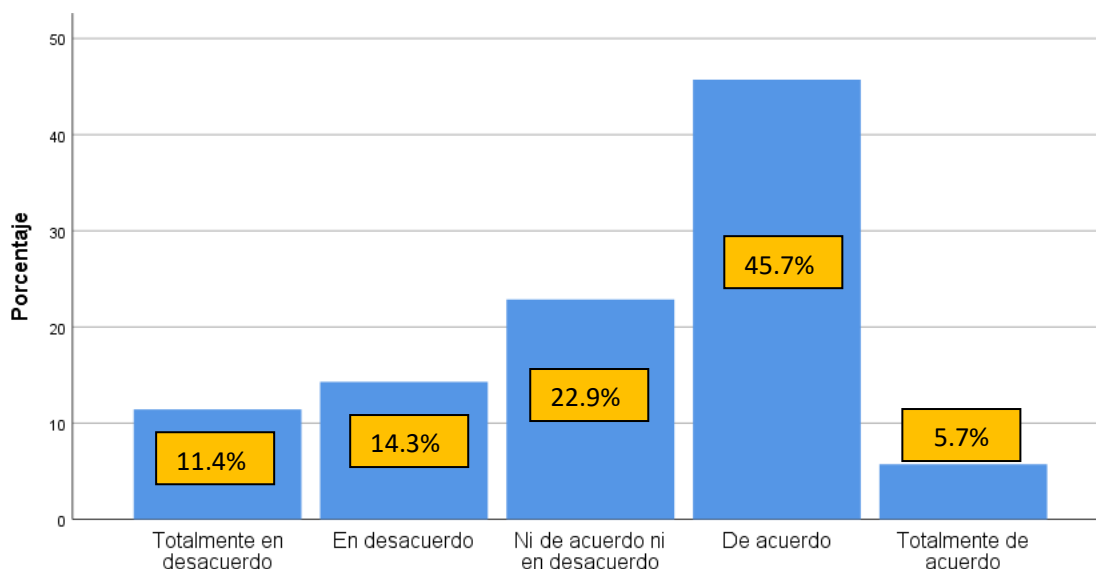
Siempre estoy buscando en dónde invertir mi dinero para que pueda generarme más ingresos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	8	11,4	11,4	11,4
	En desacuerdo	10	14,3	14,3	25,7
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	16	22,9	22,9	48,6
	De acuerdo	32	45,7	45,7	94,3
	Totalmente de acuerdo	4	5,7	5,7	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos a partir de la encuesta realizada en marzo, 2024.

Figura 16

Siempre estoy buscando en dónde invertir mi dinero para que pueda generarme más ingresos



Nota: Encuesta, agosto 2024. Leoncio Prado (Tingo María).

3.4.3 Dimensión Acceso a productos y servicios financieros

Los productos financieros son herramientas que nos permiten gestionar nuestro dinero de manera activa. Desde las cuentas de ahorro hasta las inversiones más sofisticadas, cada producto ofrece diferentes beneficios y niveles de riesgo. Es importante elegir aquellos que se ajusten a nuestro perfil y nos permitan alcanzar nuestras metas financieras a largo plazo.

Se recogió la opinión de los alumnos de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva respecto a la utilización de productos o servicios financieros, para ello se hizo 1 pregunta afirmativa en escala de Likert a las que deberían responder si están Totalmente de acuerdo, de acuerdo, indiferente, en desacuerdo o totalmente en desacuerdo:

- 1) Consumo productos o servicios financieros.

Sobre si tienen acceso a productos financieros los alumnos de la Universidad Nacional Agraria de la Selva respondieron en un 45.7% que están en desacuerdo y completamente en desacuerdo con esta afirmación, es decir gran parte de los encuestados

señalaron que no hacen uso de producto o servicios financieros, un 34.3% señaló que si acudirían y un 20% dijeron no estar ni de acuerdo ni en desacuerdo (tabla 21 y figura 17).

Tabla 21

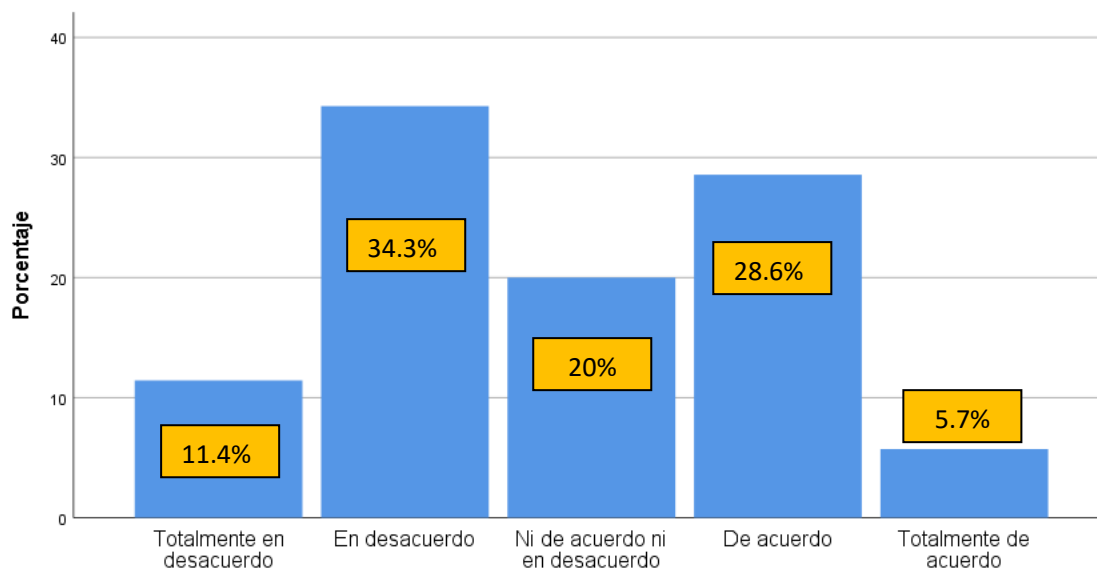
Consumo productos o servicios financieros

