

**UNIVERSIDAD DE HUANUCO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**



**TESIS**

---

**“Nivel de cultura financiera de los estudiantes del programa de educación inicial de la escuela de educación superior pedagógica Marcos Durand Martel, Huánuco 2023”**

---

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**AUTOR: Pulido Bonilla, Rudely**

**ASESORA: Espinoza Chavez, Lucy Janet**

**HUÁNUCO – PERÚ**

**2023**

# U

## TIPO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN:

- Tesis ( X )
- Trabajo de Suficiencia Profesional ( )
- Trabajo de Investigación ( )
- Trabajo Académico ( )

**LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN:** Gestión de la teoría contable

**AÑO DE LA LÍNEA DE INVESTIGACIÓN (2020)**

**CAMPO DE CONOCIMIENTO OCDE:**

**Área:** Ciencias Sociales

**Sub área:** Economía y Negocios

**Disciplina:** Negocios, Administración

# D

## DATOS DEL PROGRAMA:

Nombre del Grado/Título a recibir: Título Profesional de Contador Público

Código del Programa: P12

Tipo de Financiamiento:

- Propio ( X )
- UDH ( )
- Fondos Concursables ( )

## DATOS DEL AUTOR:

Documento Nacional de Identidad (DNI): 73598468

## DATOS DEL ASESOR:

Documento Nacional de Identidad (DNI): 22507319

Grado/Título: Maestra en ciencias contables con mención en: "auditoria y tributación"

Código ORCID: 0000-0001-9096-3967

# H

## DATOS DE LOS JURADOS:

N°	APELLIDOS Y NOMBRES	GRADO	DNI	Código ORCID
1	Repetto Garcia, Tonio Lucho	Maestro en ciencias contables, con mención en: auditoria y tributación	22489147	0000-0001-7974-2143
2	Alegria Solorzano, Mariluz	Magister en ciencias administrativas gestión publica	41533585	0000-0002-1738-2979
3	Torres Boza, Maria Del Carmen	Doctor en contabilidad	22418385	0000-0003-0742-1644

UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD Y FINANZAS.

## ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En la ciudad de Huánuco, siendo las **09:45 horas del día 24 del mes de julio del año 2023** en el cumplimiento de lo señalado en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad de Huánuco, se reunieron el sustentante y el Jurado Calificador, integrado por los docentes:

Mtro. Tonio Lucho Repetto García

(Presidente)

Mtra. Mariluz Alegría Solorzano

(Secretario)

Mtro. María Del Carmen Torres Boza

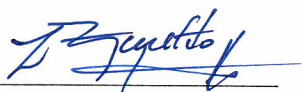
(Vocal)

Nombrados mediante la **Resolución N° 660-2022-D-FCEMP-PACF-UDH**, para evaluar la Tesis intitulada "**NIVEL DE CULTURA FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DEL PROGRAMA DE EDUCACION INICIAL DE LA ESCUELA DE EDUCACIÓN SUPERIOR PEDAGÓGICA MARCOS DURAND MARTEL, HUÁNUCO 2023**", presentado por el Bachiller, **PULIDO BONILLA, Rudely**, para optar el **título Profesional de Contador Público**.

Dicho acto de sustentación se desarrolló en dos etapas: exposición y absolución de preguntas; procediéndose luego a la evaluación por parte de los miembros del Jurado.

Habiendo absuelto las objeciones que le fueron formuladas por los miembros del Jurado y de conformidad con las respectivas disposiciones reglamentarias, procedieron a deliberar y calificar, declarándolo APROBADO con el calificativo cuantitativo de 14 ATORCC y cualitativo de SUFICIENTE (Art.47 - Reglamento General de Grados y Títulos).

Siendo las 10:30 horas del día **24 del mes de julio del año 2023**, los miembros del Jurado Calificador firman la presente Acta en señal de conformidad.



Mtro. Tonio Lucho Repetto García

N° DNI 22489147

Código ORCID: 0000-0001-7974-2143

**PRESIDENTE**




Mtra. Mariluz Alegría Solorzano

N° DNI 41533585

Código ORCID: 0000-0002-1738-2979

**SECRETARIO**



Mtra. María Del Carmen Torres Boza

N° DNI 22418385

Código ORCID: 0000-0003-0742-1644

**VOCAL**

**DIRECTIVA N° 006- 2020- VRI-UDH PARA EL USO DEL SOFTWARE TURNITIN DE LA UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO Resolución N° 018-2020-VRI-UDH 03JUL20 y modificatoria R. N° 046-2020-VRI-UDH, 19OCT20**

## CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD

Yo, Lucy Janet Espinoza Chávez, asesor(a) del P.A. Contabilidad y Finanzas y designado(a) mediante documento RESOLUCIÓN N° 592-2023-D-FCEMP-PACF-UDH del (los) estudiante(s) PULIDO BONILLA, Rudely, de la investigación titulada:

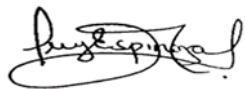
“NIVEL DE CULTURA FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DEL PROGRAMA DE EDUCACIÓN INICIAL DE LA ESCUELA DE EDUCACIÓN SUPERIOR PEDAGÓGICA MARCOS DURAND MARTEL, HUÁNUCO 2023”

Puedo constar que la misma tiene un índice de similitud del 23% verificable en el reporte final del análisis de originalidad mediante el Software Turnitin.

Por lo que concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio y cumple con todas las normas de la Universidad de Huánuco.

Se expide la presente, a solicitud del interesado para los fines que estime conveniente.

Huánuco, 25 de julio de 2023



Apellidos y Nombres Espinoza Chávez Lucy Janet

DNI N° 22507319

Código Orcid N° 0000-0001-9096-3967

# PULIDO BONILLA RUDELY

## INFORME DE ORIGINALIDAD

23%

INDICE DE SIMILITUD

22%

FUENTES DE INTERNET

5%

PUBLICACIONES

12%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

1	<a href="https://hdl.handle.net">hdl.handle.net</a> Fuente de Internet	4%
2	<a href="https://repositorio.unheval.edu.pe">repositorio.unheval.edu.pe</a> Fuente de Internet	2%
3	Submitted to Universidad de Huanuco Trabajo del estudiante	2%
4	<a href="https://repositorio.upch.edu.pe">repositorio.upch.edu.pe</a> Fuente de Internet	2%
5	<a href="https://repositorio.upsc.edu.pe">repositorio.upsc.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
6	<a href="https://www.researchgate.net">www.researchgate.net</a> Fuente de Internet	1%
7	<a href="https://repositorio.cientifica.edu.pe">repositorio.cientifica.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
8	Submitted to Universidad Peruana de Las Americas Trabajo del estudiante	1%
9	<a href="https://repositorio.uladech.edu.pe">repositorio.uladech.edu.pe</a> Fuente de Internet	

Mtra. Espinoza Chávez Lucy Janet  
DNI 22507319  
Código Orcid N° 0000-0001-9096-3967

## **DEDICATORIA**

Dedico esta investigación en primera instancia a mis queridos padres, quienes han sido el soporte primordial durante todo este proceso educativo y personal para poder hacer frente a todas las adversidades que se pudieron presentar.

Asimismo, a toda mi familia por todo el apoyo que me brindaron durante el tiempo de mi formación profesional.

## **AGRADECIMIENTO**

Dar mi profundo agradecimiento a mi alma mater, la Universidad de Huánuco, el cual me acogió durante todos estos años de preparación profesional. reconociendo así su infraestructura de calidad.

A la grandiosa Magister Lucy Janet Espinoza Chávez, quien me brindo su amistad, apoyo y conocimientos necesarios para el asesoramiento de la presente investigación.

A toda la fila de docentes profesional y bien preparados que me trasmitieron sus enseñanzas y fueron en diversas ocasiones el pilar de mi inspiración y aliento.

Finalmente, a la Escuela De Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, por darme todas las facilidades en el proceso de elaboración y ejecución de la investigación.

# ÍNDICE

DEDICATORIA .....	II
AGRADECIMIENTO .....	III
ÍNDICE.....	IV
ÍNDICE DE TABLAS .....	VI
ÍNDICE DE FIGURAS.....	VII
RESUMEN.....	VIII
ABSTRACT.....	IX
INTRODUCCIÓN.....	X
CAPÍTULO I.....	12
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	12
1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA.....	12
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	14
1.2.1. PROBLEMA GENERAL.....	14
1.2.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS.....	14
1.3. OBJETIVOS.....	15
1.3.1. OBJETIVO GENERAL.....	15
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	15
1.4. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	15
1.4.1. JUSTIFICACIÓN TEÓRICA.....	15
1.4.2. JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA.....	15
1.4.3. JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA.....	16
1.5. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN.....	16
1.6. VIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN.....	16
CAPÍTULO II.....	17
MARCO TEÓRICO.....	17
2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN.....	17
2.1.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES.....	17
2.1.2. ANTECEDENTES NACIONALES.....	17
2.1.3. ANTECEDENTES LOCALES.....	20
2.2. BASES TEÓRICAS.....	22
2.2.1. CULTURA FINANCIERA.....	22



2.2.2. DIMENSIONES DE LA CULTURA FINANCIERA .....	27
2.3. DEFINICIONES CONCEPTUALES.....	30
2.4. HIPÓTESIS .....	31
2.5. VARIABLES .....	32
2.5.1. UNIVARIABLE .....	32
2.6. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES .....	33
CAPÍTULO III.....	34
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	34
3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	34
3.1.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN .....	34
3.1.2. ALCANCE O NIVEL DE INVESTIGACIÓN .....	34
3.1.1. DISEÑO DE ESTUDIO .....	35
3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA .....	35
3.2.1. POBLACIÓN .....	35
3.2.2. MUESTRA .....	36
3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS..	36
3.4. TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE INFORMACIÓN .....	37
CAPÍTULO IV.....	38
RESULTADOS.....	38
4.1. PROCESAMIENTO DE DATOS .....	38
CAPÍTULO IV.....	58
DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	58
CONCLUSIONES .....	61
RECOMENDACIONES.....	63
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	64
ANEXOS.....	70

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Operacionalización de variables .....	33
Tabla 2	¿Conoce sobre los tipos de ahorros y sus beneficios? .....	38
Tabla 3	¿Tiene un plan de ahorro mensual? .....	39
Tabla 4	¿Sabe cómo elaborar un presupuesto? .....	40
Tabla 5	¿Tiene elaborado un presupuesto mensual? .....	41
Tabla 6	¿Conoce los tipos de créditos Financieros? .....	42
Tabla 7	¿Tiene algún tipo de crédito financiero actualmente? .....	43
Tabla 8	¿Usted realiza ahorros en forma mensual? .....	44
Tabla 9	¿Toma decisiones acertadas con respecto a sus inversiones y ahorros? .....	45
Tabla 10	¿Conoce la importancia de medir su capacidad financiera? .....	46
Tabla 11	¿Tiene actualmente liquidez para cubrir sus gastos o inversiones? .....	47
Tabla 12	¿Sabe cómo elaborar un plan de gastos? .....	48
Tabla 13	¿Elabora un plan de gastos mensualmente? .....	49
Tabla 14	¿Coinciden sus ingresos mensuales con sus gastos mensuales? ..	50
Tabla 15	¿Tiene una estrategia para generar ingresos? .....	51
Tabla 16	¿Sabe que es una tarjeta de crédito? .....	52
Tabla 17	¿Sabe cómo se usa una tarjeta de crédito? .....	53
Tabla 18	¿Sabe que es un crédito personal y para qué sirve? .....	54
Tabla 19	¿Conoce si el interés de un crédito personal es mayor al de un crédito hipotecario? .....	55
Tabla 20	¿Conoce que puede financiar con un crédito hipotecario? .....	56
Tabla 21	¿Conoce que es un seguro de desgravamen? .....	57

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 ¿Conoce sobre los tipos de ahorros y sus beneficios? .....	38
Figura 2 ¿Tiene un plan de ahorro mensual? .....	39
Figura 3 ¿Sabe cómo elaborar un presupuesto? .....	40
Figura 4 ¿Tiene elaborado un presupuesto mensual? .....	41
Figura 5 ¿Conoce los tipos de créditos Financieros? .....	42
Figura 6 ¿Tiene algún tipo de crédito financiero actualmente? .....	43
Figura 7 ¿Usted realiza ahorros en forma mensual? .....	44
Figura 8 ¿Toma decisiones acertadas con respecto a sus inversiones y ahorros? .....	45
Figura 9 ¿Conoce la importancia de medir su capacidad financiera? .....	46
Figura 10 ¿Tiene actualmente liquidez para cubrir sus gastos o inversiones? .....	47
Figura 11 ¿Sabe cómo elaborar un plan de gastos? .....	48
Figura 12 ¿Elabora un plan de gastos mensualmente? .....	49
Figura 13 ¿Coinciden sus ingresos mensuales con sus gastos mensuales? .....	50
Figura 14 ¿Tiene una estrategia para generar ingresos? .....	51
Figura 15 ¿Sabe que es una tarjeta de crédito? .....	52
Figura 16 ¿Sabe cómo se usa una tarjeta de crédito? .....	53
Figura 17 ¿Sabe que es un crédito personal y para qué sirve? .....	54
Figura 18 ¿Conoce si el interés de un crédito personal es mayor al de un crédito hipotecario? .....	55
Figura 19 ¿Conoce que puede financiar con un crédito hipotecario? .....	56
Figura 20 ¿Conoce que es un seguro de desgravamen? .....	57

## RESUMEN

La presente investigación titulada: “NIVEL DE CULTURA FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DEL PROGRAMA DE EDUCACION INICIAL DE LA ESCUELA DE EDUCACIÓN SUPERIOR PEDAGÓGICA MARCOS DURAND MARTEL, HUÁNUCO 2023”, tuvo como objetivo general describir el nivel de cultura financiera de los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, Huánuco 2023. El tipo de investigación fue aplicada, posee un enfoque cuantitativo y es de nivel descriptivo, con un diseño no experimental. La población de estudio fue de 150 estudiantes y la muestra fue determinada por un muestreo probabilístico con un total de 108 estudiantes. Para la técnica de estudio se utilizó la encuesta y el instrumento de estudio fue el cuestionario. Toda información se procesó y tabuló por el programa estadístico SPSS, el cual pudo concluir que el nivel de cultura financiera de los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, Huánuco 2023, el cual viene siendo bajo debido a que en su mayoría poseen conocimientos financieros deficientes, asimismo una capacidad financiera débil, de igual manera con los pocos conocimientos acerca de los productos financieros.

**Palabras claves:** Cultura, financiero, estudiantes, nivel, conocimientos, capacidad financiera, productos financieros.

## **ABSTRACT**

The present research entitled: "LEVEL OF FINANCIAL CULTURE OF THE STUDENTS OF THE INITIAL EDUCATION PROGRAM OF THE MARCOS DURAND MARTEL SCHOOL OF PEDAGOGICAL HIGHER EDUCATION, HUÁNUCO 2023", had the general objective of describing the level of financial culture of the students of the initial education program of the Marcos Durand Martel School of Pedagogical Higher Education, Huánuco 2023. The type of research was applied, has a quantitative approach and is descriptive, with a non-experimental design. The study population was 150 students and the sample was determined by a probabilistic sampling with a total of 108 students. The survey was used for the study technique and the study instrument was the questionnaire. All information was processed and tabulated by the statistical program SPSS, which was able to conclude that the level of financial culture of the students of the initial education program of the Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, Huánuco 2023, which is low due to the fact that most of them have deficient financial knowledge, likewise a weak financial capacity, as well as little knowledge about financial products.

**Keywords:** Culture, financial, students, level, knowledge, financial capacity, financial products.

## INTRODUCCIÓN

El trabajo de investigación tiene como título “NIVEL DE CULTURA FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DEL PROGRAMA DE EDUCACION INICIAL DE LA ESCUELA DE EDUCACIÓN SUPERIOR PEDAGÓGICA MARCOS DURAND MARTEL, HUÁNUCO 2023”. La investigación ha sido elaborada según el reglamento de grados y títulos de la Universidad de Huánuco.

La cultura financiera es primordial para desarrollar niveles de endeudamiento bajos, lo cual se confirma al influir en el nivel de endeudamiento de las personas, constituyendo una problemática generalizada por el desconocimiento o ineficacia de sus hábitos financieros actuales, es por ello que la presente investigación pretende describir el nivel de cultura financiera de los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, Huánuco 2023.

En el capítulo I, se presenta el planteamiento de la investigación en la descripción del problema de investigación, donde hallaremos la variable de estudio, con ello determinaremos también los objetivos, general y específicos, y se mencionarán limitaciones y viabilidades en la investigación. También se hallará la Justificación tanto teórica, practica o metodológica, además las limitaciones y la viabilidad para ejecutar nuestro proyecto de investigación.

En el capítulo II, hallaremos el marco teórico empleando los antecedentes que estudian las variables, internacionales, nacionales y locales, también se encuentran las bases teóricas que sirvieron de soporte para nuestra investigación, las definiciones conceptuales, asimismo la variable de estudio y su operacionalización.

En el capítulo III, se observa la metodología de la investigación, que es de tipo aplicada, bajo un enfoque cuantitativo, se trabajó bajo un diseño no experimental, las técnicas y métodos utilizados para el análisis de datos, la muestra fue de 108 estudiantes al cual se aplicó un cuestionario como instrumento.

El capítulo IV y V, los efectos derivados a través de las encuestas aplicadas a los estudiantes y representados por Tablas y gráficos. Su conclusión general, recomendaciones, informes bibliográficos y los anexos.

