

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD  
DEL CUSCO**

**FACULTAD DE ECONOMÍA  
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA**



**TESIS**

**ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN JÓVENES  
EGRESADOS UNIVERSITARIOS DEL DISTRITO DE ANDAHUAYLAS,  
PROVINCIA DE ANDAHUAYLAS – APURÍMAC, 2021**

**PRESENTADO POR:**

BR. MERYLIN CELESTE  
RIVERA CHIPA

**PARA OPTAR AL TÍTULO  
PROFESIONAL DE  
ECONOMISTA**

**ASESOR:**

DR. RAFAEL FERNANDO  
VARGAS SALINAS

Cusco – Perú

**2024**

# INFORME DE ORIGINALIDAD

(Aprobado por Resolución Nro.CU-303-2020-UNSAAC)

El que suscribe, **Asesor** del trabajo de investigación/tesis titulada: ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN JÓVENES EGRESADOS UNIVERSITARIOS DEL DISTRITO DE ANDAHUYLAS, PROVINCIA DE ANDAHUYLAS - APURÍMAC, 2021

presentado por: Rivera Chipa, Merylin Celeste con DNI Nro.: 73465109 presentado por: ..... con DNI Nro.: ..... para optar el título profesional/grado académico de Economista

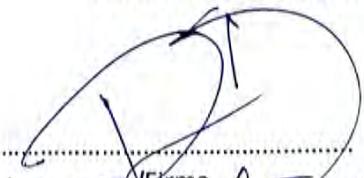
Informo que el trabajo de investigación ha sido sometido a revisión por 3 veces, mediante el Software Antiplagio, conforme al Art. 6° del **Reglamento para Uso de Sistema Antiplagio de la UNSAAC** y de la evaluación de originalidad se tiene un porcentaje de 10 %.

## Evaluación y acciones del reporte de coincidencia para trabajos de investigación conducentes a grado académico o título profesional, tesis

Porcentaje	Evaluación y Acciones	Marque con una (X)
Del 1 al 10%	No se considera plagio.	X
Del 11 al 30 %	Devolver al usuario para las correcciones.	
Mayor a 31%	El responsable de la revisión del documento emite un informe al inmediato jerárquico, quien a su vez eleva el informe a la autoridad académica para que tome las acciones correspondientes. Sin perjuicio de las sanciones administrativas que correspondan de acuerdo a Ley.	

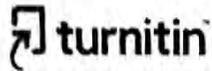
Por tanto, en mi condición de asesor, firmo el presente informe en señal de conformidad y **adjunto** la primera página del reporte del Sistema Antiplagio.

Cusco, 02 de febrero de 2024

  
Post firma Dr. Rafael F. Vargas  
Nro. de DNI 23947028  
ORCID del Asesor 0000-0002-1416-6971

### Se adjunta:

1. Reporte generado por el Sistema Antiplagio.
2. Enlace del Reporte Generado por el Sistema Antiplagio: oid: 27259:321950765



Identificación de reporte de similitud. oid:27259:321950765

NOMBRE DEL TRABAJO

**Análisis de la educación financiera en jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas**

AUTOR

**Merylin Celeste Rivera Chipa**

RECuento DE PALABRAS

**23937 Words**

RECuento DE CARACTERES

**132109 Characters**

RECuento DE PÁGINAS

**127 Pages**

TAMAÑO DEL ARCHIVO

**918.4KB**

FECHA DE ENTREGA

**Feb 2, 2024 12:30 PM GMT-5**

FECHA DEL INFORME

**Feb 2, 2024 12:32 PM GMT-5**

● **10% de similitud general**

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos

- 9% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 7% Base de datos de trabajos entregados
- 1% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● **Excluir del Reporte de Similitud**

- Material bibliográfico
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 12 palabras)

## **Presentación**

Señor Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas, Contables, Económicas y Turismo de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco.

En acatamiento de las prácticas actuales comprendidas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Administrativas, Contables, Económicas y Turismo, coloco a vuestra atención el presente estudio intitulado “ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN JÓVENES EGRESADOS UNIVERSITARIOS DEL DISTRITO DE ANDAHUAYLAS, PROVINCIA DE ANDAHUAYLAS – APURÍMAC, 2021”.

El presente estudio fue elaborado de acuerdo a la investigación alcanzada de forma teórica-práctica y por medio de los saberes obtenidos a lo largo de mi preparación profesional, empleando el método investigativo apropiado para este tema.

Merylin Celeste Rivera Chipa.