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	8	11,4	11,4	11,4
	En desacuerdo	24	34,3	34,3	45,7
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	14	20,0	20,0	65,7
	De acuerdo	20	28,6	28,6	94,3
	Totalmente de acuerdo	4	5,7	5,7	100,0
	Total	70	100,0	100,0	

Nota: Resultados obtenidos a partir de la encuesta realizada en marzo, 2024.

Figura 17

Si consumo productos o servicios financieros



Nota: Encuesta, agosto 2024. Leoncio Prado (Tingo María).

3.5 Demostración de la Hipótesis

Se aplicó la prueba de correlación de Pearson para evaluar la relación entre las variables, a pesar de su naturaleza ordinal. Si bien esta prueba está diseñada para variables continuas, se consideró que el gran número de categorías en las variables ordinales y la distribución aproximadamente normal de los datos justificaban su uso como una aproximación. El coeficiente de Pearson mide cómo se relacionan dos variables numéricas, por eso es que al aplicarlo se consiguió el grado de relación de las variables, que varía (-1 a +1), donde el (-1) indica una correlación negativa perfecta, mientras que el (+1) indica una correlación positiva perfecta y (0) es una correlación ausente o nula. El coeficiente de correlación de Pearson (r_{xy}) matemáticamente se representa de la siguiente manera:

$$r_{xy} = \frac{\sum z_x z_y}{N}$$

Donde:

r = Coeficiente de correlación de rangos de Pearson.

x = variable número uno

y = variable número dos

N = Números de datos

Z_x = es la desviación estándar de la variable uno

Z_y = es la desviación estándar de la variable dos

Para la demostración de la hipótesis, se estableció un nivel de significancia de 5% ($\alpha=0.05$). El nivel de confianza para esta prueba es $(1-\alpha)$ que representa 95%=0.95.

3.5.1 Prueba de Hipótesis General

La demostración de la hipótesis general de la investigación asume:

H₀: No existe relación entre la cultura financiera y el comportamiento financiero de los alumnos de las carreras profesionales de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

H₁: Existe relación entre la cultura financiera y el comportamiento financiero de los alumnos de las carreras profesionales de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Tabla 22

Resultados de la correlación Pearson de la cultura financiera y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Correlaciones		Cultura Financiera	Comportamiento Financiero
Cultura Financiera	Correlación de Pearson	1	,804**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	70	70
Comportamiento Financiero	Correlación de Pearson	,804**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	70	70

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

Nota: Encuesta, agosto 2024. Tingo María - Leoncio Prado.

En los resultados hallados de la prueba estadística (tabla 22) se puede observar que el P. Valor es menor ($0,00 < 0,05$), por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternante (H₁), eso demuestra que sí existe relación entre la cultura financiera y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, con una correlación alta ($r=0,804$), lo que significa que la variable independiente influye con una alta intensidad en la variable dependiente. Esto debido a que, los alumnos tienen actitudes y toman decisiones de acuerdo al conocimiento

que tienen sobre el sistema financiero existente en el país y de acuerdo a la información que poseen éstos desarrollan sus finanzas personales. Concluyendo que sí existe relación entre ambas variables, tal y como se demuestra en el coeficiente de correlación de Pearson.

3.5.2 Prueba de hipótesis específica 1

La demostración de la primera hipótesis específica señala que:

H₀: No existe relación entre la conciencia y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

H₁: Existe relación entre la conciencia y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Tabla 23

Resultados de la correlación Pearson de la conciencia y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Correlaciones		Conciencia financiera	Comportamiento Financiero
Conciencia financiera	Correlación de Pearson	1	,775**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	70	70
Comportamiento Financiero	Correlación de Pearson	,775**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	70	70

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

Nota: Encuesta, agosto 2024. Tingo María - Leoncio Prado

En los resultados hallados de las pruebas estadísticas, el P.Valor es menor ($0,00 < 0,05$), por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternante (H₁), esto nos demuestra que sí existe relación entre la conciencia financiera y el comportamiento financiero de los alumnos de ingeniería de la Universidad Nacional

Agraria de la Selva, con una alta correlación ($r=0,775$). Se puede apreciar que la dimensión conciencia influye con una intensidad alta a la variable dependiente. Pues el comportamiento de los estudiantes en relación con su conciencia financiera se da en base a sus conocimientos sobre este tema y actúan con cierta temeridad en las decisiones financieras que toman.