# CAPÍTULO I

## PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

### 1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

A raíz de la problemática sanitaria que hemos experimentado a nivel mundial con el Covid-19 y las consecuencias catastróficas y evidentes en torno a la salud y todo el sistema que de ella se deriva, cabe precisar y resaltar que éstas no han sido las únicas, dando origen a otras problemáticas relevantes respecto al desarrollo social y humano de toda la población, siendo uno de ellos el aspecto económico y financiero.

Al respecto, Horowitz et. al (2021), menciona que las consecuencias económicas del Covid-19 han afectado a todo el mundo, como en Estados Unidos, donde los más perjudicados fueron quienes tenían una baja remuneración, así como los hispanos y asiáticos americanos que perdieron su trabajo o se les redujo el salario.

En ese sentido, a raíz de lo explicado anteriormente, se ha puesto de relieve la importancia de las finanzas y su gestión adecuada en todos los ámbitos de la persona económicamente activa o incluso los que tienen cierta relación con ello, incluso gran parte de las decisiones que se realizan en el día se relaciona con las finanzas de una persona, muchas de ellas simples y otras que exigen un análisis más profundo de la situación, a pesar de ello, ambos casos tienen algo en particular, y es que, la principal decisión que se elija será la causante de una situación financiera mejor o peor, que la del día anterior.

En este contexto Tarazona (2018) alude que la cultura financiera es primordial para desarrollar niveles de endeudamiento bajos, lo cual se confirma al influir en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la SUNAT, lo cual implica que la cultura financiera a niveles de presupuesto personal, ahorro e inversión influyen en el déficit de la empresa, constituyendo una problemática generalizada por el desconocimiento o ineficacia de sus hábitos financieros actuales.



Sin embargo el énfasis y la importancia respecto a la cultura financiera se pone de manifiesto en el Perú, con el fin de liderar acciones que mejoren los niveles de mencionada situación en las personas, empresas y microempresas, al respecto Zúñiga (2016) expresa que si existe una conexión entre la cultura financiera y el crecimiento de las microempresas, resulta del tema de la persistencia tras la entrada al mercado de nuevos negocios u organizaciones que, por una u otra razón, no logran crecer y fracasan en el intento. Esto se debe a que muchos nuevos empresarios no comprenden realmente el valor de aplicar la cultura financiera en su vida diaria para poder administrar y gastar su dinero.

Según el Instituto del Sector de Encuestas de Opinión Pública (IPSOS) y Asociación de Bancos del Perú (ASBANC, 2022) en el reporte que elaboraron sobre la situación de la educación financiera en el Perú, identificaron que el 46% de los ciudadanos tiene problemas de presupuesto porque consideran que no les alcanza su sueldo para cubrir sus necesidades familiares, mientras que el 61% cuenta con dificultades para realizar cálculos de intereses y descuentos asociados a los créditos que puedan obtener, siendo un problema que puede afectar su situación crediticia, además manifiestan que el 72% conoce poco o nada del funcionamiento de los productos financieros que ofrecen los bancos, cajas o financieras.

A nivel local, específicamente en la ciudad de Tingo María, Grandez et. al (2018) refiere que ocho de cada diez residentes no entienden cómo afecta la inflación al valor del dinero, y ocho de cada diez calculan incorrectamente el interés básico de los ahorros, lo que indica una falta de conocimientos sobre finanzas. En consecuencia, la cultura financiera depende del nivel de ingresos y de estudios, capítulo en el que sólo una de cada diez personas de la población tiene una cultura financiera muy sólida.

Bajo este contexto local, los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, ubicado en la Av. Marcos Duran Martel 200, distrito de Amarilis, provincia de Huánuco, presentan inconvenientes debido a que se evidencia que los estudiantes tienen desconocimiento sobre cultura financiera para el

manejo de sus finanzas personales, empresariales, familiares, ocasionando que los orille a tomar decisiones erróneas en términos económicos. Las posibles causas son: inadecuado manejo de sus finanzas, desconocimiento de productos, servicios, tasas, etc. que son parte del sistema financiero; acceso limitado a asesoría financiera y un plan financiero personal inadecuado. Es por ello que se pretende medir la cultura financiera de los estudiantes del programa de educación inicial, ya que, si los estudiantes cuentan con una buena cultura financiera, podrán tomar convenientes decisiones, cooperando a la solidez del sistema financiero. El mantener un buen historial creditico permitirá a los jóvenes tomar préstamos en su futuro para la compra de su casa, automóvil, emprendimientos y beneficiarse de los productos y servicios financieros que les permitirán tener un mejor nivel de vida.

## **1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

### **1.2.1. PROBLEMA GENERAL**

¿Cuál es el nivel de cultura financiera de los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, Huánuco 2023?

### **1.2.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS**

- a) ¿Cuál es el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, Huánuco 2023?
- b) ¿Cuál es el nivel de conocimiento sobre la capacidad financiera de los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, Huánuco 2023?
- c) ¿Cuál es el nivel de conocimiento de los productos financieros de los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, Huánuco 2023?

### **1.3. OBJETIVOS**

#### **1.3.1. OBJETIVO GENERAL**

Describir el nivel de cultura financiera de los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, Huánuco 2023.

#### **1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- a) Identificar el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, Huánuco 2023.
- b) Identificar el nivel de conocimiento sobre la capacidad financiera de los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, Huánuco 2023.
- c) Identificar el nivel de conocimiento sobre los productos financieros de los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, Huánuco 2023.

### **1.4. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **1.4.1. JUSTIFICACIÓN TEÓRICA**

La presente investigación se justifica teóricamente ya que se realizó con el objetivo de adquirir nuevos conocimientos que nos permitió comprobar, confrontar u otorgar aspectos teóricos que nos lleve a la reflexión sobre el tema tratado, por lo tanto, se utilizó datos reales y bases teóricas suficientes en relación a nuestra variable de estudio, cultura financiera.

#### **1.4.2. JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA**

La presente investigación se fundamentó en poder conocer el nivel de conocimiento de la cultura financiera, desde la percepción de los estudiantes de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos

Durand Martel, resultados que pudieron ser revisados por los participantes para que puedan controlar mejor su situación financiera.

### **1.4.3. JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA**

La presente investigación aplico aspectos metodológicos como la técnica de la encuesta y el instrumento de cuestionario para poder ejecutar la variable de estudio y así poder conseguir las respuestas de la muestra de estudio, asimismo este estudio orienta a otras investigaciones con un perfil metodológico similar, este estudio puede servir como base para futuras investigaciones.

### **1.5. LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN**

La principal limitación fue los tiempos de los estudiantes, debido a que el investigador pudo evaluar en sus horarios de estudios, lo que dificulta el proceso de recolección de datos. Por otro lado, la otra limitación es que no se encontraron muchos estudios locales de la variable de estudio.

### **1.6. VIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN**

Esta investigación fue factible gracias al apoyo desinteresado del personal profesional especializado en el tema de investigación. Asimismo, se dispuso de recursos económicos propios para que el proyecto actual pueda seguir desarrollándose adecuadamente y llevarse a cabo.

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

##### 2.1.1. ANTECEDENTES INTERNACIONALES

Valdez (2020), en su investigación titulada: “*Cultura financiera: patrones de ahorro e inversión en jubilados de la ciudad de Esmeraldas*” investigación de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, tuvo como propósito analizar los patrones de ahorro e inversión de los jubilados de la ciudad de Esmeraldas. La metodología aplicada se llevó en un enfoque cuantitativo de tipo transeccional descriptivo, el método empleado fue empírico analítico. Como técnica se utilizó la encuesta, la muestra estudiada estuvo conformada por jubilados. El instrumento estuvo estructurado en 3 secciones: información demográfica y financiera; consumo y ahorro; y crédito e inversión, su aplicación se realizó en el periodo 2018. Se llegó a la conclusión siguiente:

- La mayor parte del mobiliario doméstico se compró con el dinero ganado tras la jubilación.
- Menos del 40% de la muestra utiliza tarjetas de crédito, pero más del 70% paga siempre el importe mínimo adeudado.
- La pensión de jubilación es la principal fuente de ingresos, pero no es suficiente para destinar una parte al ahorro.
- Como generalización, puede decirse que los jubilados tienden a gastar más dinero del que ahorran.

##### 2.1.2. ANTECEDENTES NACIONALES

Velásquez (2022), en su tesis titulada: “*La cultura financiera y su influencia en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir-2020*”, tesis para optar el grado de Doctor en Administración, presentada a la Universidad Privada Antenor Orrego. El estudio se propuso analizar cómo afectaban las costumbres financieras

del distrito de El Porvenir al negocio de fabricación de calzado mypes. Se utilizaron métodos no experimentales, transversales y correlacionales, y se elaboró un cuestionario para evaluar la mentalidad financiera de una muestra representativa de 252 microempresarios extraída de una población mayor de 733 empresas activas productoras de calzado del Distrito de El Porvenir. El autor concluyó que:

- Tanto la cultura financiera como la competitividad se encuentran en niveles bajos, con una correlación negativa sustancial entre las características de las variables. ( $< 0.05$ ).
- Para la contrastación de hipótesis, se encontró un nivel significativo de  $0,016 < 0,05$  y un valor de Chi-cuadrado de  $15,000 > 9,4877$  (Chi-cuadrado tabulado).
- En conclusión, la competitividad de las MYPE del sector calzado del distrito de El Porvenir en el año 2020 está altamente influenciada por la cultura financiera.

Zúñiga (2019), en su tesis que se titula: “*Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchón del distrito de San Jeronimo, año 2018*”, tesis para optar el título profesional de Contador Público, presentada a la Universidad Andina del Cusco. El propósito de este estudio fue evaluar el nivel de educación financiera entre los vendedores del mercado de Vinocanchón en el barrio de San Jerónimo de Cusco. La metodología fue de la variedad rudimentaria; fue de naturaleza cuantitativa, no experimental y principalmente descriptiva en su enfoque. Para el levantamiento de información se utilizó, instrumento desarrollado por la OCDE, el cual está diseñado para medir las capacidades financieras de los individuos. Se estableció una muestra probabilística aleatoria simple. De esta manera se llegó a concluir que:

- Los comerciantes del mercado de Vinocanchón proceden de una amplia gama de entornos financieros, y pueden clasificarse en tres categorías distintas: alta, regular y baja. El 64% tiene un nivel medio de conocimientos financieros, el 33% tiene un nivel alto de

conocimientos económicos y el 3% tiene un nivel bajo de conocimientos financieros.

- - El 70% de los operadores tiene una visión optimista, y casi la mitad (49%) cree que los operadores tienen un conocimiento razonable de los asuntos financieros y muestran un comportamiento razonable.
- Si bien el 33% posee un nivel alto de cultura financiera, el 67% de los comerciantes que poseen entre un regular y bajo nivel de cultura financiera, son quienes presentan problemas o dificultades tanto en sus conocimientos, comportamientos o actitudes financieras, lo que podría ocasionar en muchos aspectos el buen desarrollo económico, así como afectar su bienestar financiero individual o familiar.

Canahuire y Portugal (2019), en su tesis titulada "*La cultura financiera y su relación en la toma de decisiones financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019.*", tesis para optar el grado de bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria, presentada a la Universidad Peruana Unión. El propósito de este estudio fue examinar si los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019 tienen o no una mentalidad monetaria que influye en sus elecciones. La tesis se ajusta a una investigación correlacional que no se basa en la experimentación. La información se recopiló mediante una encuesta. Se utilizó una selección aleatoria de 58 estudiantes. Se determinaron los siguientes resultados:

- El valor de 0,464 para el coeficiente de correlación entre "cultura financiera" y "toma de decisiones" sugiere una relación moderadamente positiva entre ambos conceptos; esto significa que existen indicios de que la toma de decisiones de los alumnos mejora a medida que lo hacen también sus conocimientos financieros.

- Existe una relación moderadamente favorable entre el ahorro y el gasto discrecional ( $r=0,321$ ). Esto sugiere que, a medida que los estudiantes ahorran más, gastan menos en artículos discrecionales.
- El valor del coeficiente de correlación que existe entre presupuesto y malas decisiones es de 0.130; indicando una correlación positiva muy baja, esto determina que las decisiones no estarían bien direccionadas para la aprobación del presupuesto por una mala conciencia que es causada por no saber tomar buenas decisiones y no llevar un presupuesto adecuado.
- La inversión y la responsabilidad tienen una asociación positiva muy débil ( $r=0,140$ ), por lo que, si hacemos una mala inversión, tendremos que asumir la culpa.

### **2.1.3. ANTECEDENTES LOCALES**

Espinoza (2022), en su tesis que se titula: “*La cultura financiera y su relación con el nivel de bancarización, en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos del distrito de Amarilis – Huánuco, 2018*”, tesis para optar el título de Contador, presentada a la Universidad de Huánuco, tuvo como objetivo examinar la relación entre la cultura financiera de los comerciantes y su condición de bancarización en el mercado de abastos de víveres del distrito de Amarilis - Huánuco en el año 2018. Para ello se utilizó una metodología cuantitativa, con un nivel de correlación descriptiva, y un diseño no experimental (transversal). Se utilizó como muestra representativa y demográfica a 57 comerciantes del mercado de abastos del Distrito de Amarilis. El cuestionario sirvió como metodología e instrumento para la encuesta. Se llegó a la conclusión siguiente:

- La cultura financiera se relaciona con el nivel de bancarización, de forma positiva fuerte con un valor correlacional de 0.839.



- Asimismo, se evidencia que conocen la importancia del ahorro y conocen los beneficios y riesgos de tener una tarjeta de crédito, sin embargo, el 75.44% no considera que bancarizar sea un buen hábito, evidenciando que no tienen hábitos financieros y menos tienen una cuenta corriente por considerar difícil acceder al sistema financiero.
- El 73.68% de los comerciantes, no trabajan endeudándose en entidades financieras, la mayoría de los encuestados carecen de hábitos financieros: no recurren a entidades financieras sino a terceros por un crédito y no consideran necesario bancarizar sus transacciones comerciales.

Salinas et. al (2021), en su tesis titulada “*Cultura Financiera e Índice de morosidad en la agencia (528) Mi Banco Huánuco 2018*”, tesis para optar el título de Contador Público, presentada a la Universidad Nacional Hermilio Valdizán, la investigación propuso conocer mejor la relación de cultura financiera y morosidad en la Agencia (528) Mi Banco. La metodología utilizada fue no experimental, de tipo aplicada, de enfoque mixto y nivel explicativo. Se encuestó a veinticinco trabajadores de los departamentos de Crédito y Recuperación de Créditos de la citada institución utilizando un cuestionario que había sido elaborado, modificado y sometido a una prueba piloto para determinar el alcance del estudio. El estudio arrojó los siguientes resultados:

- El Coeficiente Rho es 0,634 y de acuerdo a la estimación de la Correlación de Spearman la conexión es bastante fuerte en sentido positivo, y el valor p es inferior a 0,05, representado por 0,001, de significación bilateral, tanto en la Cultura financiera como el Índice de morosidad de los empresarios; ello, significa que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alternativa, ya que existe relación entre las variables.
- Existe relación positiva moderada entre la Cultura Financiera y el Índice de Morosidad en la Agencia (528) Mi banco Huánuco 2018, probándose de esta forma la asociación de dichas variables.

Trinidad y Salvador (2019), en su tesis que se titula: “*La cultura financiera y su influencia en el uso de tarjetas de crédito de los Retail's Financieros en Huánuco*”, tesis para optar el título de Contador Público, presentada a la Universidad Nacional Hermilio Valdizán, esta investigación se propuso examinar en qué medida los factores culturales influían en el uso de las tarjetas de crédito en los proveedores de servicios financieros de Huánuco. Esta se desarrolló bajo una metodología de tipo aplicada, de nivel descriptiva, explicativa y correlacional, de diseño no experimental – transeccional, en una población de 86 865 clientes, cuya muestra fue de 381 personas. La técnica a utilizar fue la encuesta y el instrumento de la misma el cuestionario. Se llegó a la conclusión siguiente:

- Si bien muchos consumidores tienen una familiaridad pasajera con las finanzas personales, carecen de la profundidad de conocimientos necesaria para aprovechar al máximo las tarjetas de crédito emitidas por los comercios del sector monetario.
- La falta de planificación y previsión en forma de presupuesto familiar y registro de gastos es una de las causas identificadas a medida que avanzaba la investigación. Esto condujo a la acumulación de deudas, lo que repercutió negativamente en la situación financiera de la familia.

## **2.2. BASES TEÓRICAS**

### **2.2.1. CULTURA FINANCIERA**

Carbó (2018), lo describe como la realización de conocimientos respecto al eficiente manejo del ingreso y otro recurso financiero, el conocer de cómo se originan, cuáles son las mejores distribuciones y cuál debería ser el accionar en cuanto al camino de los excedentes que pueden asegurar a futuros incidentes de inestabilidades o carencias económicas.

Reyes (2014), refiere que la cultura financiera es la decisión diaria que está asociado con los ingresos y están unidas al crecimiento personal desde su primera etapa profesional que incluye, por lo tanto, hasta la jubilación, se pretende que sirva como contabilidad de gastos informados, conscientes y planificación para el futuro, incorporada en una verdadera visión del poder adquisitivo.

Higuera y Gerardo (2009) define a la cultura financiera como la interacción que existe entre una comunidad y su entorno financiero, que abarca desde la idea de las finanzas personales incluyendo la creación de un presupuesto familiar, la implementación de ventajas, la cultura del ahorro, el gasto ético, los gastos recurrentes y los créditos, hasta los servicios que presta el sistema financiero.

También Nuñez (2018) destaca la importancia de fomentar una cultura de responsabilidad financiera entre los ciudadanos, señalando que con demasiada frecuencia las personas acuden a nosotros en busca de orientación cuando se trata de obtener una tarjeta de crédito, un préstamo o abrir una cuenta de ahorros, y luego toman malas decisiones o terminan endeudados porque no saben cómo manejar su recién adquirida libertad financiera.