## Dedicatoria

*A Dios, quien es mi norte, y donde sus manos fieles y llenas de amor permanecen conmigo hasta el día de hoy.*

*A mis padres, **Héctor y Yolanda**, quienes son el más grande ejemplo de superación, humildad y sacrificio que tengo, por haber confiado y apostado por mi educación y haber inculcado en mí, valores que me llevaron a ser la profesional de hoy, gracias, por tanto.*

*A mis hermanos **Héctor, Lucero, Pamela e Issabella** por su constante e incondicional apoyo en cada reto asumido, por guiarme en estos años de vida universitaria y enseñarme que todo es posible a pesar de las dificultades, gracias mis mayores cómplices de vida.*

*A mi **familia y amigos** por estar presente en cada etapa de mi vida, por sus motivaciones, por ser y estar siempre en momentos donde la vida no resulto ser tan fácil, gracias.*

**Merylin C. Rivera C.**

### **Agradecimiento**

*Agradezco plenamente a mi asesor el Dr. Rafael Vargas Salinas, por su tiempo, sus conocimientos y comprensión durante el proceso de mi tesis, y a todos los docentes de la Facultad de Economía que dieron sus críticas constructivas a este trabajo de investigación.*

*A las personas que me dirigieron en esta etapa como tesista, en especial a mi hermana Rubí Pamela, quien es mi mejor motivación y orgullo de vida, a mis primas Gianelly y Rosario, por su apoyo incondicional en mis labores diarias que me permitieron culminar satisfactoriamente mi trabajo de investigación, así mismo a mis mejores amigas Claudia, Kylla y Silvia por estar presentes a pesar de la distancia y brindarme su amparo desde nuestra etapa universitaria, hasta el día hoy.*

*A todos los jóvenes egresados universitarios de Andahuaylas por su tiempo de apoyo, indispensable para el desarrollo de este trabajo.*

***Merylin C. Rivera C.***

## Resumen

El objeto de este trabajo de investigación es el análisis del nivel de Educación Financiera de los jóvenes egresados universitarios del Distrito de Andahuaylas para el año 2021, este análisis se realizó en base a tres universidades principales de la zona, y se efectuó una investigación de diseño no experimental, de tipo descriptivo, con enfoque cuantitativo y de corte transversal. Para tal finalidad se aplicó como instrumento un cuestionario basado en la metodología de la prueba PISA 2018, un programa para alumnos de 15 años para medir sus capacidades, conocimientos y destrezas en ciertas materias, llevada a cabo por la **OCDE** (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos).

Los resultados muestran que los jóvenes egresados universitarios obtuvieron un nivel medio de Educación Financiera con un puntaje de 51.87, donde la Universidad Nacional Jose Maria Arguedas de Andahuaylas (UNAJMA) es la universidad con mayor nivel en Educación Financiera con un puntaje de 55.94, seguida de la Universidad Tecnológica de los Andes (UTEA) con 49.07 puntos y por último la Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco (UNSAAC) con 46.57 puntos. Con respecto al resultado general de la Educación Financiera de los egresados universitarios por dimensiones, se obtuvo que los egresados universitarios tienen un mejor nivel de decisiones financieras con un puntaje de 53.96, seguido de los conocimientos financieros con un puntaje de 51.46 y el último lugar lo ocupa las habilidades financieras con 50.19 puntos. Estos resultados reflejan que los egresados universitarios en teoría no tienen los conocimientos suficientes, pero en la práctica toman decisiones financieras validas basadas en la experiencia.

**Palabras clave.** Educación financiera, conocimientos, actitudes, habilidades, toma de decisiones.

### **Abstract**

The object of this research work is the analysis of the level of Financial Education of the young university graduates of the District of Andahuaylas for the year 2021, this analysis was carried out based on three main universities in the area, and an investigation was carried out with a non-experimental design, of a descriptive type, with a quantitative and cross-sectional approach. For this purpose, a questionnaire was applied as an instrument based on the methodology of the PISA 2018 test, a program for 15-year-old students to measure their abilities, knowledge and skills in certain subjects, carried out by the OECD (Organization for Economic Cooperation and Development).

The results show that young university graduates obtained an average level of Financial Education with a score of 51.87, where UNAJMA is the university with the highest level in Financial Education with a score of 55.94, followed by UTEA with 49.07 points and finally UNSAAC with 46.57 points. Regarding the general result of the Financial Education of university graduates by dimensions, it was found that university graduates have a better level of financial decisions with a score of 53.96, followed by financial knowledge with a score of 51.46 and the last place is occupied by financial skills with 50.19 points. These results reflect that university graduates in theory do not have the necessary knowledge, but in practice they make valid financial decisions based on experience.

**Keywords.** Financial education, knowledge, attitudes, skills, decision making.

## ÍNDICE

Presentación .....	i
Dedicatoria .....	ii
Agradecimiento .....	iii
Resumen .....	iv
Abstract .....	v
ÍNDICE .....	vi
ÍNDICE DE TABLAS .....	xi
ÍNDICE DE FIGURAS .....	xiv
INTRODUCCIÓN .....	xvii
CAPÍTULO I .....	1
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	1
<b>1.1 Planteamiento del Problema de Investigación .....</b>	<b>1</b>
<b>1.2 Formulación del Problema de Investigación .....</b>	<b>4</b>
1.2.1 Problema general. ....	4
1.2.2 Problemas específicos. ....	5
<b>1.3 Justificación de la Investigación .....</b>	<b>5</b>
<b>1.4 Objetivos de la Investigación .....</b>	<b>7</b>
1.4.1 Objetivo general. ....	7