3.5.3 Prueba de hipótesis específica 2

La demostración de la segunda hipótesis específica se da de la siguiente manera:

H₀: No existe relación entre el conocimiento y el comportamiento financiero de los alumnos de las carreras profesionales de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

H₁: Existe relación entre el conocimiento y el comportamiento financiero de los alumnos de las carreras profesionales de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Tabla 24

Resultados de la correlación Pearson del conocimiento y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Correlaciones		Conocimiento financiero	Comportamiento Financiero
Crédito	Correlación de Pearson	1	,524**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	70	70
Comportamiento Financiero	Correlación de Pearson	,524**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	70	70

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

Nota: Encuesta, agosto 2024. Tingo María - Leoncio Prado.

En los resultados hallados de las pruebas estadísticas, el P.Valor es menor ($0,00 < 0,05$), por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternante (H_1), esto nos demuestra que sí existe relación entre el conocimiento que tienen los alumnos sobre las finanzas y su comportamiento financiero personal, con una correlación moderada ($r=0,524$). Se demostró que la dimensión conocimiento influye con una moderada intensidad en la variable dependiente. Pues todo lo que saben los alumnos sobre los el desenvolvimiento financiero en el país no les permite tener una mejor percepción de cuánto podría beneficiarlos si existiera un adecuado manejo de las finanzas personales.

3.5.4 hipótesis específica 3

La demostración de la tercera hipótesis específica asume:

H_0 : No existe relación entre la habilidad y el comportamiento financiero de los alumnos de las carreras profesionales de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

H_1 : Existe relación entre la habilidad y el comportamiento financiero de los alumnos de las carreras profesionales de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Tabla 25

Resultados de la correlación Pearson de la habilidad y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Correlaciones		Habilidad financiera	Comportamiento Financiero
Planificación	Correlación de Pearson	1	,626**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	70	70
Comportamiento Financiero	Correlación de Pearson	,626**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	70	70

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

Nota: Encuesta, agosto 2024. Tingo María - Leoncio Prado.

En los resultados hallados de las pruebas estadísticas, el P.Valor es menor ($0,00 < 0,05$), por lo tanto se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternante (H_1), esto nos demuestra que sí existe relación entre las habilidades financieras y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, con una correlación moderada ($r=0,626$). Se demostró que la dimensión habilidad influye con una moderada intensidad en la variable dependiente. Esto porque gran parte de las respuestas de los estudiantes encuestados señalan que si se practicaran habilidades para hacer crecer los ingresos su situación podría cambiar, pero también se puede apreciar que hay mucha resistencia de parte de ellos por temor a los riesgos que traen consigo las inversiones y el gasto en actividades no programadas.

3.5.5 Hipótesis específica 4

La demostración de la cuarta hipótesis específica asume:

H_0 : No existe relación entre la actitud y el comportamiento financiero de los alumnos de las carreras profesionales de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

H_1 : Existe relación entre la actitud y el comportamiento financiero de los alumnos de las carreras profesionales de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Tabla 26

Resultados de la correlación Pearson de la actitud y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Correlaciones		Actitud financiera	Comportamiento Financiero
Riesgo	Correlación de Pearson	1	,860**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	70	70
Comportamiento Financiero	Correlación de Pearson	,860**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	70	70

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

Nota: Encuesta, agosto 2024. Tingo María - Leoncio Prado

En los resultados hallados de las pruebas estadísticas el P.Valor es menor ($0,00 < 0,05$), por lo tanto rechazamos la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternante (H_1), lo que demuestra que sí existe relación entre la actitud financiera y el comportamiento financiero de los estudiantes de las carreras profesionales de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, con un coeficiente de correlación alta de ($r=0,860$). Por lo que decimos que la dimensión actitud influye con una alta intensidad en la variable dependiente. Esto se pudo notar en las encuestas porque muchos de los encuestados señalaron que el tener una actitud positiva mejoraría su situación económica, pero que también una buena parte de ellos decían sentirse indiferentes o no les daban mucha importancia a las actitudes porque preferían ser prudentes en el manejo de sus recursos y no asumir retos en inversiones a futuro que podrían no salir beneficiosas por la situación económica que atraviesa el país y los riesgos que estas acciones traen consigo.

3.6 Discusión de resultados

La investigación tuvo como objetivo general determinar la relación que existe entre la cultura financiera y el comportamiento financiero de los estudiantes de las carreras profesionales de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, cuya población asciende a 1890 alumnos en el semestre 2023-1 del cual se cogió una muestra de 70 estudiantes.