Según Chien y De Vaney (2001) para llegar a tomar mejores decisiones, es necesario que la sociedad se comprometa con los aspectos económico-financieros y para ello, es esencial que dispongan de los conocimientos básicos y las herramientas que les permitan organizarse, supervisar y ahorrar más.

#### **2.2.1.1. EDUCACIÓN FINANCIERA**

Gracias a una mayor instrucción, los agentes pueden conocer mejor los productos financieros, ampliar sus conocimientos y prepararse mejor ante posibles peligros financieros. Como resultado, las personas pueden mejorar su seguridad financiera tomando decisiones más informadas y buscando orientación profesional.

Al respecto la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE, 2005) define a la educación financiera como:

La alfabetización financiera se refiere al proceso por el cual los inversores y consumidores financieros adquieren una comprensión más profunda de los productos, conceptos y riesgos financieros a través de la recepción de información, instrucción y/o asesoramiento imparcial; esto les permite gestionar mejor su dinero detectando riesgos y oportunidades, tomando decisiones con conocimiento de causa, localizando recursos y tomando medidas decisivas (p. 26)

En esa misma línea, la Comisión Nacional del Mercado de Valores de España (2008) destaca el hecho de que las personas pueden beneficiarse de una mejor comprensión de los conceptos y productos económicos, de la prevención del fraude, de la toma de decisiones adecuadas a su situación actual y a sus necesidades, y de la evitación de situaciones indeseables causadas por un endeudamiento excesivo o posiciones de riesgo inadecuadas si reciben una instrucción financiera adecuada.

Por otro lado, en la Estrategia Nacional de Educación Financiera, ENEF (2017) conceptualiza la Educación Financiera como el proceso por el cual una población aprende a gestionar y planificar sus propias finanzas personales, así como a hacer el mejor uso de los servicios y bienes del sistema financiero en beneficio propio y de los demás en su vida privada, familiar, competente y empresarial.

Por su parte Pellas y Castegnaro (2018) hace hincapié en la necesidad de enseñar a las personas a gestionar su dinero para que puedan evitar ser víctimas de fraudes, satisfacer sus diversas demandas y evitar las trampas que pueden derivarse de endeudarse demasiado o asumir riesgos innecesarios (p. 35).

Para Núñez (2013) la educación financiera es el proceso de enseñar a las personas los conceptos, habilidades y valores que necesitan para generar ingresos, gastar de forma responsable, ahorrar, pedir prestado con prudencia e invertir de forma inteligente.

#### **2.2.1.2. IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA**

La Asociación de Bancos de México (ABM, 2008) sugiere que los programas de educación financiera se dirijan tanto a quienes trabajan en la industria financiera como a quienes no lo hacen. La ABM considera que es una cuestión de equidad brindar mayor acceso a los datos y a la educación financiera.

Muchos motivos han nacido en los últimos tiempos para cultivar conocimiento en la educación financiera a las personas de muchos y pocos recursos. Gómez (2009) cita varios de ellos:

- La educación financiera puede ayudar a aumentar la confianza entre este grupo de clientes potenciales.
- Los consumidores necesitan aprender más sobre las decisiones de crédito que toman y los productos financieros en los que invierten.
- Movilizar fondos es más fácil con la ayuda de los conocimientos financieros.
- Falta de confianza que tienen los intermediarios financieros en la poca información que brindan a las personas de bajos recursos sobre los beneficios del sistema financiero
- Proporcionar a este grupo demográfico formación financiera puede aumentar la probabilidad de que se sientan cómodos trabajando con asesores financieros.
- Un sistema mundial de microfinanzas en constante expansión puede ofrecer una amplia gama de servicios útiles a las personas.

Además de lo anterior, Levine (1997) también reconoce que fomentar al ahorro repercute positivamente en el crecimiento

económico de una nación. Del mismo modo, Moury (2007) señala que un mayor acceso a las finanzas puede ayudar a reducir la pobreza al permitir a las personas acumulen riquezas.

### 2.2.1.3. CARACTERÍSTICAS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

Al respecto Robbins (2014) menciona que las actividades que hacemos cada día dependen de manera incompleta o total de qué tan bien o estables estamos económicamente; por ejemplo: instrucción, portabilidad, alimentación, prosperidad y mucho más.

Para llevar una vida presupuestaria sólida, hay una gran cantidad de datos sobre el efectivo que necesitamos saber todos juntos para no tropezar con dificultades, solo para establecer opciones más inteligentes relacionadas con el dinero. En ese sentido la educación financiera tiene las siguientes características:

- **Desarrollo de habilidades**, la capacidad de tomar decisiones financieras acertadas y planificar el futuro es una habilidad que puede perfeccionarse con la experiencia y la formación.
- **La difusión de conocimientos**, es el proceso de proporcionar a las personas la información y la formación que necesitan para realizar una tarea.
- **Aumenta el bienestar**, mediante la exploración de medios para mejorar la propia situación, así como la de la comunidad y la nación.

Para García y Lember (2015) fomentar la cultura financiera tiene como meta que las individuos comprendan los procesos financieros que se presentan día con día, instancia que le permitirá con el tiempo insertarse en el sector productivo conociendo sus derechos, teniendo la capacidad para tomar sus propias decisiones, teniendo como base la información financiera generada tras el manejo adecuado de sus recursos.

Del mismo modo Pellas y Castegnaro (2018) considera que la educación financiera como programa articulado, tiene el objetivo

principal de promover una norma de uso de los instrumentos financieros que ayude a las personas a mejorar sus vínculos sociales, familiares, la calidad de su ciudadanía y, en la utilización de efectivo, actuar de manera confiable y aprovechar al máximo el crédito responsable, de ahorro e inversión.

De igual modo Ortega et. al (2010) menciona que la educación financiera parte dos objetivos primordiales: a) inspeccionar los gastos para no tener dificultades, b) aumentar mensualmente los ahorros; esto se debe a que la educación financiera permite tener conocimiento de cómo administrar nuestro dinero para así no tener deudas en cantidad, ya que los objetivos financieros precisos son todos aquellos objetivos que se pretende lograr siempre tomando en cuenta los gastos e ingresos y la capacidad o habilidad de ahorrar.

## **2.2.2. DIMENSIONES DE LA CULTURA FINANCIERA**

### **2.2.2.1. CONOCIMIENTOS FINANCIEROS**

Esta se refiere a que la persona debe por lo menos contar con ciertos conocimientos esenciales sobre asuntos financieros que de algún modo rehúyan caer en un magno problema de endeudamiento que pueda complicar la economía doméstica y porvenir de esta. Su indicador que le corresponde a esta dimensión es conocimientos financieros, este se refiere a todos los saberes y aptitudes que posee una persona con el fin de poder tomar decisiones financieras clave. En otras palabras, saber gestionar bien el dinero permite tomar mejores decisiones en ámbitos como el ahorro, los préstamos y la inversión (Reddy et al., 2013, p. 23).

**Ahorros:** Ahorrar es reservar regularmente una parte de los ingresos para hacer frente a gastos que pueden no ser inmediatamente necesarios, se guarda a través de las cuentas rentables, ahorro programado contractual y cuenta de ahorros (Bancafacil, 2017).

**Presupuesto:** El propósito de un presupuesto es ayudarnos a regular nuestros gastos, ahorrar para el futuro y organizar nuestra vida cotidiana para que podamos alcanzar más fácilmente nuestros objetivos (Figueroa, 2013).

**Créditos Financieros:** es la operación financiera por medio del cual se le entrega al cliente ya sea persona natural o jurídica una cierta cantidad de efectivo el cual debe ser cancelado en las fechas establecidas y durante un tiempo determinado, la falta de pago ocasionara sanciones e intereses (Priede et al, 2010).

#### **2.2.2.2. CAPACIDAD FINANCIERA**

La otra dimensión es capacidad financiera, estas incluyen el comportamiento y las actitudes con que cuenta el individuo en concordancia con sus respectivas finanzas. Además, termina reconociendo que el concepto de capacidades financieras es el conocimiento que por sí solo es imprescindible fundamental, pero no es del todo suficiente como para determinarse objetivamente en temas financieros, o como para acceder a bienes y/o servicios y utilizarlos responsablemente (Reddy et al., 2013, p. 5).

**Capacidad Ahorrativa:** es la capacidad de reservar una parte de los ingresos propios con el fin de guardar ese dinero para un uso posterior (Tomalá y Gonzales, 2002).

**Capacidad Financiera:** refiere a los conocimientos y educación financieros adecuados, así como adoptar las medidas necesarias cuando se detecten carencias de competencias clave en este ámbito (Principios, 2005).

**Plan de Gastos:** es un término que engloba un conjunto de procedimientos de contabilidad de costos y prácticas de gestión que comparten el objetivo de manejar mejor los ingresos a través de la planificación de los gastos (Principios, 2005).

**Libertad financiera:** Rodríguez (2019), la libertad financiera corresponde a la capacidad de poder cubrir los gastos fijos y del



día a día, sin necesidad de tener un trabajo o estar sujeto a jornada laboral alguna. Este camino se construye con una correcta administración de nuestro dinero en visión de nuestro futuro, esto no contempla el volumen del ingreso, siempre que dentro de nuestros principios estén el ahorro con propósito, sumado a esto una cultura de control de gastos, nos permitirá construir correctamente la libertad deseada.

### **2.2.2.3. PRODUCTOS FINANCIEROS**

Un producto financiero es cualquier servicio prestado por una compañía de seguros a un particular o a una empresa con el objetivo de obtener efectivo para la expansión de las operaciones de esa entidad o la satisfacción de las necesidades de inversión de esta última. También se incluyen todas las herramientas que emplean las entidades financieras para captar los ahorros de los clientes y obtener beneficios. (Rodríguez, 2008). En ese sentido el autor expone que se compone de la siguiente manera:

**Tarjeta de crédito:** Una tarjeta de crédito es una línea de crédito renovable que permite a su titular hacer compras sin retirar primero dinero en efectivo de una cuenta. El titular está obligado a devolver la cantidad prestada más los intereses, comisiones bancarias y otros gastos que se detallan en un extracto de cuenta mensual.

**Crédito personal:** Un crédito personal es la operación en la que una entidad financiera entrega una cantidad monetaria específicamente a un cliente, quien deberá devolver lo prestado en un tiempo pactado más los intereses generados. Este tipo de crédito se diferencia de otros porque se entrega sin avales o garantías adicionales, como suele suceder, por ejemplo, con el crédito hipotecario, donde además de la responsabilidad personal del cliente es necesario acreditar una garantía

**Créditos hipotecarios:** se otorgan a personas para la adquisición, construcción, mejoramiento y subdivisión de su vivienda, estos

deben estar garantizados con hipotecas inscritas a favor de quien otorga el crédito.

### 2.3. DEFINICIONES CONCEPTUALES

1. **Ahorro:** El término ahorro se define como la cantidad que queda después de deducir los gastos (Oberst, 2014).
2. **Bienestar financiero:** El bienestar financiero es un indicador de la salud de una persona y puede considerarse como una respuesta mental o física al peligro de cumplir o incumplir las obligaciones financieras (OCDE, 2005) .
3. **Capacidad ahorrativa:** Se define como el grado en que los ciudadanos de un país son capaces de reservar una parte de su riqueza actual para utilizarla en el futuro (Tomalá, 2002).
4. **Capacidad de ahorro:** La capacidad de guardar algo de dinero cada mes sin que ello repercuta negativamente en el nivel de vida se conoce como capacidad de ahorro (Aibar, 2012).
5. **Conocimiento financiero:** Es la comprensión de las finanzas que un empresario o una persona corriente debe poseer de tal manera que sea capaz de comprender la información relativa a las finanzas personales y a la empresa (Reddy et al., 2013, p. 23).
6. **Crédito:** El crédito se refiere a una relación social y económica llevada a cabo de manera civilizada en la que una parte permite a otra beneficiarse temporalmente de sus bienes o recursos (Sahadeo, 2018).
7. **Créditos hipotecarios:** Los préstamos hipotecarios son préstamos a medio y largo plazo utilizados para transacciones inmobiliarias, como la adquisición de terrenos o edificios para uso residencial, comercial o industrial (Daza, 2014).
8. **Economía familiar:** La economía en el hogar se refiere al estudio de cómo una familia presupuesta y gasta su dinero en cosas como comida, ropa, transporte y entretenimiento (Aibar, 2012).
9. **Finanzas:** Las finanzas son el estudio de cómo las personas, las empresas y otras organizaciones toman decisiones a largo plazo y gestionan los recursos frente al riesgo y la incertidumbre (Araque, 2014).

- 10. Habilidad financiera:** Es la capacidad de reunir y aplicar adecuadamente los datos necesarios para tomar decisiones financieras acertadas, es la décima definición (Reddy et al., 2013, p. 23).
- 11. Libertad financiera:** Es independizarte económicamente; ahorran mucho, limitan sus gastos y buscan nuevas formas de aumentar sus ingresos (Baute, 2014).
- 12. Plan de Gastos:** refiere a cómo se quiere que ese dinero sea distribuido, ahorrado, invertido o gastado en el mes. (Oberst, 2014).
- 13. Presupuesto:** El presupuesto es la declaración numérica formal de los objetivos que la dirección de una empresa planea alcanzar en un periodo de tiempo específico, junto con las tácticas que se utilizarán para lograrlo (Aibar, 2012)
- 14. Productos financieros:** Es cualquier tipo de servicio de financiación que ofrecen las entidades financieras a sus clientes empresariales con el fin de satisfacer sus necesidades de capital circulante y otros fines de inversión (Daza, 2014).
- 15. Tarjetas de créditos:** Las tarjetas de crédito son emitidas por instituciones financieras que se comprometen a cubrir los saldos insolutos de sus clientes hasta por un monto predeterminado (Daza, 2014).

#### **2.4. HIPÓTESIS**

Formular o no hipótesis depende del alcance original del estudio, que a su vez viene determinado por el enunciado de la cuestión. Los estudios que tratan de predecir una cifra, un dato o un hecho sólo pueden considerarse investigaciones que formulan hipótesis si son de naturaleza cuantitativa y tienen un enfoque correlacional o explicativo (Hernández et al., 2010).

En este caso nuestra investigación es de nivel descriptivo no trata de pronosticar ningún dato, cifra o hecho, sino identificar el nivel de Cultura Financiera de los alumnos de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Marcos Durand Martel.

## **2.5. VARIABLES**

### **2.5.1. UNIVARIABLE**

Cultura financiera

#### **Dimensiones**

- Conocimientos financieros
- Capacidad financiera
- Productos financieros

## 2.6. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Tabla 1

Operacionalización de variables

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	INSTRUMENTO	
Nivel de cultura financiera	Conocimientos Financieros	Ahorros	¿Conoce sobre los tipos de ahorros y sus beneficios? ¿Tiene un plan de ahorro mensual?	Cuestionario	
		Presupuesto	¿Sabe cómo elaborar un presupuesto? ¿Tiene elaborado un presupuesto mensual?		
		Créditos Financieros	¿Conoce los tipos de créditos Financieros? ¿Tiene algún tipo de crédito financiero actualmente?		
	Capacidad Financiera	Capacidad Ahorrativa	¿Usted realiza ahorros en forma mensual? ¿Toma decisiones acertadas con respecto a sus inversiones y ahorros?		
		Capacidad Financiera	¿Conoce la importancia de medir su capacidad financiera? ¿Tiene actualmente liquidez para cubrir sus gastos o inversiones?		
		Plan de Gastos	¿Sabe cómo elaborar un plan de gastos? ¿Elabora un plan de gastos mensualmente?		
		Libertad Financiera	¿Coinciden sus ingresos mensuales con sus gastos mensuales? ¿Tiene una estrategia para generar ingresos?		
	Productos financieros	Tarjetas de créditos	¿Sabe que es una tarjeta de crédito? ¿Sabe cómo se usa una tarjeta de crédito?		Cuestionario
		Créditos personales	¿Sabe que es un crédito personal y para qué sirve? ¿Conoce si el interés de un crédito personal es mayor al de un crédito hipotecario?		
		Créditos hipotecarios	¿Conoce que puede financiar con un crédito hipotecario? ¿Conoce que es un seguro de desgravamen?		

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN**

La presente investigación se ajusta al perfil de un estudio aplicado, ya que aplicar y hacer uso de la información aprendida es el objetivo de la investigación práctica o empírica, tratando de ejecutar y sistematizar la práctica basada en la investigación para alcanzar nuevos aprendizajes. (Abarza, 2012)

##### **3.1.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN**

Sampieri (2014) sostiene que los investigadores que utilizan un método cuantitativo se esfuerzan por caracterizar, explicar, verificar y anticipar fenómenos (causalidad), así como desarrollar y probar hipótesis. Debido a la importancia de medir con precisión las variables del estudio, los datos se recogen utilizando instrumentos estandarizados y validados para demostrar su fiabilidad.

Por lo que el presente estudio correspondió al enfoque cuantitativo ya que se recolecto datos mediante las encuestas y su medición fue numérica y tuvo un análisis estadístico.

##### **3.1.2. ALCANCE O NIVEL DE INVESTIGACIÓN**

La investigación que presentamos se enmarca en el ámbito de la investigación descriptiva.