1.4.2 Objetivos específicos. ....	7
CAPÍTULO II.....	8
MARCO TEÓRICO.....	8
<b>2.1 Antecedentes de la Investigación .....</b>	<b>8</b>
2.1.1 Antecedentes internacionales.....	8
2.1.2 Antecedentes nacionales. ....	9
2.1.3 Antecedentes locales .....	12
<b>2.2 Bases Teóricas .....</b>	<b>13</b>
2.2.1 Teoría del Capital humano.....	13
2.2.2 Teoría de la competencia perfecta. ....	14
2.2.3 Teoría de la asimetría de la información.....	16
2.2.4 Teoría de la demanda de dinero. ....	18
2.2.5 Mercados Financieros. ....	20
2.2.6 Sistema Financieros .....	21
<b>2.3 Marco Conceptual .....</b>	<b>23</b>
2.3.1 Educación Financiera. ....	23
2.3.2 Percepción Financiera. ....	25
2.3.3 Inclusión Financiera. ....	26
2.3.4 Conocimientos financieros.....	27
2.3.5 Habilidades financieras. ....	27
2.3.6 Decisiones financieras.....	27

2.3.7	Inclusión financiera.....	28
2.3.8	Bienestar financiero.....	28
2.3.9	Alfabetización financiera.....	29
2.3.10	Sistema financiero.....	29
2.3.11	Ahorro.....	30
2.3.12	Inversión.....	30
2.3.13	Riesgo Financiero.....	30
2.3.14	Rentabilidad.....	30
2.3.15	Préstamo financiero.....	31
2.3.16	Crédito.....	31
2.3.17	Interés.....	31
2.3.18	Interés pasivo.....	31
2.3.19	Interés activo.....	32
2.3.20	Inflación.....	32
2.3.21	Recesión.....	32
2.3.22	Crecimiento Económico.....	32
2.3.23	Presupuesto.....	32
2.3.24	Finanzas personales.....	33
CAPÍTULO III.....		33
HIPÓTESIS Y VARIABLES.....		33
<b>3.1</b>	<b>Formulación de la Hipótesis.....</b>	<b>33</b>

3.1.1 Hipótesis general.....	33
3.1.2 Hipótesis específicas.....	33
<b>3.2 Variables .....</b>	<b>33</b>
<b>3.3 Conceptualización de variables.....</b>	<b>34</b>
<b>3.4 Operacionalización de variables .....</b>	<b>38</b>
<b>CAPÍTULO IV.....</b>	<b>40</b>
<b>DISEÑO METODOLÓGICO DE INVESTIGACIÓN .....</b>	<b>40</b>
<b>4.1 Enfoque de Investigación.....</b>	<b>40</b>
<b>4.2 Diseño de la Investigación.....</b>	<b>40</b>
<b>4.3 Método de Investigación .....</b>	<b>41</b>
4.3.1 Método hipotético-deductivo.....	41
4.3.2 Método analítico.....	41
<b>4.4 Población y Muestra.....</b>	<b>42</b>
4.4.1 Descripción de la población.....	42
4.4.2 Selección de la muestra.....	43
<b>4.5 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos .....</b>	<b>45</b>
4.5.1 Diseño de instrumentos.....	45
<b>4.6 Procesamiento y Análisis de Datos .....</b>	<b>47</b>
<b>CAPITULO V.....</b>	<b>49</b>
<b>DIAGNÓSTICO DEL LUGAR Y OBJETO DE ESTUDIO .....</b>	<b>49</b>

<b>5.1 Aspectos Geográficos, Sociales y Económicos del Distrito de Andahuaylas</b> .....	<b>49</b>
5.1.1 Aspectos Geográficos.....	49
5.1.2 Aspectos Sociales .....	50
<b>CAPÍTULO VI</b> .....	<b>53</b>
<b>PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS</b> .....	<b>53</b>
<b>6.1 Características Generales del Encuestado</b> .....	<b>53</b>
<b>6.2 Resultados descriptivos por Dimensiones de Educación Financiera</b> .....	<b>55</b>
6.2.1 Conocimientos financieros.....	55
6.2.2 Habilidades financieras.....	56
6.2.3 Decisiones financieras.....	57
<b>6.3 Resultado General de Educación Financiera</b> .....	<b>58</b>
<b>6.4 Resultados específicos por Indicadores</b> .....	<b>60</b>
6.4.1 Conocimientos financieros.....	61
6.4.2 Habilidades financieras.....	69
6.4.3 Decisiones financieras.....	78
<b>6.5 Discusión de Resultados</b> .....	<b>89</b>
Conclusiones .....	94
Recomendaciones .....	96
Referencias Bibliográficas .....	98
<b>ANEXOS</b> .....	<b>106</b>

<b>Anexo 1. Matriz de Consistencia .....</b>	<b>106</b>
Anexo 2. Anexo 2. ....	107

### ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Matriz de operacionalización de variables.....	38
Tabla 2 Número de egresados de pregrado por semestre, sede y filiales – UTEA 2020 – II al 2021 - I.....	42
Tabla 3 Número de egresados de pregrado por semestre, UNAJMA 2021 – I al 2021 - II.....	43
Tabla 4 Número de egresados de pregrado por semestre, UNSAAC 2021 .....	43
Tabla 5 Determinación de la muestra .....	45
Tabla 6 Tabla de técnicas e instrumentos .....	46
Tabla 7 Fiabilidad del instrumento - Alpha de Cronbach.....	47
Tabla 8 Resultados de la edad de los egresados universitarios del distrito de Andahuaylas - 2021.....	53
Tabla 9 Resultados del sexo de los egresados universitarios del distrito de Andahuaylas - 2021 .....	54
Tabla 10 Resultados sobre la Universidad a la que pertenecen los egresados universitarios del distrito de Andahuaylas - 2021 .....	55
Tabla 11 Puntaje y nivel de Educación financiera.....	48
Tabla 12 Resultados de la variable Conocimientos financieros en universitarios del distrito de Andahuaylas – 2021.....	56
Tabla 13 Resultados de la variable Habilidades financieras en universitarios del distrito de Andahuaylas – 2021.....	57
Tabla 14 Resultados de la variable de Decisiones financieras en universitarios del distrito de Andahuaylas – 2021.....	58

Tabla 15 Resultados generales Educación financiera en universitarios del distrito de Andahuaylas – 2021.....	59
Tabla 16 Resultados generales de la Educación Financiera por dimensiones en universitarios del Distrito de Andahuaylas - 2021 .....	60
Tabla 17 ¿Qué entiende por Educación Financiera?.....	61
Tabla 18 ¿Sabe usted cual es la función principal del sistema financiero? .....	62
Tabla 19 ¿Cuál cree que es una razón para ahorrar? .....	63
Tabla 20 ¿Qué entiende por riesgo financiero? .....	64
Tabla 21 ¿Qué es el interés? .....	65
Tabla 22 ¿Qué entiende por crédito? .....	66
Tabla 23 ¿Qué es la inversión? .....	67
Tabla 24 ¿Qué entiende por rentabilidad? .....	68
Tabla 25 ¿Usted toma decisiones cotidianas sobre su propio dinero?.....	69
Tabla 26 ¿Por qué no toma estas decisiones cotidianas sobre su dinero? .....	70
Tabla 27 ¿Usted hace un plan para administrar sus ingresos y gastos? .....	71
Tabla 28 ¿Usted mantiene una nota de sus gastos? .....	72
Tabla 29 ¿Usted mantiene el dinero para las facturas separado del dinero del gasto diario?..	72
Tabla 30 ¿Usted toma nota de las próximas facturas para asegurarse de que no se va a olvidar de pagarlas?.....	73
Tabla 31 ¿Cree usted que es mejor ahorrar en una institución financiera, que hacerlo de manera informal?.....	74
Tabla 32 ¿Cuándo llega fin de mes le falta dinero para sus gastos?.....	75
Tabla 33 ¿Usted ahorra parte de sus ingresos mensuales? .....	76
Tabla 34 ¿Usa aplicativos financieros para sus operaciones y/o seguimientos bancarios?.....	77
Tabla 35 ¿Considera que es importante informarse antes de invertir? .....	78

Tabla 36 ¿Conoce las múltiples opciones rentables para invertir? .....	79
Tabla 37 ¿Usted ha invertido parte de sus ingresos o ahorros en algún negocio o para adquirir un bien? .....	80
Tabla 38 Si la respuesta es Si, ¿En qué invierte?.....	81
Tabla 39 Si respondió la pregunta 24, ¿Considera rentable las inversiones que realiza?.....	82
Tabla 40 ¿Considera que si la cantidad de dinero invertido es cada vez mayor, también será mayor el riesgo de inversión? .....	83
Tabla 41 Si usted invierte ¿Qué tipo de fondos utiliza? .....	84
Tabla 42 Si la respuesta es Fondos Financieros ¿Usted se informa antes sobre el tipo de financiamiento que recibe con respecto al riesgo, intereses, etc.?.....	85
Tabla 43 ¿Cuál es el recurso financiero que normalmente usa para sus inversiones?.....	86
Tabla 44 ¿Alguna vez usted obtuvo algún préstamo? .....	87
Tabla 45 Si la respuesta es Si, ¿para qué lo utilizó? .....	88

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Geografía de la provincia de Andahuaylas.....	49
Figura 2 Provincias del departamento de Apurímac.....	50
Figura 3 Población de la provincia de Andahuaylas, proyectada al 2021 .....	51
Figura 4 Estructura de la población de la provincia de Andahuaylas para el año 2017 .....	52
Figura 5 Resultados de la edad de los egresados universitarios del distrito de Andahuaylas – 2021.....	53
Figura 6 Resultados del sexo de los egresados universitarios del distrito de Andahuaylas – 2021 .....	54
Figura 7 Resultados sobre la Universidad a la que pertenecen los egresados universitarios del distrito de Andahuaylas – 2021.....	55
Figura 8 Resultados de la variable Conocimientos financieros en universitarios del distrito de Andahuaylas – 2021.....	56
Figura 9 Dispersión de los resultados de la variable Conocimientos financieros en universitarios del distrito de Andahuaylas – 2021.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Figura 10 Resultados de la variable Habilidades financieras en universitarios del distrito de Andahuaylas – 2021.....	57
Figura 11 Dispersión de los resultados de la variable Habilidades financieras en universitarios del distrito de Andahuaylas – 2021.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
Figura 12 Resultados de la variable Decisiones financieras en universitarios del distrito de Andahuaylas – 2021.....	58
Figura 13 Dispersión de los resultados de la variable Decisiones financieras en universitarios del distrito de Andahuaylas – 2021.....	58
Figura 14 Resultados generales Educación financiera por universidades - 2021 .....	59