Según el resultado del análisis estadístico de la investigación, de acuerdo al resultado de la hipótesis general, se determinó que, sí existe relación entre la cultura financiera y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la universidad objeto de estudio, con una correlación de alta intensidad ($r=0,804$), Significancia bilateral ($p.\text{valor} < 0,05$) = ($0,05 < 0,05$), hecho que concuerda con Barreros (2021) quien en su investigación sobre el comportamiento financiero en alumnos de la Universidad de Ambato, Ecuador, señala que “el comportamiento financiero de los estudiantes es resultado de una educación financiera donde se predomina el control de las entradas de ingresos y las salidas a donde se destinan estos rubros, sin embargo, no consideran el entorno externo para la toma de sus decisiones, es decir, gran parte de los estudiantes limitan su comportamiento y cultura Financiera al usar su única fuente de ingresos, para satisfacer sus necesidades y ahorrar para gastos futuros”. Y añade que “una sólida educación financiera puede darle a una persona una nueva visión en el ámbito financiero, permitiéndole adoptar y mejorar sus comportamientos financieros. Por lo que se puede afirmar que mientras la educación financiera no pase a formar parte de la educación formal de los adolescentes, jóvenes y adultos, el riesgo financiero y económico al que están expuestos seguirá siendo una variable que incida en el desarrollo de una adecuada calidad de vida”.

En el resultado de la primera hipótesis específica se determinó que sí existe relación entre la conciencia y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, con una correlación de alta intensidad ($r=0,775$), Significancia bilateral ($p.\text{valor} < 0,05$) = ($0,000 < 0,05$); esto se contradice en parte con las investigaciones de Tito (2023), quien, acerca de la conciencia financiera sobre inversiones, señaló El estudio realizado sobre el nivel de emprendimiento en los estudiantes de Contabilidad de la UANCV reveló un perfil caracterizado por un desarrollo moderado de habilidades emprendedoras. Si bien los estudiantes demostraron un buen dominio de conocimientos técnicos y académicos, se identificaron debilidades significativas en áreas como la creatividad empresarial y la gestión financiera. Asimismo, el estudio reveló que la mayoría de los estudiantes no manejan bien sus finanzas y les falta ingenio para crear ideas de negocio innovadoras.

Sobre el resultado de la segunda hipótesis específica se determinó que existe relación entre el conocimiento y el comportamiento financiero de los alumnos de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, con una de correlación de intensidad moderada ($r=0,524$), Significancia bilateral ($p.\text{valor} < 0,05$) = ($0,000 < 0,05$). Asimismo, en esta dimensión gran parte de los encuestados señalaron que no tienen conocimientos acerca de las tasas de interés que mantienen las entidades financieras, las modalidades de créditos que se ofertan, los riesgos que traen consigo ciertas inversiones y otros aspectos financieros que atemorizan a muchos jóvenes a iniciar inversiones o a sacar créditos; porque el temor de endeudarse y luego no poder pagar los mantiene en una situación, por ahora, de conformidad con lo que perciben.

Sobre esta segunda hipótesis específica tenemos concordancia con Tinoco (2018), quien en su investigación realizada reveló que el 51.65% de los estudiantes de primer y segundo año de la Universidad de Junín utiliza tarjetas de crédito como principal

instrumento de crédito. Sin embargo, se observó una tendencia a la morosidad, con un 21.43% de los encuestados declarando no poder cumplir con los pagos de sus deudas y un 12.09% admitiendo realizar los pagos solo cuando es posible.

En cuanto al resultado de la tercera hipótesis específica se determinó que existe relación entre la habilidad financiera y el comportamiento financiero de los estudiantes de las ingenierías de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, con una correlación de intensidad moderada ($r=0,626$), Significancia bilateral ($p.\text{valor} < 0,05$) = ($0,000 < 0,05$), se pudo notar además que dentro de otras habilidades mostradas por los estudiantes de esta casa superior de estudios, que van a la par con los adelantos tecnológicos que se usan en el manejo de su dinero, pues la mayoría de ellos utilizan en sus operaciones de pago las billeteras digitales (Yape, Plin, etc). Este comportamiento guarda relación con algunos aspectos que señala Bachez (2013), quien en sus conclusiones señaló que la cultura financiera empodera a las personas al proporcionarles las herramientas y conocimientos para comprender los conceptos financieros básicos, elaborar presupuestos realistas, ahorrar para el futuro, invertir de forma inteligente y utilizar los productos financieros de manera responsable.

En el resultado de la cuarta hipótesis específica, se determinó que, existe relación entre la actitud y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, con una correlación alta ($r=0,860$), Significancia bilateral ($p.\text{valor} < 0,05$) = ($0,000 < 0,05$), tiene concordancia, con relación a las actitudes y a la capacidad de asumir riesgos, con lo dicho por Barreros (2021) quien sostiene que la educación financiera ha logrado sensibilizar a las personas sobre la importancia del control presupuestario, sin embargo, la adquisición de activos financieros como una estrategia de inversión a largo plazo no se ha consolidado como una práctica generalizada pues muchos de los encuestados, alumnos de la Universidad Técnica de

Ambato, o su gran mayoría a pesar de los beneficios potenciales de la diversificación de ingresos y la inversión, la mayoría de los encuestados muestran una notable aversión al riesgo financiero, lo cual contrasta con el perfil de aquellos que han recibido una educación financiera más completa y que, por tanto, son capaces de apreciar los riesgos y recompensas asociados a las inversiones.