El objetivo de un estudio descriptivo es proporcionar información detallada sobre las personas, comunidades, procesos, elementos u otros fenómenos estudiados. Es decir, los científicos realizan experimentos y luego informan sobre los datos relativos a las distintas ideas, variables, características, dimensiones y partes del fenómeno o tema estudiado. Para representar (describir o caracterizar) el objeto de investigación, el investigador de un estudio descriptivo elige una serie de indagaciones

(variables) y luego recoge información sobre todas ellas. (Hernández et al., 2010)

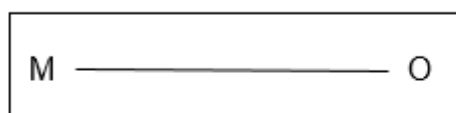
### 3.1.1. DISEÑO DE ESTUDIO

Descriptivo – no experimental.

Hernández et al (2014) indica que dichos estudios acontecen en su entorno natural, sin la manipulación intencionada de las variables, constituyen lo que se conoce como investigación no experimental. Se esquematiza de la siguiente manera:

Seria:

El esquema de la investigación descriptivo es el siguiente:



Donde:

M= Muestra en la que se realiza la investigación

O = Información relevante

## 3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

### 3.2.1. POBLACIÓN

Según Hernández et al. (2014) en estadística, una población se refiere al número total de muestras que satisfacen algún criterio. Es aquella que se va a investigar en su totalidad, en la que todos los miembros de la población comparten alguna característica definitoria

La población para este trabajo de investigación estuvo conformada por 150 estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel.

### 3.2.2. MUESTRA

Para generalizar a partir de datos limitados a toda la población, los investigadores seleccionan una parte de la población denominada muestra que sea estadística y demográficamente similar al total. (Carrasco, 2009).

Para la muestra de estudio se utilizó el tipo de muestreo probabilístico representando en la siguiente fórmula:

$$n = \frac{z^2 \times P \times Q \times N}{e^2(N - 1) + z^2 \times P \times Q}$$

Z: Nivel de confianza 95% (1.96)

P: Probabilidad de éxito (50%)

Q: Probabilidad de fracaso (50%)

N: Población (150)

e: Nivel de significancia (5%)

**n: Muestra = 108.08**

**Muestra: 108 estudiantes**

### 3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Los métodos de recolección de datos se refieren a los distintos enfoques adoptados para recopilar datos. La observación directa, el análisis de documentos, el estudio del contenido, son ejemplos de métodos.

**Técnica:** se utilizó la encuesta, es un enfoque por el cual a través de un cuestionario se recogen datos de una sección transversal de la población. Este se utiliza con el objetivo de identificar y evaluar, de la forma más metódica posible, un conjunto de testimonios que puedan satisfacer el objetivo definido, como por ejemplo cuando se pone a prueba una teoría o se encuentra una solución a un problema (Esteban y Fernández, 2005).



**Instrumento:** se utilizó al cuestionario para efectuar la recogida de datos, adoptando la forma de un intercambio de preguntas y respuestas, este puede administrarse cara a cara, por correo, a un solo encuestado, a un grupo o a todos los encuestados (Arribas, 2004).

### **3.4. TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE INFORMACIÓN**

Una vez recogida la información para este fin, es necesario procesarla, es decir, tratarla computacionalmente, ya que el análisis cuantitativo y estadístico permitió extraer conclusiones. (Tamayo, 2004, p.187).

Es decir, los resultados se mostraron en Tablas estadísticas y gráficos estadísticos de las dos variables para lo cual se hará uso de las siguientes:

- La distribución de frecuencias a través de Tablas y gráficos de la estadística descriptiva.

## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS

#### 4.1. PROCESAMIENTO DE DATOS

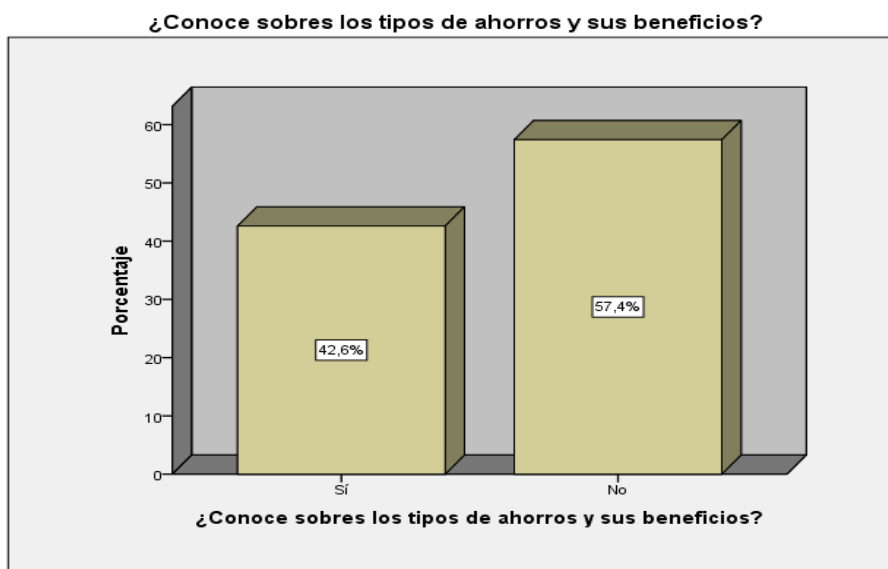
**Tabla 2**

*¿Conoce sobre los tipos de ahorros y sus beneficios?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	46	42,6	42,6	42,6
	No	62	57,4	57,4	100,0
	Total	108	100,0	100,0	

**Figura 1**

*¿Conoce sobre los tipos de ahorros y sus beneficios?*



*Nota: Figura representada por la Tabla 2.*

**Interpretación:** En la encuesta realizada a los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, se puede observar que, en la Tabla y Figura adjuntada, se obtuvieron las siguientes respuestas: El 42,6% de los estudiantes si conocen respecto a los tipos de ahorros y sus beneficios, mientras que el 57,4% de los estudiantes no conocen esta información. Entonces, se entiende que aún existen estudiantes en un gran porcentaje que no conocen los tipos de ahorros y sus beneficios, por falta de una adecuada información sobre temas financieros.

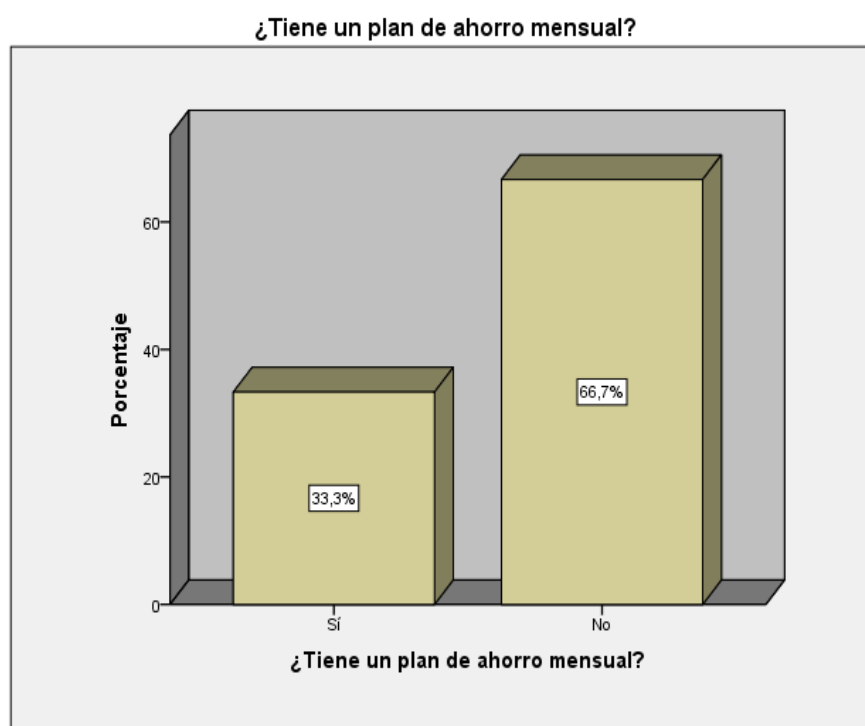
**Tabla 3**

*¿Tiene un plan de ahorro mensual?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	36	33,3	33,3	33,3
	No	72	66,7	66,7	100,0
	Total	108	100,0	100,0	

**Figura 2**

*¿Tiene un plan de ahorro mensual?*



*Nota: Figura representada por la Tabla 3.*

**Interpretación:** En la encuesta realizada a los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, se puede observar que, en la Tabla y Figura adjuntada, se obtuvieron las siguientes respuestas: El 33.3% de los estudiantes si tienen un plan de ahorro mensual, mientras que 66,7% de los estudiantes no gozan con dicho plan. Entonces, se entiende que la mayoría de estudiantes no consideran tener un plan de ahorro mensual financiero. Esto se debe en muchos casos por que sus ingresos no son lo suficiente para cubrir sus gastos y ahorrar mensualmente.

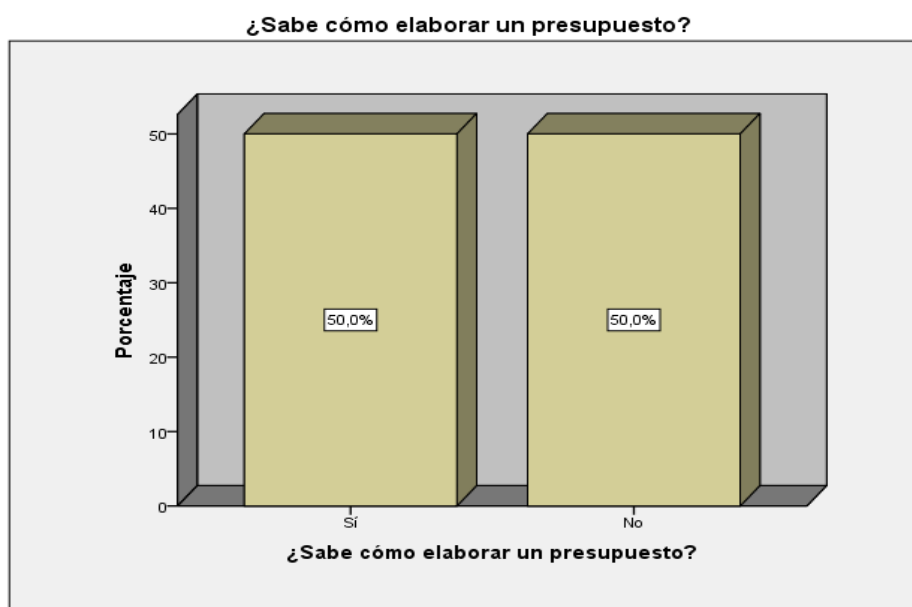
**Tabla 4**

*¿Sabe cómo elaborar un presupuesto?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	54	50,0	50,0	50,0
	No	54	50,0	50,0	100,0
	Total	108	100,0	100,0	

**Figura 3**

*¿Sabe cómo elaborar un presupuesto?*



*Nota: Figura representada por la Tabla 4.*

**Interpretación:** En la encuesta realizada a los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, se puede observar que, en la Tabla y Figura adjuntada, se obtuvieron las siguientes respuestas: El 50% de los estudiantes si saben cómo elaborar un presupuesto y el 50% de los estudiantes no conocen esta información. Entonces, se entiende que la mitad de los estudiantes de dicha institución tienen la facilidad de elaborar un presupuesto, lo cual los convierte en ciudadanos aptos financieramente, caso contrario en la otra mitad de estudiantes.

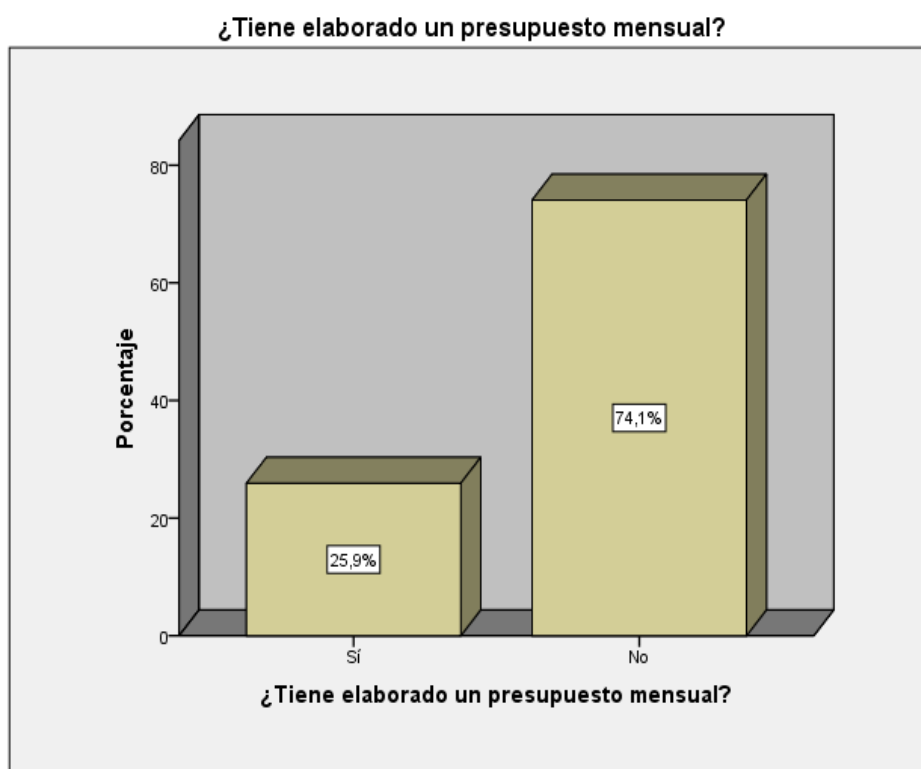
**Tabla 5**

*¿Tiene elaborado un presupuesto mensual?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	28	25,9	25,9	25,9
	No	80	74,1	74,1	100,0
	Total	108	100,0	100,0	

**Figura 4**

*¿Tiene elaborado un presupuesto mensual?*



*Nota: Figura representada por la Tabla 5.*

**Interpretación:** En la encuesta realizada a los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, se puede observar que, en la Tabla y Figura adjuntada, se obtuvieron las siguientes respuestas: El 25,9% de los estudiantes tienen elaborado un presupuesto mensual, mientras que 74,1% de los estudiantes no tienen elaborado un presupuesto mensual. Es decir, la mayoría de estudiantes no tienen elaborado un presupuesto para el mes.

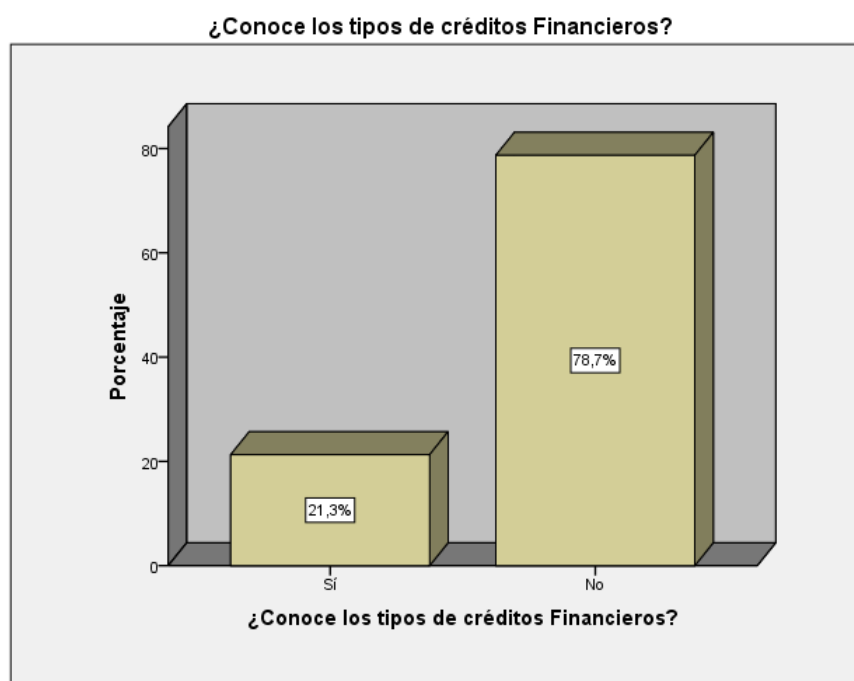
**Tabla 6**

*¿Conoce los tipos de créditos Financieros?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	23	21,3	21,3	21,3
	No	85	78,7	78,7	100,0
Total		108	100,0	100,0	

**Figura 5**

*¿Conoce los tipos de créditos Financieros?*



*Nota: Figura representada por la Tabla 6.*

**Interpretación:** En la encuesta realizada a los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, se puede observar que, en la Tabla y Figura adjuntada, se obtuvieron las siguientes respuestas: El 21.3% de los estudiantes si conocen los tipos de créditos financieros, mientras que 78,7% de los estudiantes no conocen los tipos de créditos financieros. Entonces, se entiende que aún existen estudiantes que no conocen los tipos de créditos financieros, lo cual es perjudicial para ellos, debido que el tener estos conocimientos antes de adquirir algún crédito financiero, será de mejor análisis para ellos.