Figura 15	Dispersión de los resultados generales Educación financiera en universitarios del distrito de Andahuaylas – 2021.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b> 60
Figura 16	Resultados generales Educación financiera por dimensiones en universitarios del distrito de Andahuaylas – 2021.....	60
Figura 17	Diagrama de resultados generales Educación financiera por dimensiones en universitarios del distrito de Andahuaylas – 2021.....	61
Figura 18	¿Qué entiende por Educación Financiera? .....	61
Figura 19	¿Sabe usted cual es la función principal del sistema financiero? .....	62
Figura 20	¿Cuál cree que es una razón para ahorrar? .....	63
Figura 21	¿Qué entiende por riesgo financiero? .....	64
Figura 22	¿Qué es el interés? .....	65
Figura 23	¿Qué entiende por crédito? .....	66
Figura 24	¿Qué es la inversión? .....	67
Figura 25	¿Qué entiende por rentabilidad? .....	68
Figura 26	¿Usted toma decisiones cotidianas sobre su propio dinero? .....	69
Figura 27	¿Por qué no toma estas decisiones cotidianas sobre su dinero? .....	70
Figura 28	¿Usted hace un plan para administrar sus ingresos y gastos? .....	71
Figura 29	¿Usted mantiene una nota de sus gastos? .....	72
Figura 30	¿Usted mantiene el dinero para las facturas separado del dinero del gasto diario? .....	73
Figura 31	¿Usted toma nota de las próximas facturas para asegurarse de que no se va a olvidar de pagarlas?.....	74
Figura 32	¿Cree usted que es mejor ahorrar en una institución financiera, que hacerlo de manera informal? .....	75
Figura 33	¿Cuándo llega fin de mes le falta dinero para sus gastos? .....	76
Figura 34	¿Usted ahorra parte de sus ingresos mensuales? .....	77

Figura 35 ¿ Usa aplicativos financieros para sus operaciones y/o seguimientos bancarios?... 77	77
Figura 36 ¿Considera que es importante informarse antes de invertir?..... 78	78
Figura 37 ¿Conoce las múltiples opciones rentables para invertir?..... 79	79
Figura 38 ¿Usted ha invertido parte de sus ingresos o ahorros en algún negocio o para ..... 80	80
Figura 39 Si la respuesta es Si, ¿En qué invierte? ..... 81	81
Figura 40 Si respondió la pregunta 24, ¿Considera rentable las inversiones que realiza? ..... 82	82
Figura 41 ¿Considera que si la cantidad de dinero invertido es cada vez mayor, también será mayor el riesgo de inversión? ..... 83	83
Figura 42 Si usted invierte ¿Qué tipo de fondos utiliza? ..... 84	84
Figura 43 Si la respuesta es Fondos Financieros ¿Usted se informa antes sobre el tipo de financiamiento que recibe con respecto al riesgo, intereses, etc.?..... 85	85
Figura 44 ¿Cuál es el recurso financiero que normalmente usa para sus inversiones? ..... 86	86
Figura 45 ¿Alguna vez usted obtuvo algún préstamo? ..... 87	87
Figura 46 Si la respuesta es Si, ¿para qué lo utilizó?..... 88	88

## INTRODUCCIÓN

La investigación titulada: “Análisis de la Educación Financiera en jóvenes egresados universitarios del Distrito de Andahuaylas, Provincia de Andahuaylas – Apurímac, Año 2021” se lleva a cabo con la finalidad de conocer como es el nivel de Educación Financiera en los jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, provincia de Andahuaylas, Apurímac, año 2021; para lo cual, se trabajó con tres variables independientes: conocimientos financieros, habilidades financieras y decisiones financieras, y siendo estas quienes explican a la variable dependiente: Educación Financiera. Para alcanzar los objetivos, la investigación se desarrolla mediante los próximos capítulos:

En el capítulo I, se desarrolla el planteamiento del problema de investigación, descripción y formulación del problema, determinación de los objetivos; justificación de la investigación.

En el capítulo II, se presenta el marco teórico, los antecedentes, las bases teóricas, el marco referencial, definición de variables y la operacionalización de estas que son importantes para comprender el objetivo del estudio.

En el capítulo III, se explica el diseño metodológico, tipo de investigación, diseño de investigación, población, muestra, técnicas e instrumentos de recolección de datos y técnicas de procesamiento y análisis de datos.

En el capítulo IV, se explica y se describe los Aspectos Geográficos, Sociales y Económicos, del distrito de Andahuaylas.

En el capítulo V, se presenta el análisis e interpretación de datos, donde se expone los resultados de toda la investigación.