Por otro lado, Rodríguez y Arias (2018), en su investigación acerca de la cultura financiera y el análisis del comportamiento de las personas, encontraron que los jóvenes son más propensos a tomar riesgos financieros, mientras que los adultos mayores prefieren inversiones seguras. Sin embargo, las decisiones financieras están influenciadas por factores como la educación, las creencias personales y el género. Los jóvenes son más arriesgados, mientras que las mujeres, aunque más propensas a invertir, basan sus decisiones en promociones y sus creencias personales. Entonces, la cultura que viene de casa muchas veces se impone en las decisiones financieras personales, evidenciándose que el comportamiento tanto entre varones y mujeres tienen diferencias significativas en referencia al género; sin embargo, depende de la educación, pues su comportamiento está condicionado por su historial educativo y por su estilo personal de toma de decisiones, caracterizado por un mayor o menor grado de impulsividad o cautela.

CONCLUSIONES

1. Se estableció que la cultura financiera se relaciona de forma significativa con el comportamiento financiero de los estudiantes de las carreras profesionales de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva; después de someterse al coeficiente de Pearson que arrojó un valor de 0,804, indicando que existe una correlación positiva alta, entre la cultura financiera y el comportamiento financiero, lo que significa que la variable independiente influye con una alta intensidad en la variable dependiente.
2. Se determinó que la conciencia financiera se relaciona de forma significativa con el comportamiento financiero de los estudiantes de las carreras profesionales de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, demostrado a través del coeficiente de Pearson que proyectó un valor de 0,775, con lo que podemos afirmar que existe una correlación positiva alta, entre la conciencia y el comportamiento financiero. Pues este resultado nos muestra que la dimensión conciencia financiera influye con una alta intensidad en la variable dependiente comportamiento financiero.
3. Se comprobó que el conocimiento financiero se relaciona de forma significativa con el comportamiento financiero de los estudiantes de las carreras profesionales de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, hecho que fue demostrado mediante el coeficiente de Pearson al arrojar un valor de 0,524, señalando por lo tanto sí existe una correlación positiva moderada, entre la dimensión conocimiento y la variable dependiente.
4. Se confirmó que las habilidades financieras se relacionan de forma significativa con el comportamiento financiero de los estudiantes de las carreras profesionales de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, constatado a través del

coeficiente de Pearson que proyectó un valor de 0,626, lo que indica que existe una correlación positiva moderada, entre la dimensión habilidad y la variable dependiente.

5. Existe relación entre la actitud financiera y el comportamiento financiero de los estudiantes de las carreras profesionales de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, con una correlación de intensidad alta ($r=0,860$), hecho que demostró que la dimensión actitud influye con una alta intensidad a la variable dependiente.

RECOMENDACIONES

1. Como muchos de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva tienen una adecuada información sobre conocimientos de conceptos básicos en educación financiera, hecho que les permite tener un comportamiento financiero adecuado por la escasez de habilidad y actitud para tomar decisiones financieras y alcanzar el bienestar financiero individual; se recomienda que en la Universidad y para los alumnos de las carreras de ingeniería se implementen cursos que eleven la cultura financiera y permita un mejor desenvolvimiento de las finanzas personales y seguir mejorando su conciencia de los estudiantes.
2. Se recomienda implementar un programa de formación y aprendizaje para que los estudiantes adquieran nuevos conocimientos sobre las inversiones que abra su mentalidad pensando no sólo en el gasto que ellos realizan sino de qué manera podrían invertir sus recursos y generar utilidades para beneficio de ellos mismos y de sus familias.
3. Desarrollar cursos electivos acerca de la cultura del ahorro y el crédito, para que los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva conozcan y se actualicen con relación a las modalidades de ahorros y las tasas de interés que ofrecen los bancos y entidades financieras en los créditos que otorgan y en los ahorros que reciben.
4. Fortalecer los conocimientos en materias de planificación financiera para que los jóvenes estudiantes puedan manejar con facilidad los temas de gasto planificado, presupuestos personales y empresariales, conocimientos sólidos de inversión, ahorro, gasto, liquidez, financiamiento, etc.; para evitar que caigan en pérdidas abruptas, o la búsqueda de financiamiento en lugares informales e ilegales.