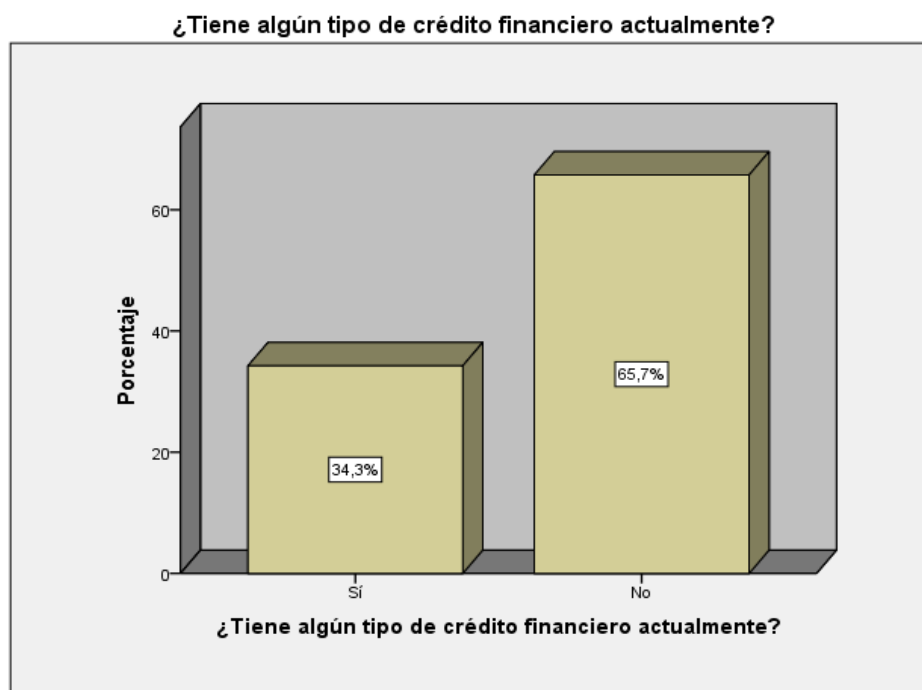
**Tabla 7**

*¿Tiene algún tipo de crédito financiero actualmente?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	37	34,3	34,3	34,3
	No	71	65,7	65,7	100,0
	Total	108	100,0	100,0	

**Figura 6**

*¿Tiene algún tipo de crédito financiero actualmente?*



*Nota: Figura representada por la Tabla 7.*

**Interpretación:** En la encuesta realizada a los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, se puede observar que, en la Tabla y Figura adjuntada, se obtuvieron las siguientes respuestas: El 34.3% de los estudiantes si tienen algún tipo de crédito financiero actualmente, mientras que el 65,7% de los estudiantes no gozan de algún tipo de crédito. Es decir, más de la mitad de los estudiantes no gozan de algún crédito financiero actualmente y esto se asume al poco conocimiento que tienen los estudiantes de las ventajas o desventajas que posee un crédito financiero.

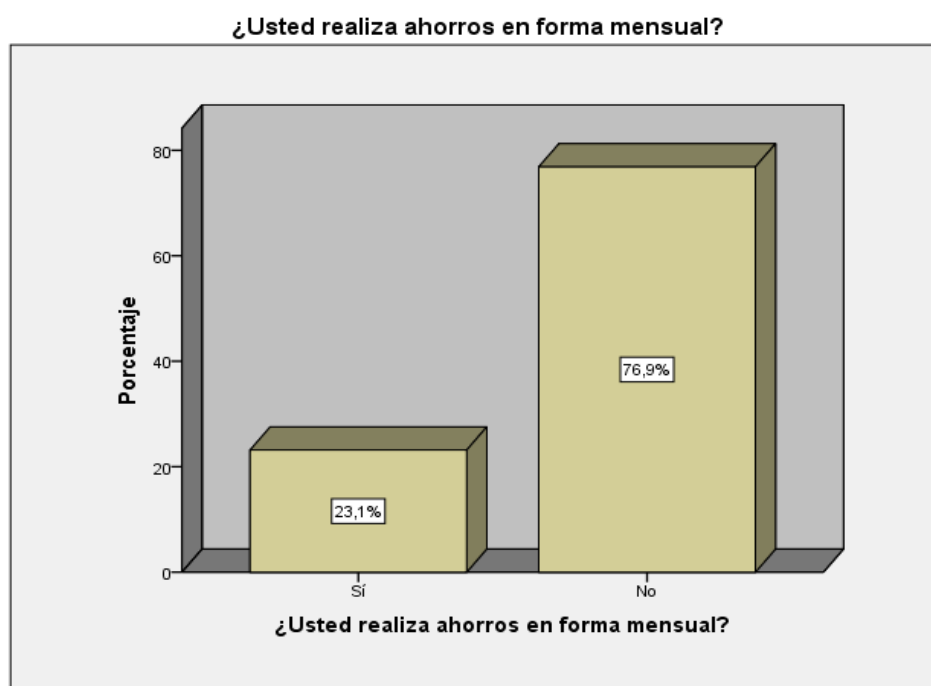
**Tabla 8**

*¿Usted realiza ahorros en forma mensual?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	25	23,1	23,1	23,1
	No	83	76,9	76,9	100,0
	Total	108	100,0	100,0	

**Figura 7**

*¿Usted realiza ahorros en forma mensual?*



*Nota: Figura representada por la Tabla 8.*

**Interpretación:** En la encuesta realizada a los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, se puede observar que, en la Tabla y Figura adjuntada, se obtuvieron las siguientes respuestas: El 23.1% de los estudiantes si realizan ahorros de forma mensual, mientras que 76,9% de los estudiantes no lo hacen. Lo cual se entiende que la mayoría de estudiantes no ahorran de manera mensual, caso incierto, debido que, si sucede un gasto de emergencia en el mes, tendrían que optar por algún crédito.



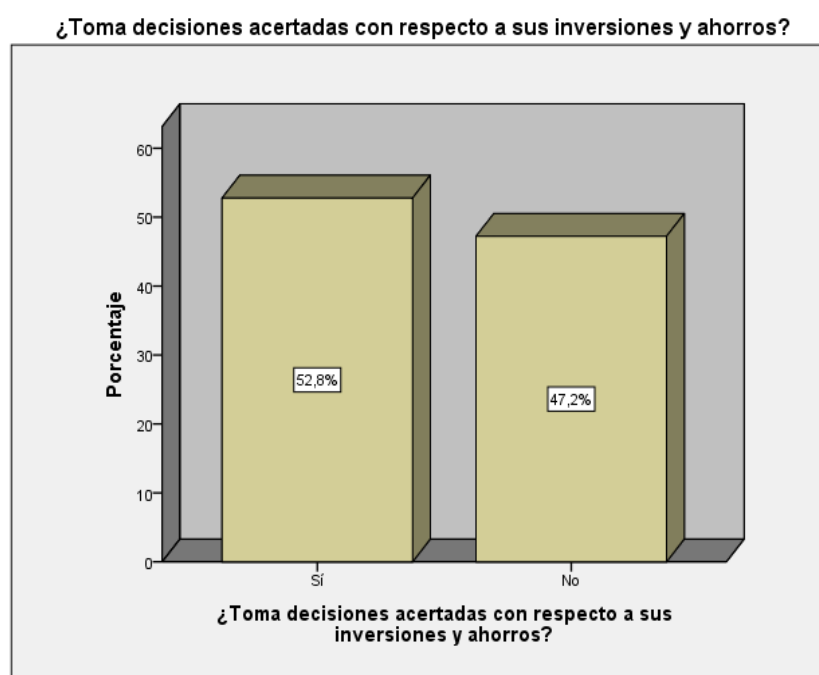
**Tabla 9**

*¿Toma decisiones acertadas con respecto a sus inversiones y ahorros?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	57	52,8	52,8	52,8
	No	51	47,2	47,2	100,0
	Total	108	100,0	100,0	

**Figura 8**

*¿Toma decisiones acertadas con respecto a sus inversiones y ahorros?*



*Nota: Figura representada por la Tabla 9.*

**Interpretación:** En la encuesta realizada a los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, se puede observar que, en la Tabla y Figura adjuntada, se obtuvieron las siguientes respuestas: El 52.8% de los estudiantes si toman decisiones acertadas con respecto a sus inversiones y ahorros, mientras que el 42,7% de los estudiantes no lo hacen. Es decir, un poco más de la mitad de estudiantes si toman decisiones acertadas en sus finanzas, esto se debe que tienen conocimientos de cómo manejar sus inversiones y ahorros adecuadamente.

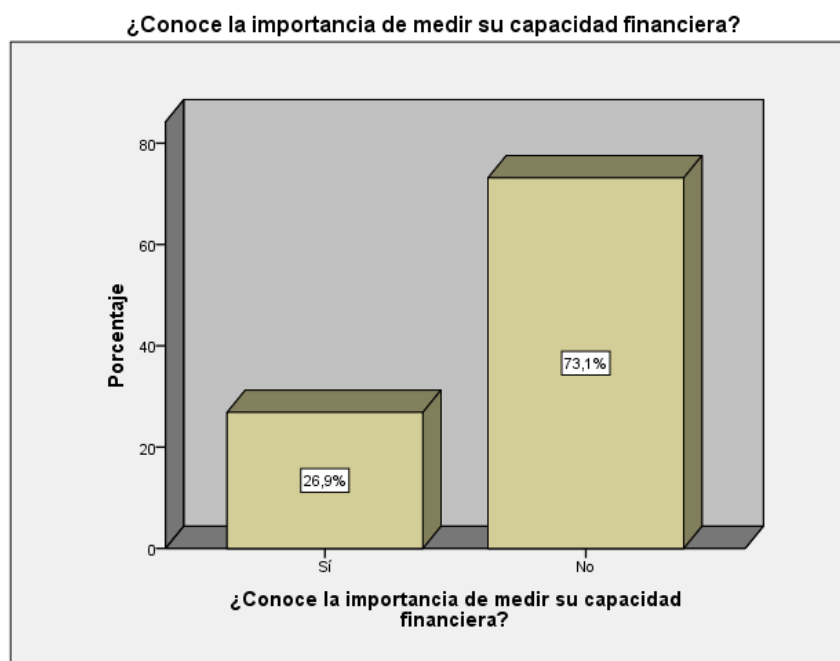
**Tabla 10**

*¿Conoce la importancia de medir su capacidad financiera?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	29	26,9	26,9	26,9
	No	79	73,1	73,1	100,0
Total		108	100,0	100,0	

**Figura 9**

*¿Conoce la importancia de medir su capacidad financiera?*



*Nota: Figura representada por la Tabla 10.*

**Interpretación:** En la encuesta realizada a los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, se puede observar que, en la Tabla y Figura adjuntada, se obtuvieron las siguientes respuestas: El 26.9% de los estudiantes si conocen la importancia de medir su capacidad financiera, mientras que el 73,1% de los estudiantes no conocen la importancia de esta. Es decir, la mayoría de estudiantes no entienden el valor de medir su capacidad financiera.

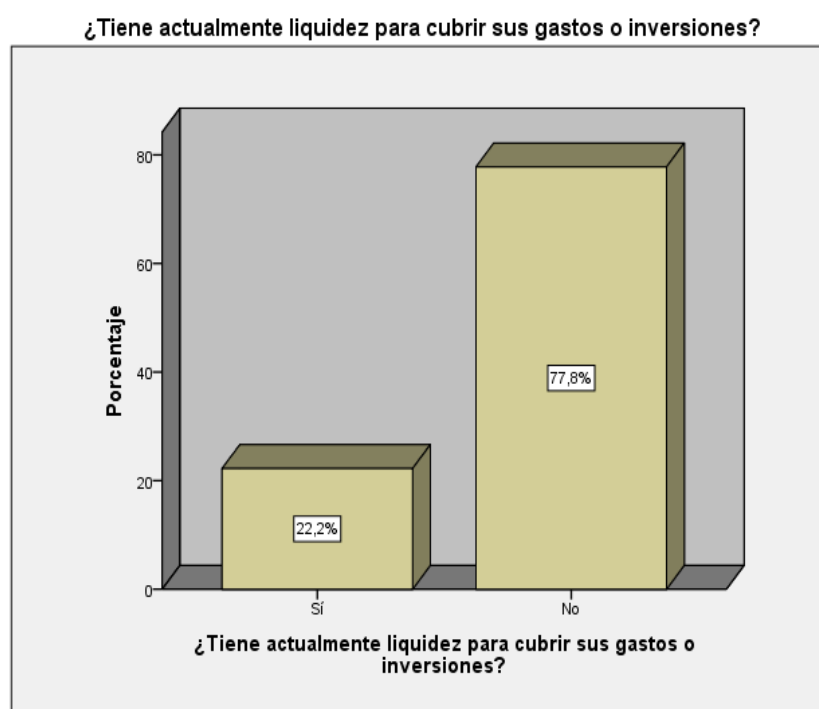
**Tabla 11**

*¿Tiene actualmente liquidez para cubrir sus gastos o inversiones?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	24	22,2	22,2	22,2
	No	84	77,8	77,8	100,0
	Total	108	100,0	100,0	

**Figura 10**

*¿Tiene actualmente liquidez para cubrir sus gastos o inversiones?*



*Nota: Figura representada por la Tabla 11.*

**Interpretación:** En la encuesta realizada a los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, se puede observar que, en la Tabla y Figura adjuntada, se obtuvieron las siguientes respuestas: El 22.2% de los estudiantes si tienen liquidez para cubrir sus gastos o inversiones, mientras que el 77,8% de los estudiantes no gozan de liquidez que puedan cubrir sus gastos e inversiones. Es decir, la mayoría de estudiantes no poseen liquidez suficiente para algún proyecto de inversión o gastos a futuro.

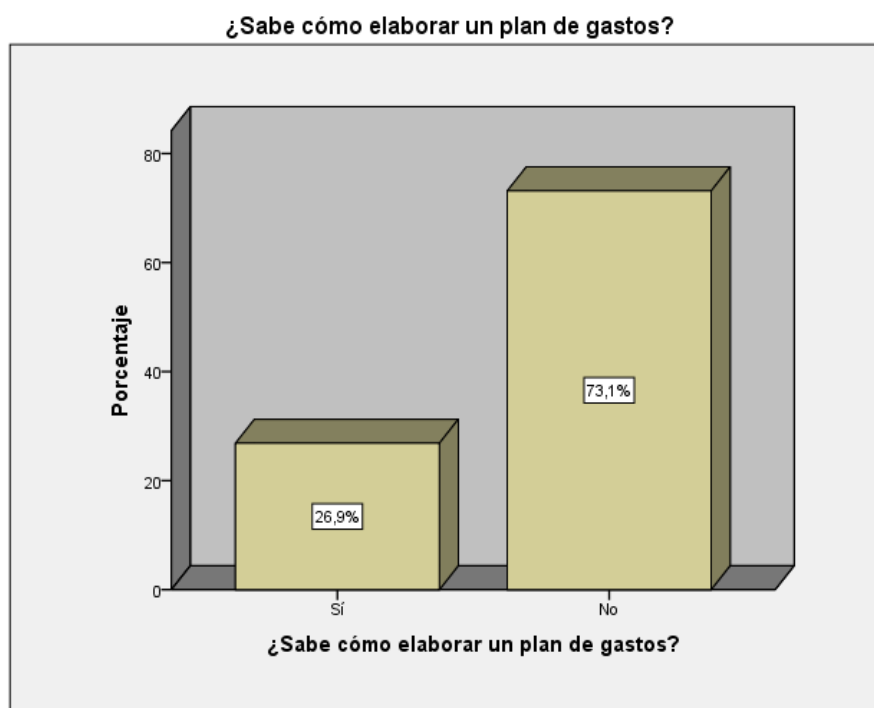
**Tabla 12**

*¿Sabe cómo elaborar un plan de gastos?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	29	26,9	26,9	26,9
	No	79	73,1	73,1	100,0
	Total	108	100,0	100,0	

**Figura 11**

*¿Sabe cómo elaborar un plan de gastos?*



*Nota: Figura representada por la Tabla 12.*

**Interpretación:** En la encuesta realizada a los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, se puede observar que, en la Tabla y Figura adjuntada, se obtuvieron las siguientes respuestas: El 26.9% de los estudiantes si saben cómo elaborar un plan de gastos, mientras que 73,1% de los estudiantes no saben cómo elaborar un plan de gastos. Entonces, se entiende que la mayoría de estudiantes desconocen los principios básicos de elaborar un plan de gastos.

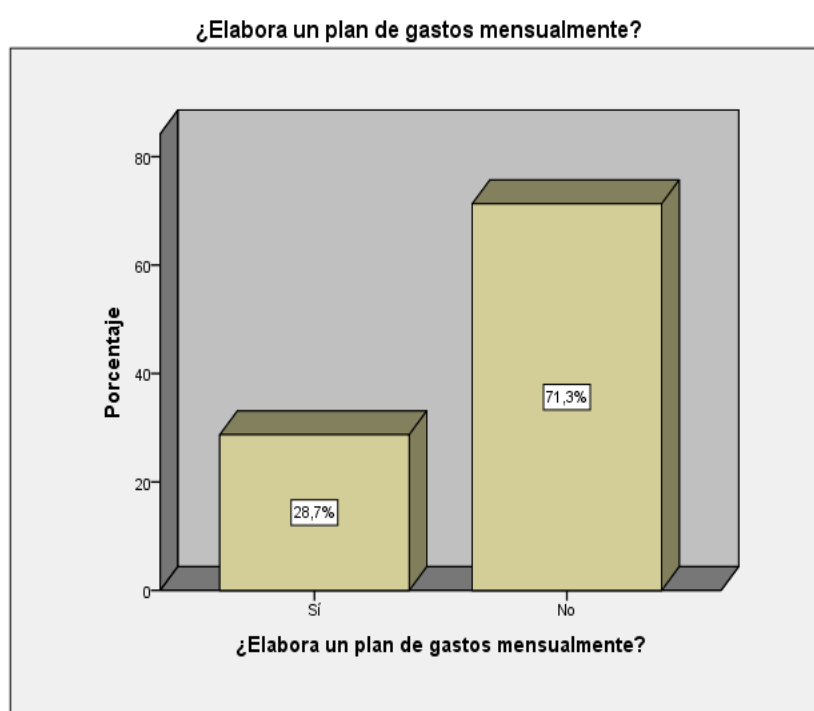
**Tabla 13**

*¿Elabora un plan de gastos mensualmente?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	31	28,7	28,7	28,7
	No	77	71,3	71,3	100,0
	Total	108	100,0	100,0	

**Figura 12**

*¿Elabora un plan de gastos mensualmente?*



*Nota: Figura representada por la Tabla 13.*

**Interpretación:** En la encuesta realizada a los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, se puede observar que, en la Tabla y Figura adjuntada, se obtuvieron las siguientes respuestas: El 26.9% de los estudiantes si saben cómo elaborar un plan de gastos, mientras que 73,1% de los estudiantes no saben cómo elaborar un plan de gastos. Entonces, se entiende que la mayoría de estudiantes desconocen los principios básicos de elaborar un plan de gastos.