Y para finalizar se presentan la discusión por resultados, las conclusiones y recomendaciones del estudio.

## CAPÍTULO I

### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

#### 1.1 Planteamiento del Problema de Investigación

En la actualidad el alcance e importancia que se le imparte a la Educación Financiera se fue proliferando en todo el mundo, por ser esta una herramienta necesaria para el entendimiento de la función del dinero y su correcta administración, siendo así un tipo de educación indispensable para afrontar día a día temas sobre el correcto manejo de las finanzas personales, las mismas que garantizarán calidad de vida a las familias y que luego repercutirá en el bienestar general de la sociedad.

“La educación financiera viene generando un interés creciente no solo en el ámbito académico sino también en instituciones gubernamentales, organismos de cooperación financiera, organismos de la sociedad civil, el sector privado, entre otros” (Feijoo, 2016).

Bajo el actual escenario de la infección del Covid -19 que inicio el año 2020 a nivel mundial, la sociedad ha puesto en evidencia no estar preparada para enfrentarse ante crisis económicas, sociales y sanitarias en todo el mundo, esto luego de haber atravesado una cuarentena de más de 3 meses, pues en su momento expuso todas las debilidades salubres, económicas y sociales de nuestro sistema; debilidades que hasta la actualidad luego de casi 4 años no hemos superado, y más por el contrario ha generado el incremento de la desigualdad económica y social en gran parte del mundo, donde se ha manifestado hasta el día de hoy la carencia en educación financiera en todos sus aspectos y niveles. La poca práctica que tienen las familias sobre el ahorro, el incorrecto manejo de los recursos disponibles, a esto sumarle las múltiples necesidades que han surgido durante y después de la crisis, etc. A pesar de todo ello, aún nos cuesta entender la importancia de los conocimientos, las correctas habilidades y las buenas decisiones financieras que debemos admitir en el día a día como ciudadanos.

A nivel mundial, las soluciones del Programa para la Evaluación Internacional de Estudiantes (PISA, por sus siglas en inglés) donde se evaluó tres asignaturas: lectura, matemática y ciencias, dejan en evidencia los siguientes resultados:

Los mejores países en Educación financiera en 2018, lo encabeza como primer lugar China con 555 puntos, seguido de Singapur con 549 puntos y el tercer puesto fue para Macao 525 puntos, donde se confirma el buen nivel educativo en los países asiáticos. Por otro lado, en América, Canadá fue quien obtuvo el mejor resultado ocupando el puesto 12 con un puntaje de 512 por encima del promedio. Para América Latina, Uruguay y Chile encabezan la lista con puntaje de 418 y 417 respectivamente. (OCDE, 2019)

A nivel nacional, de acuerdo a la Encuesta de Capacidad Financiera Perú 2022, llevada a cabo por la Banca, Seguros y Agencia France-Press (SBS) y el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), que tiene como objetivo conocer el nivel financiero del Perú. El 46% tiene un nivel medio de educación financiera, el 21% fue competente de hacer un cálculo de interés simple, 56% entiende el juicio de diversificación de recursos financieros, 82% entiende la coherencia de riesgo-rentabilidad y 84% comprende el concepto de inflación. Por lo que corresponde al comportamiento financiero, el 54% de los peruanos ha realizado planificación financiera y el 42% ahorró dinero en los últimos 12 meses. El 85% admite que los ingresos no alcanzan para cubrir los gastos. (Superintendencia de Banca y Seguros, 2022)

En razón a estos datos, se concluye que la capacidad de ahorro de los peruanos disminuyó puesto que los ingresos percibidos no fueron lo suficientemente estable para poder cubrir sus metas de ahorro; en la inclusión financiera si hubo una mejora con respecto al uso de herramientas digitales que ayudaron en la administración del dinero y en la automatización de pagos, como las bancas móviles y más.

Respecto a este contexto, La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2016) afirma que las generaciones más jóvenes no solo tendrán que hacer frente a productos, servicios y mercados financieros cada vez más complejos, sino que como adultos pueden asumir más riesgos financieros que sus padres. En particular, es posible que deban hacerse cargo con mayor responsabilidad la planificación de sus ahorros e inversiones para la jubilación y en la satisfacción de sus necesidades médicas; y por último tendrán que lidiar con productos financieros más complejos y diversos.

En el ámbito local, especificando al Distrito de Andahuaylas, se ha podido percibir que este problema se presenta con mayor fuerza y no solo en personas adultas sino también en jóvenes, siendo ellos un grupo muy importante, que de forma creciente son parte del sistema financiero desde temprana edad, así como otros tantos que no, pero que de forma general varios de ellos tienen emprendimientos en diferentes rubros, y consideran a estos como fuentes principales de ingreso, pero muchos de ellos no logran establecer empresas sostenibles en el tiempo, y una de las principales razones es por el desconocimiento de los costos, poca práctica del ahorro, la mala administración financiera, falta de planeación, etc. Reconocemos este ejemplo como uno de tantos problemas vinculados a la Educación Financiera, es por ello que surge la preocupación de que conozcan y entiendan sobre términos y productos financieros, permitiéndose así tener una correcta planificación de sus recursos, y un buen manejo de sus presupuestos, etc. Para que finalmente tengan control sobre sus gastos, y reduzcan todo tipo de riesgos a los que se podrían enfrentar.