5. Y crear una cultura financiera no sólo en los temas planteados anteriormente, sino también en el conocimiento de los riesgos que traen las inversiones y el desenvolvimiento de las finanzas personales, ya que los jóvenes universitarios son los potenciales emprendedores y generadores de riqueza para el país y su inclusión en el sistema financiero es de mucha vitalidad no sólo para mejorar su calidad de vida, sino también para promover el desarrollo de la nación con la injerencia masiva de personas preparadas en el desarrollo y promoción de la inversión y generación de puestos de trabajo.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Alvarado, Cabello y Romero (2023). Cultura financiera y bancarización en los comerciantes del Mercado Modelo de la Ciudad de Huánuco 2021 Tesis para optar el título de Contador público en la Universidad Nacional Hermilio Valdizán. Disponible en file:///C:/Users/A/Downloads/T023_71490853_T.pdf

ASBANC (2023). Estudio de CPI en alianza con la Asociación de Bancos del Perú y la Fintech Baldecash revela las perspectivas financieras y preferencias de los jóvenes en Perú.

Bachez, V. (2013). Duerma tranquilo y despierte sin preocupaciones. Universidad San Carlos de Guatemala. Disponible en: http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/29/29_0143.pdf

Barreros, D. (2021). “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”. Tesis para optar el título de Ingeniera Financiera. Universidad Técnica de Ambato. Ecuador.

Castro, J. (2015). Influencia de la cultura financiera en los clientes del Banco de Crédito del Perú de la ciudad de Chiclayo, en el uso de tarjetas de crédito, en el periodo enero–julio del 2013. (Tesis de Licenciatura). Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Chiclayo. <http://tesis.usat.edu.pe/handle/usat/636>

Copyright (2014). Fundamentos de negocios. Contabilidad. https://www.nafin.com/portalfn/files/secciones/capacitacion_asitencia/pdf/Fundamentos%20de%20negocio/Contabilidad/contabilidad3_1.pdf

- Eyzaguirre, W., Isasi, L. y Raicovi, L. (2016). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana*. Tesis para optar el grado de Magíster en Administración e Empresas de la Universidad de Ciencias Aplicadas – UPC. Lima. Perú.
- Finhabits (2024). *¿Cómo se diseña un plan financiero personal?*. Compañía financiera bilingüe en los EE.UU. creada por latinos para latinos. Disponible en: <https://finhabits.com/es/como-se-disena-un-plan-financiero-personal/>
- Gómez, C. (2015). *“Propuesta para incrementar la cultura financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de San Luis de Potosí”*. (Tesis inédita). Universidad Autónoma de San Luis de Potosí-México. Recuperado URI: <http://ninine.uaslp.mx/xmlui/handle/i/4158>
- Hernández, A. (2022). *“El comportamiento financiero de los jóvenes universitarios en seis entidades federativas de México: un análisis desde la perspectiva financiera-conductual”*. Diálogos sobre educación. Facultad de Economía, Benemérita Universidad Autónoma de Puebla. Recuperado DOI: <https://doi.org/10.32870/dse.v0i25.1131>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. Sexta edición. Ciudad de México: McGrawhill.
- Lizárraga J. (2017). *La Cultura Financiera de los Micro y Pequeños Empresarios del Sector Textil con Potencial Exportador y su influencia en el Crecimiento Empresarial*. Arequipa Metropolitana, 2016. (Tesis Doctoral) Universidad Católica de Santa María. Arequipa. Recuperado el 03 de Abril de 2018, de <http://tesis.ucsm.edu.pe/repositorio/handle/UCSM/6549>

- López, J. (2016). Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura. Estado del arte período 2006-2016. Tesis de maestría. Universidad EAFIT, Pereira. Obtenido de <http://hdl.handle.net/10784/11784>
- Machado, H., Morales, R. & Vega, M. (2021). *Educación financiera y su relación con la capacidad de ahorro de los hogares de Pillcomarca-2020*. Tesis para optar el título de Economista. Universidad Nacional Hermilio Valdizán. Huánuco. Disponible: <https://repositorio.unheval.edu.pe/pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Martínez, P. (2018). La irrupción de las finanzas conductuales. Obtenido de <https://revistas.comillas.edu/index.php/revistaicade/article/view/11178/10597>.
- Miranda, J. (2020). *Finanzas personales en estudiantes de contabilidad*. Trabajo de investigación de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo – Chiclayo. Perú
- Montoya, C. (2005). Educación Financiera: Estudio aplicado a la Comisión Federal de Electricidad Zona La educación financiera como base. Monte León: Universidad Autónoma de Nuevo.
- Núñez, L. (2016). Finanzas 1: Contabilidad, planeación y administración financiera. IMCP.
- Paredes, F. (2021). Educación financiera en la toma de decisiones del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Frederick Winslow Taylor – Lima, 2021. Tesis para optar el grado de maestro en Banca y Finanzas de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán de Huánuco. Disponible en <https://repositorio.unheval.edu.pe/Allowed=y>