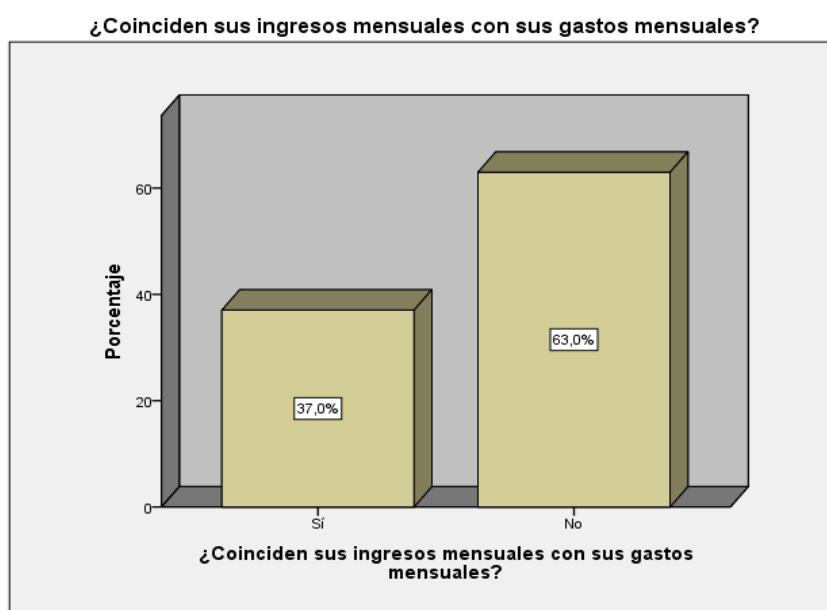
**Tabla 14**

*¿Coinciden sus ingresos mensuales con sus gastos mensuales?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	40	37,0	37,0	37,0
	No	68	63,0	63,0	100,0
	Total	108	100,0	100,0	

**Figura 13**

*¿Coinciden sus ingresos mensuales con sus gastos mensuales?*



*Nota: Figura representada por la Tabla 14.*

**Interpretación:** En la encuesta realizada a los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, se puede observar que, en la Tabla y Figura adjuntada, se obtuvieron las siguientes respuestas: El 37% de los estudiantes sí coinciden con sus ingresos mensuales con sus gastos, mientras que el 63% de los estudiantes no coinciden con sus ingresos mensuales con sus gastos mensuales. Entonces, se entiende que la mayoría de estudiantes no coinciden en sus ingresos mensuales con sus gastos mensuales, es decir, es posible que sus gastos sean mayores a sus ingresos, lo cual sería perjudicial para ellos.

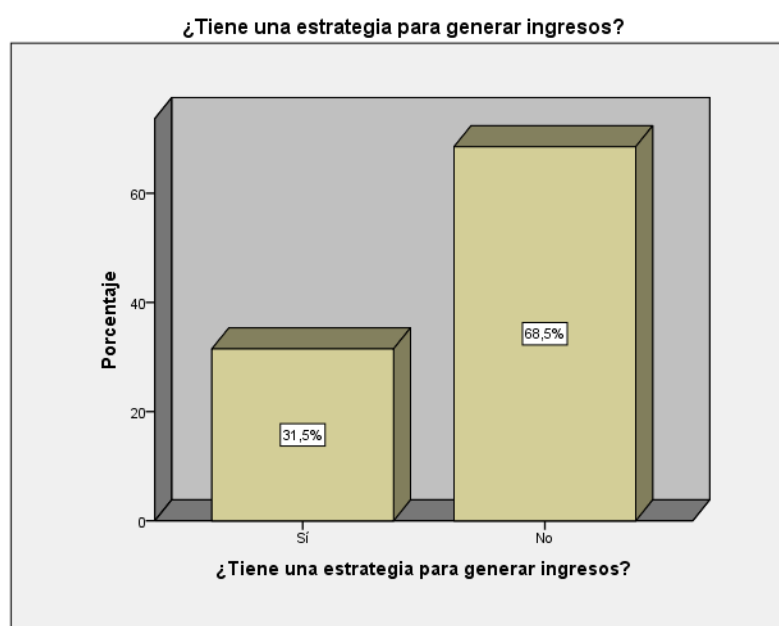
**Tabla 15**

*¿Tiene una estrategia para generar ingresos?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	34	31,5	31,5	31,5
	No	74	68,5	68,5	100,0
	Total	108	100,0	100,0	

**Figura 14**

*¿Tiene una estrategia para generar ingresos?*



*Nota: Figura representada por la Tabla 15.*

**Interpretación:** En la encuesta realizada a los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, se puede observar que, en la Tabla y Figura adjuntada, se obtuvieron las siguientes respuestas: El 31.5% de los estudiantes si tienen una estrategia para generar ingresos, mientras que el 68,5% de los estudiantes no tienen una estrategia para generar ingresos. Es decir, la mayoría de estudiantes no cuenta con estrategias para poder generar ingresos, lo que será difícil para ellos, debido que no conocerán el mercado cambiante y no estarán listos para manejar correctamente sus ingresos.

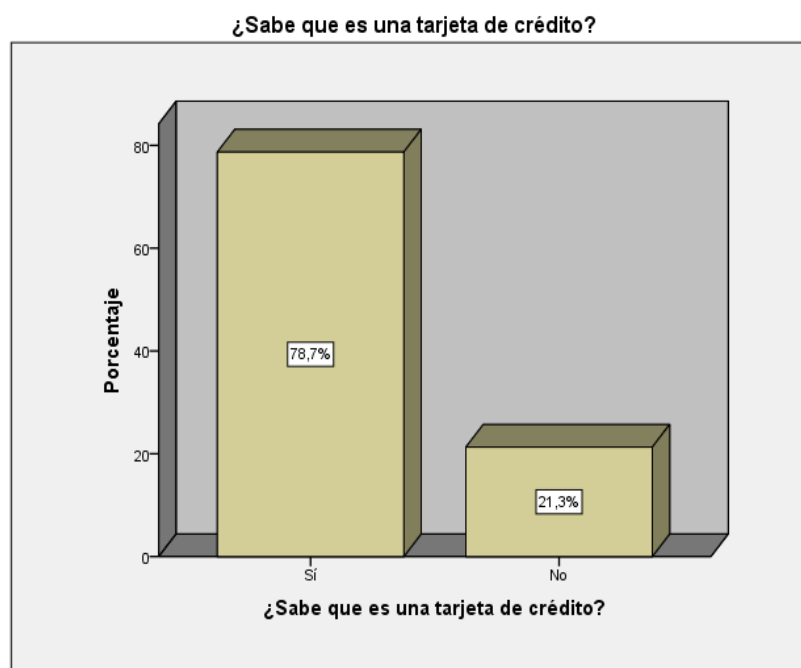
**Tabla 16**

*¿Sabe que es una tarjeta de crédito?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	85	78,7	78,7	78,7
	No	23	21,3	21,3	100,0
	Total	108	100,0	100,0	

**Figura 15**

*¿Sabe que es una tarjeta de crédito?*



*Nota: Figura representada por la Tabla 16.*

**Interpretación:** En la encuesta realizada a los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, se puede observar que, en la Tabla y Figura adjuntada, se obtuvieron las siguientes respuestas: El 78.7% de los estudiantes si saben que es una tarjeta de crédito, mientras que 21,3% de los estudiantes no saben que es una tarjeta de crédito. Entonces, se entiende que la mayoría de estudiantes saben que la tarjeta de crédito es una llave de acceso a compras necesarias o urgentes cuando no cuentas con dinero efectivo.



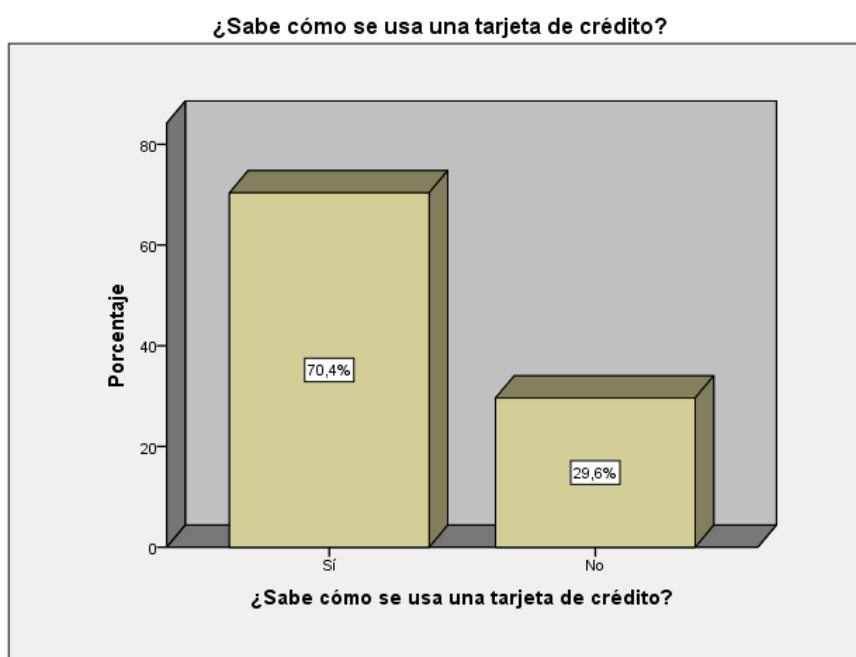
**Tabla 17**

*¿Sabe cómo se usa una tarjeta de crédito?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	76	70,4	70,4	70,4
	No	32	29,6	29,6	100,0
	Total	108	100,0	100,0	

**Figura 16**

*¿Sabe cómo se usa una tarjeta de crédito?*



*Nota: Figura representada por la Tabla 17.*

**Interpretación:** En la encuesta realizada a los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, se puede observar que, en la Tabla y Figura adjuntada, se obtuvieron las siguientes respuestas: El 70.4% de los estudiantes si saben cómo se usa una tarjeta de crédito, mientras que el 29,6% de los estudiantes no saben cómo usar una tarjeta de crédito. Entonces, se entiende que la mayoría de estudiantes si conocen el uso de una tarjeta de crédito, sin embargo, un pequeño porcentaje de estudiantes no saben cómo utilizar dicha tarjeta, lo cual es alarmante, debido que este tipo de tarjeta son comunes en la sociedad y son las de mayor uso.

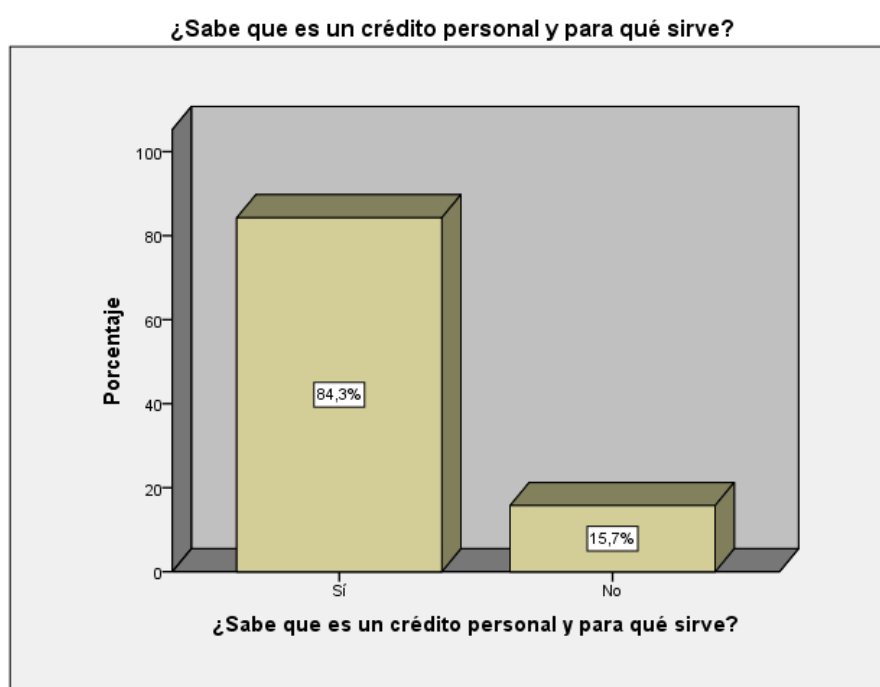
**Tabla 18**

*¿Sabe que es un crédito personal y para qué sirve?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	91	84,3	84,3	84,3
	No	17	15,7	15,7	100,0
	Total	108	100,0	100,0	

**Figura 17**

*¿Sabe que es un crédito personal y para qué sirve?*



*Nota: Figura representada por la Tabla 18.*

**Interpretación:** En la encuesta realizada a los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, se puede observar que, en la Tabla y Figura adjuntada, se obtuvieron las siguientes respuestas: El 84.3% de los estudiantes si saben que es un crédito personal y para qué sirven, mientras que 15,7% de los estudiantes no saben de esta información. Entonces, se entiende que la mayoría de estudiantes si gozan de dicha información y una minoría desconoce el crédito personal, sus beneficios y desventajas.

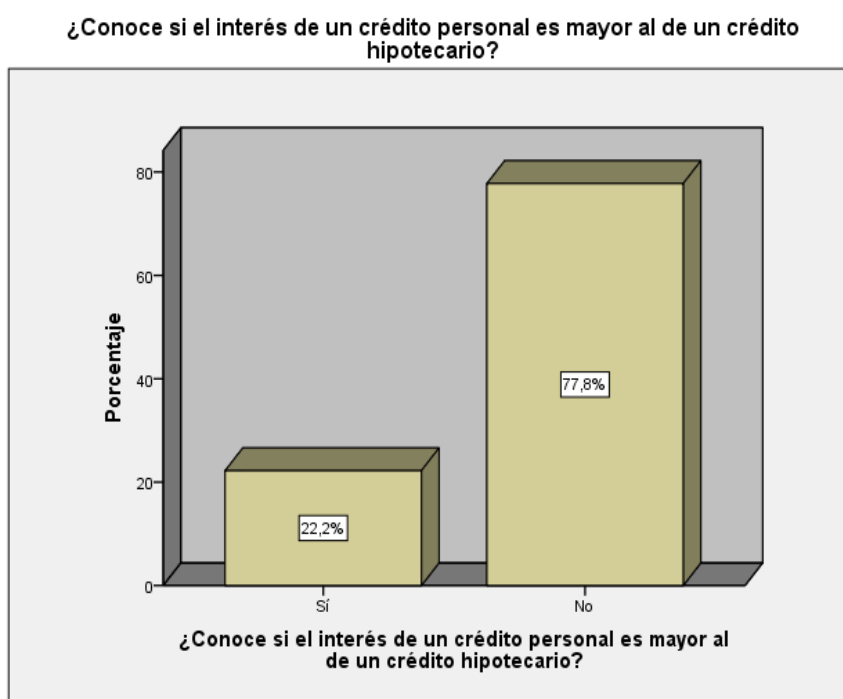
**Tabla 19**

*¿Conoce si el interés de un crédito personal es mayor al de un crédito hipotecario?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	24	22,2	22,2	22,2
	No	84	77,8	77,8	100,0
	Total	108	100,0	100,0	

**Figura 18**

*¿Conoce si el interés de un crédito personal es mayor al de un crédito hipotecario?*



*Nota: Figura representada por la Tabla 19.*

**Interpretación:** En la encuesta realizada a los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, se puede observar que, en la Tabla y Figura adjuntada, se obtuvieron las siguientes respuestas: El 22,3% de los estudiantes si saben que el interés del crédito personal es mayor al interés crédito hipotecario, mientras que 77,8% de los estudiantes no saben cuál crédito es el mayor. Entonces, se entiende que existe un gran desconocimiento sobre los intereses de los créditos, caso inquietante, ya que es posible que adquieran créditos con intereses elevados.