Como se puede entender la Educación Financiera en el distrito de Andahuaylas es un tema delicado, pues se conjetura que el nivel de este tipo de educación es insuficiente para el correcto desarrollo profesional de los jóvenes, por lo que en su mayoría se percibe gran escasez en el conocimiento de definiciones básicas como ahorro, inversión, deuda, créditos, rentabilidad, gasto, presupuesto, etc. Y donde se asume que el porcentaje de

personas que si tienen una buena o aceptable educación financiera se limita en solo ser estudiantes de la línea de finanzas o trabajadores del sistema financiero, esto dejando en desventaja a las personas que no están relacionadas con trabajos ni estudios financieros.

Pese a esta problemática , en el Distrito de Andahuaylas no existe algún programa activo, relacionado a este tema, solo algunas charlas eventuales poco promocionadas, pero no talleres prácticos e interactivos o capacitaciones constantes por parte de instituciones públicas y privadas hacia el público en general, que ayuden a un mejor desarrollo financieramente educacional, esta existente desventaja en educación financiera impide que la población de Andahuaylas y por consiguiente los jóvenes tomen correctas decisiones financieras, que luego perjudicaran el bienestar socioeconómico de ellos mismos.

Finalmente, tomando en consideración toda la problemática descrita sobre este tema, surge la importante necesidad de desarrollar este estudio para describir el nivel de Educación financiera de los jóvenes egresados universitarios del Distrito de Andahuaylas en el año 2021, enfocándonos en el Sector Bancario, para conocer la realidad puntual y precisa, y a partir de ello se tome decisiones correctas, que finalmente aporten con soluciones a este vacío educativo. El desarrollo de la variable dependiente: Educación Financiera, está en función de sus variables independientes: Conocimientos financieros, Habilidades financieras y Decisiones financieras, que permitirán lograr los objetivos del presente estudio.

## **1.2 Formulación del Problema de Investigación**

### **1.2.1 Problema general.**

¿Cómo es el nivel de la Educación Financiera de los jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, provincia de Andahuaylas, Apurímac - 2021?

### **1.2.2 Problemas específicos.**

- ¿Cómo es el nivel de conocimientos financieros de los jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, provincia de Andahuaylas, Apurímac - 2021?
- ¿Cómo es el nivel de habilidades financieras de los jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, provincia de Andahuaylas, Apurímac - 2021?
- ¿Cómo es el nivel de decisiones financieras de los jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, provincia de Andahuaylas, Apurímac - 2021?

### **1.3 Justificación de la Investigación**

Muchas personas relacionan temas financieros como asuntos demasiados complejos y que solo especialistas en el tema deberían ser quienes lo manejen, siendo esto un grave error, ya que la educación financiera es uno de los motores del desarrollo socioeconómico de un país , donde es de suma importancia que la población esté relacionada con estos temas desde temprana edad para alcanzar buenos niveles de conocimientos y habilidades financieras, que nos ayudaran a tomar decisiones financieramente correctas en el futuro, así como también ser conscientes del valor y el buen uso del dinero, por lo tanto estas acciones reducirán riesgos cuando los jóvenes formen parte del sistema financiero, y los ayudará a alcanzar con mayor facilidad el bienestar económico personal y social.

La educación financiera no es un tema que se aprenda y se memorice, es una herramienta tan activa como la economía misma de un país y la situación financiera de una persona, es por ello que el estar instruido financieramente le posibilita a un individuo ser responsable de las decisiones que conciernen diferentes etapas de su vida y por ende

como él corresponde con un sector y como contribuye a la economía de un país según la eficacia de sus decisiones en función a lo aprendido en esta materia (Ocampo, 2014). Es por ello que esta educación es necesaria para una economía sostenible, pues cuando uno programa, organiza y dirige mejor sus recursos, tiende a utilizar el sistema financiero de manera más efectiva, lo que hace que la economía sea más estable, teniendo así impactos en el desarrollo de un país y en el fortalecimiento del sistema financiero. (Yancari, 2018).

De acuerdo a Gómez (2009), la importancia de la educación financiera, contribuye a: i) establecer confianza en el sistema financiero, ii) facilitar el conocimiento de nuevos productos y servicios financieros, iii) mitigar el riesgo de sobreendeudamiento, iv) facilitar el conocimiento de los derechos como consumidores financieros y v) impulsar una mejor administración de los recursos de los hogares.