- Pich, M. (2016). *Planificación financiera personal: ¿tiene sus finanzas bajo control?*, En exclusiva. Obtenido de <https://www.enexclusiva.com/03/2016/finanzas-yeconomia/planificacion-financiera-personal-tiene-sus-finanzas-bajo-control/>
- Ramírez, J. (2022). *Evaluación de la cultura financiera en estudiantes de pregrado de La Universidad de Lasalle – Bogotá - Colombia*. Disponible en: Retrieved from https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/687
- Real Academia Española (2023). *Créditos*. Diccionario de la Lengua Española, Edición del Tricentenario. Asociación de Academias de la Lengua Española. Disponible: <https://dle.rae.es/cr%C3%A9dito>
- Rodríguez, L. y Arias, A. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma de decisión*. Tesis para Obtener El Título Finanzas y Comercio Internacional Universidad de la Salle, Bogotá. Colombia.
- Ruiz, H. (2018). *Conceptos de Educación Financiera*. Guadalajara, México: Editorial Económico.
- Sampieri, R. (2018). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN*. McGraw Hill México.
- Salinas, Echevarría y Celiz (2021). *Cultura Financiera e índice de morosidad en la agencia (528) Mi Banco Huánuco 2018*. Tesis para optar el título de Contador público en la Universidad Nacional Hermilio Valdizán – Huánuco. Disponible en <https://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13080/6822/TCO01188S17.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Superintendencia de Bancos Guatemala (2017). El ABC de la educación financiera. Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.
- Tinoco, W. (2018). *Educación financiera en estudiantes universitarios del departamento de Junin-2017*. Tesis para optar el grado académico de Maestro en Finanzas de la Universidad César Vallejo. Recuperado de: https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/16117/Tinoco_HW_S.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Tito, M. (2023). Cultura financiera y capacidad de emprendimiento de los estudiantes de la escuela profesional de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, período 2022- II. (Tesis para optar el título de Contador Público). Universidad Privada San Carlos, Puno - Perú.
- Universidad Nacional Autónoma de México. (2014). Economía. Obtenido desde [redeco.economia.unam.mx/home/Pdf/Lecturas/Cap52009-1.pdf](http://www.redeco.economia.unam.mx/home/Pdf/Lecturas/Cap52009-1.pdf): http://www.redeco.economia.unam.mx/home/Pdf/Lecturas/Cap52009_1.pdf
- Universidad Internacional La Rioja - UNIR (2024). ¿Qué son los riesgos financieros y qué tipos hay? Universidad en internet. Colombia. Disponible en: <https://colombia.unir.net/actualidad-unir/riesgos-financieros/>
- Zait, A. y Berteau, P. (2015). Financial Literacy–Conceptual Definition and Proposed Approach for a Measurement Instrument. *The Journal of Accounting and Management*
- Zúñiga, J. (2019). Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado de Vinocanchon, en el distrito de San Jerónimo, Cusco, 2018. (Tesis para optar el

título de Contador Público). Universidad Andina del Cusco – Perú. Disponible en https://repositorio.uandina.edu.pe/Julia_Tesis_bachiller_2019.pdf?y

Linares, G. (2023). La educación Financiera y empoderar la toma de decisiones informadas en finanzas personales. (Trabajo de Grado – Pregrado). Universidad católica de Colombia.

ANEXOS

Anexo 1

Matriz de consistencia

PROYECTO DE TESIS: “La cultura financiera y su relación con el comportamiento financiero de los estudiantes de Ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva”

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA
<p>Selección General “La cultura financiera en el Perú”</p> <p>Selección Específica “La cultura financiera y su relación con el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva”</p> <p>Interrogante General - ¿Existe relación entre la cultura financiera y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva?</p> <p>Interrogantes Específicas</p> <p>a. ¿Existe relación entre la conciencia y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva?</p> <p>b. ¿Existe relación entre el conocimiento y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva?</p> <p>c. ¿Existe relación entre la habilidad y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva?</p> <p>d. ¿Existe relación entre la actitud y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva?</p>	<p>Objetivo General: Determinar si existe relación entre la cultura financiera y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.</p> <p>Objetivos específicos:</p> <p>a. Analizar si existe relación entre la conciencia y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.</p> <p>b. Evaluar si existe relación entre el conocimiento y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.</p> <p>c. Comprobar si existe relación entre la habilidad y el comportamiento financieros de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.</p> <p>d. Determinar si existe relación entre la actitud y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.</p>	<p>Hipótesis: “<u>Existe</u> relación <u>entre la cultura financiera y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva</u>”</p> <p>Hipótesis específicas:</p> <p>a. Existe relación entre la conciencia y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.</p> <p>b. Existe relación entre el conocimiento y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.</p> <p>c. Existe relación entre la habilidad y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.</p> <p>d. Existe relación entre la actitud y el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.</p>	<p>A. Variable Independiente: Variable X: La Cultura financiera</p> <p>DIMENSIONES:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Conciencia • Conocimiento • Habilidad • Actitud <p>B. Variable Dependiente: Variable Y: Comportamiento financiero</p> <p>DIMENSIONES:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Finanzas personales • Realización de inversiones • Acceso a productos y servicios financieros 	<p>Tipo y nivel de investigación: La investigación corresponde a un tipo de investigación aplicada, de nivel descriptivo correlacional.</p> <p>Diseño: No experimental, transversal.</p> <p>Población: La población estimada está compuesta por 1890 estudiantes de las carreras de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva que continuarán estudios en el año 2024</p> <p>Muestra: La muestra luego de la aplicación de la fórmula quedó establecido en 70 estudiantes.</p> <p>Técnicas de investigación:</p> <p>a) Sistematización bibliográfica b) Encuesta c) Observación</p> <p>Las encuestas se aplicarán a los estudiantes de las carreras profesionales de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, Tingo María.</p> <p>Técnicas de procesamiento de datos:</p> <p>a) Microsoft Excel b) SPSS 26</p>