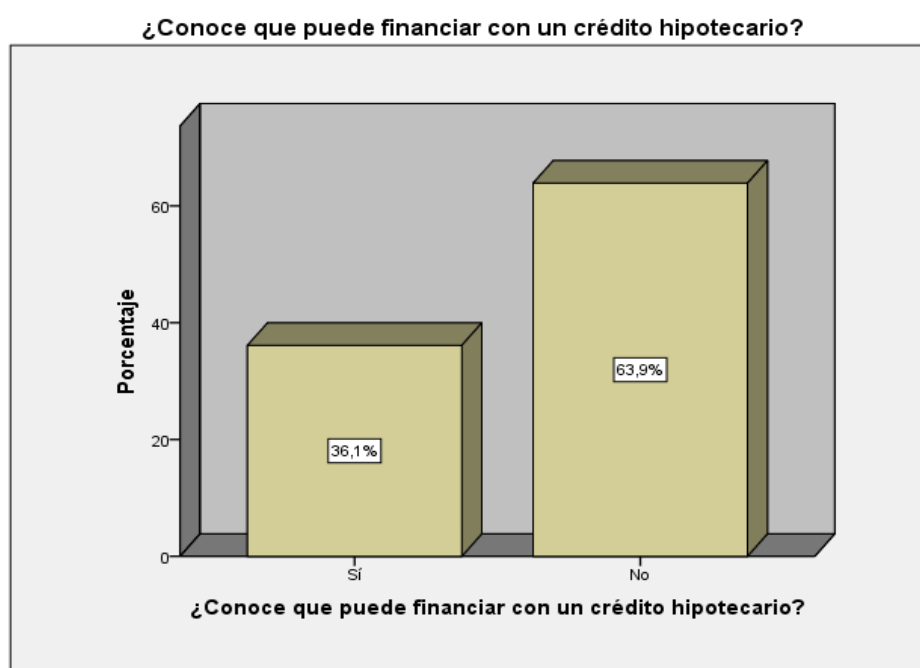
**Tabla 20**

*¿Conoce que puede financiar con un crédito hipotecario?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	39	36,1	36,1	36,1
	No	69	63,9	63,9	100,0
	Total	108	100,0	100,0	

**Figura 19**

*¿Conoce que puede financiar con un crédito hipotecario?*



*Nota: Figura representada por la Tabla 20.*

**Interpretación:** En la encuesta realizada a los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, se puede observar que, en la Tabla y Figura adjuntada, se obtuvieron las siguientes respuestas: El 36.1% de los estudiantes si saben que es posible financiar con un crédito hipotecario, mientras que 63,9% de los estudiantes no conocen dicha información. Es decir, la mayoría de estudiantes desconocen de esta información, lo cual es desventajoso para ellos, debido que no utilizarían un crédito hipotecario como sustento para un proyecto y perderían esta oportunidad.

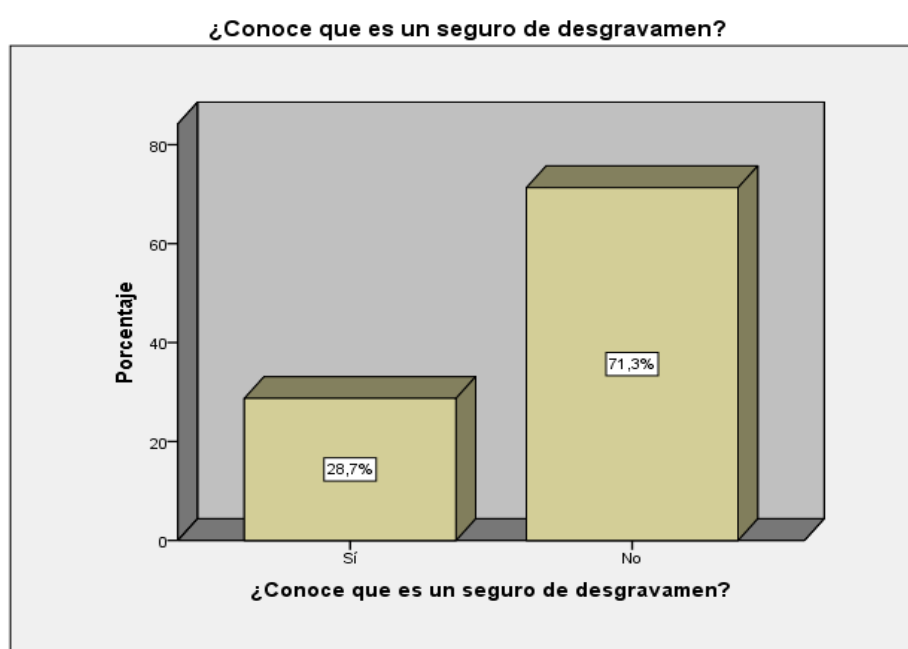
**Tabla 21**

*¿Conoce que es un seguro de desgravamen?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Sí	31	28,7	28,7	28,7
	No	77	71,3	71,3	100,0
	Total	108	100,0	100,0	

**Figura 20**

*¿Conoce que es un seguro de desgravamen?*



*Nota: Figura representada por la Tabla 21.*

**Interpretación:** En la encuesta realizada a los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, se puede observar que, en la Tabla y Figura adjuntada, se obtuvieron las siguientes respuestas: El 28,7% de los estudiantes si conocen el seguro desgravamen, mientras que el 71,3% de los estudiantes no conocen dicha información. Es decir, la mayoría de estudiantes no conocen este seguro que brinda las facilidades en casos de deceso.

## CAPÍTULO IV

### DISCUSIÓN DE RESULTADOS

- Respecto a la variable nivel de cultura financiera: Se logró evidenciar que, de acuerdo a los resultados expuestos, en la Tabla 6 y Figura 5, el 78,7% de los estudiantes de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, no conocen los tipos de créditos financieros, además en la Tabla 10 y Figura 9 se evidencia que el 73.1% de los estudiantes no conocen la importancia de medir su capacidad financiera. Por lo tanto, se puede evidenciar una falta de conocimiento financiero en los estudiantes de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel. Estos resultados coinciden con lo que manifiesta Velázquez (2022), donde señala que la cultura financiera en las mypes del Porvenir son de nivel bajo; Canahuire y Portugal (2019), señalan que a medida que aumenten los conocimientos financieros en los estudiantes en la escuela de Contabilidad, mejora la toma de sus decisiones financieras. Además, y Reyes (2014), el nivel de cultura financiera va de la mano con el nivel de crecimiento de la persona, tanto profesional como económicamente y esto demostraría mejoras en la capacidad de gastos consientes, grandes ahorros, planificación financiera para el futuro y evitaría deudas o retrasos de pagos en créditos financieros.
- Respecto a la primera dimensión, llamada conocimientos financieros: Se logró evidenciar que, de acuerdo a los resultados expuestos, en la Tabla 2 y Figura 1, el 57,4% de los estudiantes de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, no tienen conocimientos básicos sobre los tipos de ahorro y sus beneficios, también de acuerdo a la Tabla 4 y Figura 3, el 50% de los estudiantes no saben cómo elaborar un presupuesto. Por lo que se evidencia la falta de conocimientos financieros. Zuñiga (2019), donde demuestra que el 64% de comerciantes del mercado de Vinocanchón tienen un nivel medio de conocimientos financieros, el 33% un nivel alto y el 3% tiene un nivel bajo de conocimientos financieros. De igual manera, Pellas y Castegnaro (2018),

menciona que hay una necesidad en enseñar a las personas en gestionar su dinero, para que así estén libres de peligros financieros y su capacidad de conocimientos pueda aumentar.

- Respecto a la segunda dimensión, llamada capacidad financiera: Se logró evidenciar que, de acuerdo a los resultados expuestos, en la Tabla 8 y Figura 7, el 76,9% de los estudiantes de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, demuestran que no realizan ahorros en forma mensual; asimismo de acuerdo a la Tabla 11 y Figura 10, demuestran que el 77,8% de los estudiantes no gozan actualmente de liquidez suficiente para cubrir sus gastos o inversiones, asimismo en la Tabla 14 y Figura 13 el 63% de los estudiantes indican que sus ingresos y gastos mensuales no coinciden. Trinidad y Salvador (2019) La falta de planificación y previsión en forma de presupuesto familiar y registro de gastos es una de las causas identificadas a medida que avanzaba la investigación. Esto condujo a la acumulación de deudas, lo que repercutió negativamente en la situación financiera de la familia. Canahuire y Portugal (2019) determina que las decisiones no estarían bien direccionadas para la aprobación del presupuesto por una mala conciencia que es causada por no saber tomar buenas decisiones y no llevar un presupuesto adecuado.
- Respecto a la tercera dimensión, llamada productos financieros: Se logró evidenciar que, de acuerdo a los resultados expuestos, en la Tabla 17 y Figura 16, el 70.4% de los estudiantes de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, demuestran que si saben cómo usar una tarjeta de créditos, de igual manera en la Tabla 18 y Figura 17, donde el 84.3% de los estudiantes saben que es un crédito personal y para qué sirve; Estos resultados difieren de lo que indica Valdez (2020) Menos de 40% de la muestra utiliza tarjetas de crédito, pero más del 70% paga siempre el importe mínimo adecuado, así mismo Espinoza (2022), donde señala que el 75.44% de los comerciantes del mercado Amarillis, no tienen hábitos financieros, ni mucho menos cuentas corrientes. También el 73,68% de estos comerciantes consideran que no deben

trabajar obteniendo prestamos financieros, la mayoría de estos no recurren a las entidades financieras y no realizan transacciones bancarias.



## CONCLUSIONES

1. Según los datos obtenidos en las encuestas realizada a los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, se pudo evidenciar el nivel de conocimiento sobre cultura financiera es baja ya que de las 20 preguntas realizadas en la encuesta 14 respondieron desconocer sobre temas financieros tal como se muestra en las Tablas 2, 3, 5, 6, 7, 8,10, 11,12, 13, 14, 15, 19,20 y 21. Esto se debe a que no hay una educación sobre cultura financiera en los colegios, institutos o universidades a no ser que sean en las carreras donde se lleven estos cursos de finanzas por su misma naturaleza de la carrera profesional.
2. Se pudo identificar que existe bajo conocimiento financieros por parte de los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, debido que muchos de ellos desconocen los tipos de ahorro, no tienen un plan de ahorro mensual, desconocen los tipos de créditos financieros y si bien saben elaborar un presupuesto no lo realizan porque creen que no es importante ni necesario para su control financiero.
3. Se pudo identificar que, existe bajo conocimiento sobre la capacidad financiera en los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, debido que muchos de ellos desconocen la importancia de poder medir su capacidad financiera con respecto a su gastos, la importancia de elaborar un plan de gasto de acuerdo a sus ingresos y la importancia de poder ahorrar, pero se pudo evidenciar que esto se debe a los pocos ingresos que perciben y que no tienen liquidez para cubrir sus gastos.
4. Se pudo identificar un nivel de conocimiento intermedio con respecto a los conocimientos de los productos financieros, ya que muchos de los estudiantes manifiestan conocer el proceso y uso de los productos como que son y cómo se usan las tarjetas de crédito y los créditos personales ,

pero si manifiestan desconocer los créditos hipotecarios, y los seguros de desgravamen.

## RECOMENDACIONES

1. Se recomienda a los estudiantes del Programa de Educación Inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, poder asesorarse en temas financieros, en primera instancia antes de tomar decisiones financieras y a la dirección del Instituto promocionar capacitaciones en coordinación con instituciones financieras para que puedan los alumnos conocer sobre cómo manejar sus finanzas. Esta práctica logrará que puedan mejorar su nivel de cultura financiera
2. Se recomienda a los estudiantes del Programa de Educación Inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel averiguar, investigar más sobre los tipos de ahorros, sobre cómo elaborar un presupuesto de ingresos y gastos, sobre los tipos de créditos existentes, cuales son las ventajas y desventajas de cada una de ellas antes de tomar decisiones financieras.
3. Se recomienda a los estudiantes del Programa de Educación Inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel realizar un presupuesto de ingresos y gastos para poder tomar decisiones financieras y ver la forma de responder a sus obligaciones financieras con terceros sin tener saldos en su contra al finalizar cada mes. Es decir, es importante tener un buen hábito de ahorro e implementarlo en nuestro día a día, determinar los montos de ahorro en el mes, identificar sus gastos, manejar un flujo de sus ingresos y egresos; y por último contar con un presupuesto mensual.
4. Se recomienda a la dirección de la institución a crear cursos, capacitaciones, talleres que permitan a los alumnos informarse acerca de los productos financieros que ofrecen las entidades financieras. Debido a que muchos de los jóvenes adquieren tarjetas de crédito sin conocer el manejo de ello, si bien es cierto es importante para el historial crediticio, el utilizarlo de una manera errónea generara una inestabilidad financiera en el estudiante.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abarza, F. (2012). Investigación aplicada vs investigación pura (básica). <https://abarza.wordpress.com/2012/07/01/investigacion-aplicada-vs-investigacion-pura-basica/>
- ABM. (2008). Educación financiera, protección al consumidor y competencia desde la banca. [http://www.abm.org.mx/sala\\_prensa/conferencia-11-07-2008.pdf](http://www.abm.org.mx/sala_prensa/conferencia-11-07-2008.pdf)
- Aceituno, D. (2018). Educación financiera: un reto para Guatemala. *Revista Científica Internacional*, 1(1), 29-42. <https://doi.org/10.46734/revcientifica.v1i1.12>
- Aibar, M. (2012). Finanzas personales: planificación, control y gestión. España.
- Araque, W. (2014). Hacia donde orientar la educación financiera con enfoque personal y familiar. Universidad Andina Simón Bolívar, 1 - 15.
- Arribas, M. (2004). Diseño y validación de cuestionarios. *Matronas profesión*, 5(17), 23-29.
- Bancafacil. (2017). Bancafácil. <http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=1500000000000022&idCategoria=4>
- Banner, C. & Schwarz, M. (2018). Efectos relacionados con el género y la educación de la educación financiera y la confianza en la riqueza financiera. *Revista de Psicología Económica*, 67, 66-86.
- Baute, M. (2014). El camino hacia la Libertad Financiera. Lulu. com.
- Briano, G., Quevedo, L. y Castañón, E. (2016). Midiendo la cultura financiera en estudiantes universitarios: El caso de la Facultad de Contaduría y Administración de la UASLP. *1ª. Reunión internacional de investigación en contabilidad y auditoría (RIICA)*, 27-30. <https://riica2016.unican.es/wp-content/uploads/2016/06/RIICA-2016-Sesiones-Paralelas-Mesa-5-Comunicaciones.pdf>

- Canahuire, Y. y Portugal, M. (2019). *La cultura financiera y su relación en la toma de decisiones financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019*. [Tesis de Bachiller, Universidad Peruana Unión]. Repositorio institucional: <http://hdl.handle.net/20.500.12840/2807>
- Carrasco, M. (2009). *Método de la Investigación científica del Perú*. Lima:1ra Edición.
- Coca, M. (24 de julio del 2020). La educación financiera: perspectivas desde la crisis de la COVID-19. <https://www.bbva.com/es/la-educacionfinanciera-perspectivas-desde-la-crisis-de-la-covid-19>
- Comisión Nacional Del Mercado De Valores (2008). *Plan de educación financiera 2008-2012*. España.
- Daza, J. (2014). Las tarjetas de crédito y la cultura financiera crediticia en Sucre. Ciencias Económicas, Administrativas y Financieras TI/coord. Por María Palma, 217-240.
- Espinoza, P. (2022). *La cultura financiera y su relación con el nivel de bancarización, en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos del distrito de Amarilis–Huánuco, 2018*. [Tesis de Licenciatura, Universidad de Huánuco]. Repositorio institucional:
- Esteban, I., & Fernández, E. (2005). *Análisis de encuestas*. ESIC.
- Figuroa, L. (2013). Finanzas personales. *Revista EAN*(65), 123-144.
- García, I., & Lember, M. (2015). 1, 2, 3 *Educación financiera para niños y jóvenes*. México: LID Editorial Mexicana. ISBN: 978-607-9380-16-8.

- Gómez, C. (2015). *Propuesta para incrementar la cultura financiera en estudiantes universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí*. [Tesis de Maestría, Universidad Autónoma de San Luis Potosí]. Repositorio institucional:  
<http://repositorioinstitucional.uaslp.mx/xmlui/bitstream/handle/i/4158/Tesis%20Carlos%20Go%CC%81mez%20Gonza%CC%81lez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Gómez, M. (2009). Educación Financiera: retos y lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo. Obtenido de [http://www.proyectocapital.facipub.com/facipub/upload/publicaciones/1/142/educacion\\_financiera\\_retos\\_y\\_lecciones\\_franz\\_gomez.pdf](http://www.proyectocapital.facipub.com/facipub/upload/publicaciones/1/142/educacion_financiera_retos_y_lecciones_franz_gomez.pdf)
- Grandez, M., Cárdenas, M., Rengifo, S. y Huerto, J. (2018). La Cultura Financiera en la Ciudad de Tingo María. *RevIA*, 6(1).  
<https://revistas.unas.edu.pe/index.php/revia/article/viewFile/47/36>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2010). *Metodología de la investigación, 5ta Edición*.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. P. (2014). *Metodología de la Investigación*. 6ta Ed. Editorial McGraw-Hill, México DF. ISBN: 978-1-4562-2396-0.
- Horowitz, J., Brown, A. & Minkin, R. (2021). Un año después de la pandemia, el impacto financiero a largo plazo pesa mucho sobre muchos.  
<https://pasw02.asbanc.com.pe/media/rates/file/rsfp22.pdf>  
[https://politicaspUBLICAS.uc.cl/wpcontent/uploads/2020/07/Informe-final\\_EF\\_-corregido10-06.pdf](https://politicaspUBLICAS.uc.cl/wpcontent/uploads/2020/07/Informe-final_EF_-corregido10-06.pdf)
- Instituto del Sector de Encuestas de Opinión Pública (IPSOS) y Asociación de Bancos del Perú (ASBANC). (2022). Reporte de la situación de la educación financiera en el Perú.
- Lascano, C. (7 de diciembre de 2016). La empresa debe apoyar la educación financiera, Grupo El Comercio.

- Levine, R. (1997). Desarrollo financiero y crecimiento económico: puntos de vista y agenda, 35 (2), 688-726.
- Michaud, P. (2017). Habilidades financieras y educación financiera de los empleados. IZA Mundo del Trabajo.
- Moury, Y. (2007). Proyecto de capitalización y reducción de la vulnerabilidad de los pobres. *Fundación Ford*
- Muñoz, N., Keim, D., & Gaete, L. (2019). Alfabetización y comportamiento financiero de profesores en Chile.
- Núñez, L. (2013). *¿Qué es la educación financiera?* Instituto Mexicano de Contadores Públicos: México
- Oberst, T. (2014). La importancia del ahorro: teoría, historia y relación con el desarrollo económico.
- OECD. (2005). Analysis of Issues and Policies. *Improving Financial Literacy*, 25-39.
- Ortega, M., Pino, C., Merino, M., & Ledrado, M. (2010). Educación Financiera en Enseñanza Secundaria Obligatoria. España: Ministerio de Educación.
- Pellas, C., & Castegnaró, E. (2018). *Libro maestro de educación financiera: Un sistema para vivir mejor* (Primera ed.). San José, Costa Rica: Red Financiera BAC – CREDOMATIC
- Rayo, S. (26 de abril de 2016). Cinco procesos para desarrollar el planeamiento financiero en la empresa. España: Alhambra Soluciones y Servicios, S.A. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2016/04/26/cinco-procesos-paradesarrollar-el-planeamiento-financiero-en-la-empresa/>
- Reddy, R., Bruhn, M., & Tan, C. (2013). Capacidades financieras en México: Resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros. México: Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento / Banco Mundial.

- Robbins, A. (2014). *Money Master the Game: 7 Simple Steps to Financial Freedom*. San Francisco, California: Goodreads.
- Sahadeo, C. (2018). Alfabetización financiera y guion de dinero. Libros Springer.
- Saldarriaga, C. (2018). Conocimientos financieros y capacidades financieras en colaboradores de una organización del Noreste Colombiano, 5(1), 58-73.
- Salinas, F., Echevarría, G. y Celiz, H. (2021). *Cultura Financiera e índice de morosidad en la agencia (528) Mi Banco Huánuco 2018*. [Tesis de Pregrado, Universidad Nacional Hermilio Valdizán]. Repositorio institucional: <https://hdl.handle.net/20.500.13080/6822>
- Skagerlund, K., Lind, T., Strömbäck, C., Tinghög, G. y Västfjäll, D. (2018). Educación financiera y el papel de la aritmética: cómo la actitud y la afinidad de las personas con los números influyen en la educación financiera. *Revista de economía conductual y experimental*, 74, 18-25.
- Tamayo, M. (2004). *El proceso de la investigación científica*. Editorial Limusa.
- Tarazona, E. (2018). *La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR. HH. de la Sunat, Lima, 2018*. [Tesis de Licenciatura, Universidad Inca Garcilaso de la Vega]. Repositorio institucional: <http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/3746>
- Tomalá, J. (2002). Ahorro y Crecimiento Económico: Evidencia Empírica de Causalidad. Santiago, Chile: Atacama.
- Tomalá, J. y Gonzales, M. (2002), Ahorro y Crecimiento económico: evidencia empírica de causalidad ara el periodo 1970 – 2002. <https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/516/1/1011.pdf>
- Trinidad, L. y Salvador, M. (2019). *La cultura financiera y su influencia en el uso de tarjetas de crédito de los Retail's Financieros en Huánuco*. [Tesis de Pregrado, Universidad Nacional Hermilio Valdizán]. Repositorio institucional: <https://hdl.handle.net/20.500.13080/4462>



Valdez, K. (2020). *Cultura financiera: patrones de ahorro e inversión en jubilados de la ciudad de Esmeraldas*. [Tesis de Grado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. Repositorio institucional: <https://repositorio.pucese.edu.ec/handle/123456789/2036>

Velásquez, S. (2022). *La cultura financiera y su influencia en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir-2020*. [Tesis de doctorado, Universidad Privada Antenor Orrego]. Repositorio institucional: <https://hdl.handle.net/20.500.12759/9948>

Zuñiga, J. (2019). *Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchón del distrito de San Jeronimo, año 2018*. [Tesis de Licenciatura, Universidad Andina del Cusco]. Repositorio institucional: <https://hdl.handle.net/20.500.12557/3342>


## **COMO CITAR ESTE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

Pulido Bonilla, R. (2023). *Nivel de cultura financiera de los estudiantes del programa de educación inicial de la escuela de educación superior pedagógica Marcos Durand Martel, Huánuco 2023* [Tesis de pregrado, Universidad de Huánuco]. Repositorio Institucional UDH. <http://...>

# **ANEXOS**

## ANEXO 1

### MATRIZ DE CONSISTENCIA

TITULO	PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	METODOLOGIA
<b>NIVEL DE CULTURA FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DEL PROGRAMA DE EDUCACION INICIAL DE LA ESCUELA DE EDUCACIÓN SUPERIOR PEDAGÓGICA MARCOS DURAND MARTEL, HUÁNUCO 2023</b>	<b>Problema general</b>	<b>Objetivo general</b>		<b>Tipo:</b> Aplicada
	¿Cuál es el nivel de cultura financiera de los estudiantes del programa de educación inicial es de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, Huánuco 2023?	Describir el nivel de cultura financiera de los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, Huánuco 2023.	<b>UNIVARIABLE:</b>  Cultura financiera	<b>Enfoque:</b> Cuantitativo
	<b>Problemas específicos</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Dimensiones</b>  - Conocimientos financieros - Capacidad financiera - Productos financieros	<b>Alcance:</b> Descriptivo-
	¿Cuál es el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, Huánuco 2023?	Identificar el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, Huánuco 2023.		<b>Diseño:</b> No experimental
	¿Cuál es el nivel de conocimiento sobre la capacidad financiera de los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, Huánuco 2023?	Identificar el nivel de conocimiento sobre la capacidad financiera de los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, Huánuco 2023.		
	¿Cuál es el nivel de conocimiento de los productos financieros de los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, Huánuco 2023?	Identificar el nivel de conocimiento sobre los productos financieros de los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel, Huánuco 2023.		<b>Población:</b> La población para este trabajo de investigación está conformada por 150 estudiantes.
				<b>Muestra:</b> El tipo de muestro a utilizar será el probabilístico, por lo cual la muestra estará conformada por los 108 estudiantes.



## ANEXO 2

### CUESTIONARIO A LOS ESTUDIANTES

La presente encuesta tiene fines académicos, cuyos resultados serán expuestos como fundamento para sustentar una tesis respecto: **“NIVEL DE CULTURA FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DEL PROGRAMA DE EDUCACION INICIAL DE LA ESCUELA DE EDUCACIÓN SUPERIOR PEDAGÓGICA MARCOS DURAND MARTEL, HUÁNUCO 2023”**

**Marca con una (X), según corresponda o sea conveniente:**

- 1) Si
- 2) No

N°	ITEMS	1	2
1	¿Conoce sobre los tipos de ahorros y sus beneficios?		
2	¿Tiene un plan de ahorro mensual?		
3	¿Sabe cómo elaborar un presupuesto?		
4	¿Tiene elaborado un presupuesto mensual?		
5	¿Conoce los tipos de créditos Financieros?		
6	¿Tiene algún tipo de crédito financiero actualmente?		
7	¿Usted realiza ahorros en forma mensual?		
8	¿Toma decisiones acertadas con respecto a sus inversiones y ahorros?		
9	¿Conoce la importancia de medir su capacidad financiera?		
10	¿Tiene actualmente liquidez para cubrir sus gastos o inversiones?		
11	¿Sabe cómo elaborar un plan de gastos?		
12	¿Elabora un plan de gastos mensualmente?		
13	¿Coinciden sus ingresos mensuales con sus gastos mensuales?		
14	¿Tiene una estrategia para generar ingresos?		
15	¿Sabe que es una tarjeta de crédito?		
16	¿Sabe cómo se usa una tarjeta de crédito?		
17	¿Sabe que es un crédito personal y para qué sirve?		
18	¿Conoce si el interés de un crédito personal es mayor al de un crédito hipotecario?		
19	¿Conoce que puede financiar con un crédito hipotecario?		
20	¿Conoce que es un seguro de desgravamen?		

## ANEXO 3

### EVALUACIÓN DE EXPERTOS



## Universidad de Huánuco

### EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Estimado profesional, usted ha sido invitado a participar en el proceso de evaluación de un instrumento para investigación en Ciencias Empresariales. En razón a ello se le alcanza el instrumento motivo de evaluación y el presente formato que servirá para que usted pueda hacernos llegar sus apreciaciones para cada ítem del instrumento de investigación.

- Agradecemos de antemano sus aportes que permitirán validar el instrumento y obtener información válida, criterio requerido para toda investigación.

A continuación, sírvase identificar el ítem o pregunta y conteste marcando con un aspa en la casilla que usted considere conveniente y además puede hacernos llegar alguna otra apreciación en la columna de observaciones.

N° de Ítem	Ítem	Validez de Contenido		Validez de Constructo		Validez Criterio		Observaciones
		El ítem corresponde a alguna dimensión de la variable.		El ítem contribuye a medir el indicador planteado.		El ítem permite clasificar a los sujetos en las categorías establecidas.		
		Si	No	Si	No	Si	No	
1	¿Conoce sobre los tipos de ahorro y sus beneficios?	X		X		X		NINGUNO
2	¿Tienes un plan de ahorro mensual?	X		X		X		NINGUNO
3	¿Sabes cómo elaborar un presupuesto?	X		X		X		NINGUNO
4	¿Tienes elaborado un presupuesto mensual?	X		X		X		NINGUNO
5	¿Conoce los tipos de crédito financiero?	X		X		X		NINGUNO
6	¿Tienes algún tipo de crédito financiero actualmente?	X		X		X		NINGUNO

7	¿Usted realiza ahorros en forma mensual?	X		X		X		NINGUNO
8	¿Toma decisiones acertadas con respecto a sus inversiones y ahorros?	X		X		X		NINGUNO
9	¿Conoce la importancia de medir su capacidad financiera?	X		X		X		NINGUNO
10	¿Tiene actualmente liquidez para cubrir sus gastos o inversiones?	X		X		X		NINGUNO
11	¿Sabe cómo elaborar un plan de gastos??	X		X		X		NINGUNO
12	¿Elabora un plan de gastos mensualmente?	X		X		X		NINGUNO
14	¿ Tiene una estrategia para generar ingresos?	X		X		X		NINGUNO
15	¿Sabes que es una tarjeta de crédito?	X		X		X		NINGUNO
16	¿Sabes cómo se usa una tarjeta de crédito?	X		X		X		NINGUNO
17	¿Sabes que es un crédito personal y para qué sirve?	X		X		X		NINGUNO
18	¿Conoce si el interés de un crédito personales mayor al de un crédito hipotecario?	X		X		X		NINGUNO
19	¿Conoce que puede financiar con un crédito hipotecario?	X		X		X		NINGUNO
20	¿Conoce que es un seguro de desgravamen?	X		X		X		NINGUNO

**FUENTE:** UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO.  
DEL 2023.

HUANUCO, 31 DE MAYO

**Datos del Experto:**



Firma: \_\_\_\_\_

Apellidos y Nombres: BORJA BRUNO DENISSE VERENISSE

DNI: 45442599



## Universidad de Huánuco

### EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Estimado profesional, usted ha sido invitado a participar en el proceso de evaluación de un instrumento para investigación en Ciencias Empresariales. En razón a ello se le alcanza el instrumento motivo de evaluación y el presente formato que servirá para que usted pueda hacernos llegar sus apreciaciones para cada ítem del instrumento de investigación.

- Agradecemos de antemano sus aportes que permitirán validar el instrumento y obtener información válida, criterio requerido para toda investigación.

A continuación, sírvase identificar el ítem o pregunta y conteste marcando con un aspa en la casilla que usted considere conveniente y además puede hacernos llegar alguna otra apreciación en la columna de observaciones.

N° de Ítem	Ítem	Validez de Contenido		Validez de Constructo		Validez Criterio		Observaciones
		El ítem corresponde a alguna dimensión de la variable.		El ítem contribuye a medir el indicador planteado.		El ítem permite clasificar a los sujetos en las categorías establecidas.		
		Si	No	Si	No	S	No	
1	¿Conoce sobre los tipos de ahorro	X		X			X	
2	¿Tienes un plan de ahorro	X		X		X		
3	¿Sabes cómo elaborar un	X		X		X		
4	¿Tienes elaborado un presupuesto mensual?	X		X		X		
5	¿Conoce los tipos de crédito financiero?	X		X		X		
6	¿Tienes algún tipo de crédito financiero	X		X		X		

7	¿Usted realiza ahorros en forma mensual?	X		X		X		
8	¿Toma decisiones acertadas con respecto a sus inversiones y ahorros?	X		X		X		
9	¿Conoce la importancia de medir su capacidad	X			X	X		
10	¿Tiene actualmente liquidez para cubrir sus		X	X			X	
11	¿Sabe cómo elaborar un plan de gastos??	X		X		X		
12	¿Elabora un plan de gastos mensualmente?	X		X		X		
13	¿Coinciden sus ingresos mensuales con sus gastos	X		X		X		
14	¿ Tiene una estrategia para generar ingresos?	X		X		X		
15	¿Sabes que es una tarjeta de crédito?		X		X		X	
16	¿Sabes cómo se usa una tarjeta de crédito?	X		X		X		
17	¿Sabe que es un crédito personal y para qué sirve?	X		X		X		
18	¿Conoce si el interés de un crédito personal es mayor al	X		X		X		
19	¿Conoce que puede financiar con un crédito	X		X		X		
20	¿Conoce que es un seguro de desgravamen?	X		X		X		

**FUENTE:** UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO.

HUANUCO, 31 DE MAYO DEL 2023.

**Datos del Experto:**



Firma: \_\_\_\_\_

Apellidos y Nombres: ZACARIAS

VENTURA, HECTOR RAUL DNI:

22515329





## Universidad de Huánuco

### EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Estimado profesional, usted ha sido invitado a participar en el proceso de evaluación de un instrumento para investigación en Ciencias Empresariales. En razón a ello se le alcanza el instrumento motivo de evaluación y el presente formato que servirá para que usted pueda hacernos llegar sus apreciaciones para cada ítem del instrumento de investigación.

- Agradecemos de antemano sus aportes que permitirán validar el instrumento y obtener información válida, criterio requerido para toda investigación.

A continuación, sírvase identificar el ítem o pregunta y conteste marcando con un aspa en la casilla que usted considere conveniente y además puede hacernos llegar alguna otra apreciación en la columna de observaciones.

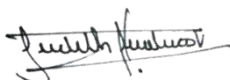
N. de Ítem	Ítem	Validez de Contenido		Validez de Constructo		Validez Criterio		Observaciones
		El ítem corresponde a alguna dimensión de la variable.		El ítem contribuye a medir el indicador planteado.		El ítem permite clasificar a los sujetos en las categorías establecidas.		
		Si	No	Si	No	Si	No	
1	¿Conoce sobre los tipos de ahorro	√		√		√		
2	¿Tienes un plan de ahorro	√		√		√		
3	¿Sabes cómo elaborar un	√		√		√		
4	¿Tienes elaborado un presupuesto mensual?	√		√		√		
5	¿Conoce los tipos de crédito financiero?	√		√		√		
6	¿Tienes algún tipo de crédito financiero	√		√		√		
7	¿Usted realiza ahorros en forma mensual?	√		√		√		

8	¿Toma decisiones acertadas con respecto a sus inversiones y ahorros?	√		√		√		
9	¿Conoce la importancia de medir su capacidad	√		√		√		
10	¿Tiene actualmente liquidez para cubrir sus gastos o	√		√		√		
11	¿Sabe cómo elaborar un plan de gastos??	√		√		√		
12	¿Elabora un plan de gastos	√		√		√		
13	¿Coinciden sus ingresos mensuales con sus gastos	√		√		√		
14	¿Tiene una estrategia para generar ingresos?	√		√		√		
15	¿Sabes que es una tarjeta de crédito?	√		√		√		
16	¿Sabes cómo se usa una tarjeta de crédito?	√		√		√		
17	¿Sabes que es un crédito personal y para qué sirve?	√		√		√		
18	¿Conoce si el interés de un crédito personal es mayor al	√		√		√		
19	¿Conoce que puede financiar con un crédito hipotecario?	√		√		√		
20	¿Conoce que es un seguro de desgravamen?	√		√		√		

**FUENTE:** UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO.

HUANUCO, 31 DE MAYO DEL 2023.

**Datos del Experto:**



Firma: \_\_\_\_\_

Apellidos y Nombres: Huatuco Véliz Judith Sebastiana

DNI: 21119651

## ANEXO 4

### CONSENTIMIENTO INFORMADO

#### CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA INVESTIGACIÓN:

El propósito de esta ficha de consentimiento es proveer al director de la ESCUELA DE EDUCACIÓN SUPERIOR PEDAGÓGICA MARCOS DURAND MARTEL, una explicación de la naturaleza de esta investigación, así como de su rol en ella como director de la institución.

La presente investigación es conducida por la tesista: Pulido Bonilla, Rudely Bachiller de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Escuela Académica Profesional de DE Contabilidad y Finanzas de la Universidad de Huánuco. La meta de este estudio es describir el nivel de cultura financiera de los estudiantes del programa de educación inicial de la Escuela de Educación Superior Pedagógica Marcos Durand Martel.

Si usted accede a autorizar la realización del estudio, se le pedirá poderse aplicar un cuestionario de evaluación a sus estudiantes del programa de educación inicial. Esto tomara aproximadamente 20 minutos de su tiempo.

La participación de este estudio es estrictamente voluntaria. La información que se recoja será confidencial y no se usara para ningún otro propósito fuera de lo de esta investigación. Las respuestas dadas en el cuestionario serán codificadas usando un número de identificación.

Entiendo que una copia de esta ficha de consentimiento me será entregada, y que puedo pedir información sobre los resultados de este estudio cuando este haya concluido. Para este puede contactarme al número telefónico: 941474300

Jueves, 15 de junio del 2023

  
.....  
Mg. Elmer Pedro Serna Román  
DIRECTOR GENERAL



**ANEXO 5**  
**EVIDENCIAS FOTOGRÁFICAS**