Anexo 2
UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES



Encuesta sobre la Cultura financiera y su relación con el comportamiento financiero de los estudiantes de las carreras profesionales de Ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva

Estimado alumno (a), le agradecemos su colaboración en responder este cuestionario que es parte de un proyecto de investigación cuyo objetivo es saber su opinión sobre la cultura financiera y el comportamiento financiero que Ud. tiene. Los resultados del cuestionario servirán para un trabajo de investigación netamente académico, por lo que sus respuestas se tratarán en forma confidencial y no serán utilizadas para ningún otro propósito.

Por favor lea cuidadosamente cada una de las alternativas y responda marcando con una “X” aquella casilla que mejor concuerde con su percepción.

TOTALMENTE EN DESACUERDO	EN DESACUERDO	NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO	DE ACUERDO	TOTALMENTE DE ACUERDO
1	2	3	4	5

N°	ITEMS	ESCALA DE VALORACIÓN				
		1	2	3	4	5
	VARIABLE INDEPENDIENTE: CULTURA FINANCIERA					
	Dimensión: Conciencia					
01	Me programo responsablemente qué debo hacer con el dinero que tengo					
02	Sé con certeza cuánto debo invertir en el presente mes					
	Dimensión: Conocimiento					
03	Conozco las tasas de interés de los créditos que otorgan las entidades financieras					
04	Conozco qué es un crédito y sé a dónde acudir en caso lo necesite					
05	Antes de asumir una obligación financiera es necesario hacer una planificación financiera					
06	Realizo periódicamente un presupuesto personal para medir mis gastos					
	Dimensión: Habilidad					
07	Considero factible buscar generar ganancias al dinero del que dispongo					
	Dimensión: Actitud					
08	Tengo una actitud de mejora constante y me anticipo ante eventos que causen riesgos a mi patrimonio					

VARIABLE DEPENDIENTE: COMPORTAMIENTO FINANCIERO		1	2	3	4	5
Dimensión: Finanzas personales						
09	Tengo proyectado cuánto debe gastar en cada mes					
10	De lo que recibo de mis padres destino una parte para la compra de mis instrumentos de estudios					
11	Si el dinero que recibo de mis padres o el que consigo por cuenta propia no alcanzara para comprar todo lo que quisiera, priorizo los gastos más importantes					
12	Considero que para poder ahorrar es necesario todavía tener un motivo concreto					
13	Para hacer frente a emergencias cuento con ahorros en algún banco u otra entidad financiera					
Dimensión: Inversión						
14	Siempre estoy buscando en dónde invertir mi dinero para que pueda generarme más ingresos					
Dimensión: Acceso a productos y servicios financieros						
15	Consumo productos o servicios financieros					

Datos de control				
Sexo				
Masculino ()		Femenino ()		
Edad				
18 - 19 ()	20 - 21 ()	22 - 23 ()	24-25 ()	26 a más ()
Ingreso promedio mensual				
Menos de S/. 375	Entre S/. 375 – 699	Entre S/. 700 – 1024	Entre S/. 1025 – 1,499	De S/. 1,500 a más

Muchas gracias, apreciamos su colaboración

FICHA TÉCNICA

NOMBRE	: Cuestionario para determinar la relación entre la cultura financiera y el comportamiento financiero de los estudiantes de las carreras de Ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva – Tingo María.
AUTORES	: Bach. Romula, VEGA Valenzuela (2024)
OBJETIVO	: Recoger información sobre percepción de cultura financiera y el comportamiento financiero de los alumnos de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.
UNIDADES DE ANALISIS	: Estudiantes de la Universidad Nacional Agraria de la Selva de Tingo María.
FORMA DE APLICACION	: Personal/directa con interceptación en su centro de estudios.
LUGAR DE APLICACION	: En la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Descripción del instrumento.

El instrumento es una escala de intervalos de 5 puntos y consta de 18 interrogantes, distribuidas en las 07 dimensiones para recoger percepciones (opiniones) sobre la cultura financiera y el comportamiento financiero de los estudiantes de las carreras de Ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva.

Los elementos de la muestra otorgarán sus valoraciones en una escala de 5 puntos (donde 1= Totalmente en desacuerdo 2= En desacuerdo 3= Ni de acuerdo ni en desacuerdo (Indiferente) 4= De acuerdo y 5= Totalmente de acuerdo) a cada una de las interrogantes.

Confiabilidad.

El instrumento ha sido analizado previamente con Alfa de Cronbach, lográndose un valor de $\alpha = 0,933$, resultado que nos indica que el instrumento es altamente confiable.