Así mismo, La educación financiera favorece a los individuos en todas las fases de su vida, indistintamente de su nivel de ingresos. Los usuarios financieros más informados pueden demandar productos y servicios de calidad, revitalizar la innovación y la competencia entre las instituciones financieras, fomentando el desarrollo del mercado y, por lo tanto, suscitar un impacto positivo en la economía, (García, 2012), citado en (Feijoo, 2016)

La presente investigación se enmarca en un contexto centrado en jóvenes egresados universitarios, quienes serán los principales beneficiados, esta investigación formará parte de la data para ampliar todo conocimiento, que servirá a las futuras investigaciones a seguir trabajando e investigando este tema tan importante hoy en día, por último la relevancia de esta investigación contribuye al mejor desarrollo de la sociedad, que a partir de los resultados obtenidos se convierte en una herramienta para la planificación e implementación de la política pública en materia financiera, que contribuye a la prosperidad, igualdad y bienestar de toda la población.

## **1.4 Objetivos de la Investigación**

### **1.4.1 Objetivo general.**

Identificar cuál es el nivel de Educación Financiera en los jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, provincia de Andahuaylas, Apurímac - 2021.

### **1.4.2 Objetivos específicos.**

- Conocer cuál es el nivel de conocimientos financieros en los jóvenes egresados universitarios, del distrito de Andahuaylas, provincia de Andahuaylas, Apurímac - 2021.
- Identificar cuál es el nivel de habilidades financieras en los jóvenes egresados universitarios, del distrito de Andahuaylas, provincia de Andahuaylas, Apurímac - 2021.
- Identificar cuál es el nivel de decisiones financieras en los jóvenes egresados universitarios, del distrito de Andahuaylas, provincia de Andahuaylas, Apurímac - 2021.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1 Antecedentes de la Investigación**

##### **2.1.1 Antecedentes internacionales**

###### **Antecedente N°1**

Arroyo (2019). “Educación Financiera de Jóvenes Universitarios, 2019”, en su tesis tuvo como finalidad analizar las capacidades financieras donde se pretende identificar los conocimientos , comportamientos y actitudes financieras de los estudiantes universitarios de Esmeralda, con respecto a la metodología el enfoque fue mixto, porque según la información disponible fue procesada para determinar la cantidad de los estudiantes y luego describir sus capacidades financieras, de alcance descriptivo porque especifica todos los aspectos de las capacidades y conocimientos financieros, la investigación es de carácter correlacional, el diseño es no experimental, y como resultados se tuvo que los estudiantes universitarios de esmeralda tienen actitudes financieras notorias en el cuidado del dinero, cuando invierten o cuando ahorran, tienen desconocimiento en temas de interés simple, interés compuesto, inflación y seguro de depósitos, pero muchos de ellos conocen los principios básicos de inversión, y de los riesgos a los que se enfrentan, y por último, los estudiantes están en desacuerdo que el dinero deba destinarse todo al gasto y no al ahorro para el futuro.

###### **Antecedente N°2**

Reséndiz (2019), “Educación Financiera y Finanzas personales en los alumnos de nivel de preparatoria de la Universidad de Montemorelos”, en su tesis, buscó definir si existe una correlación entre la educación financiera y las finanzas personales en los alumnos de nivel preparatoria de 15 a 18 años de edad de la Universidad de Montemorelos. En la metodología esta investigación fue descriptiva porque se

pretendía identificar dicha relación, de corte transversal, de campo y enfoque cuantitativo. La población total de todos los alumnos de nivel preparatoria de 15 a 18 años fue de 225, de las cuales se obtuvo una muestra de 50 alumnos. Como resultados se obtuvo que, si existe una relación significativa entre el conocimiento sobre educación financiera y finanzas personales, pues en la prueba los resultados son similares y el conocimiento sobre estos temas son rescatables en ambos casos.

### **2.1.2 Antecedentes nacionales.**

#### **Antecedente N°1**

Tinoco (2018), “Educación Financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017”, en su tesis tuvo como fin describir la Educación Financiera de estudiantes universitarios del departamento de Junín para el año 2017, respecto al diseño metodológico, tuvo un alcance descriptivo, enfoque cuantitativo de tipo no experimental y transversal, donde se recogió información en un tiempo determinado que fue el año 2017, el cuestionario de Educación Financiera con respuesta múltiple fue el instrumento utilizado para la obtención de datos primarios. Se obtuvieron datos de sus tres dimensiones y los resultados fueron presentados tanto en gráficos como de manera textual. El total de estudiantes fue de 349 del 1er y 2do año de la facultad de ciencias administrativas, contables y económicas de una universidad, con una muestra de alumnos 180 de las distintas escuelas profesionales.

Esta investigación concluye en cada dimensión, primero que los estudiantes no poseen conocimientos de productos financieros, tienen conocimientos basados en experiencia puesto que aprendieron a administrar su dinero a lo largo de su vida en el entorno familiar o por situaciones de su vida diaria, en su mayoría dependían de sus padres o de su empleo actual, el 35,71% piensa que la educación financiera es para

hacer sus cuentas. Segundo, con respecto a sus habilidades financieras, los alumnos tienen pocos conocimientos sobre riesgos y prevenciones financieras, y tercero, en sus tomas de decisiones financieras, el tipo de crédito usado por los alumnos es la tarjeta de crédito (51,65%), el 21,43% mencionó que no han podido pagar su deuda, el 12,09% mencionó que solo paga cuando puede.

### **Antecedente N°2**

Champén et al. (2020), “Educación financiera y endeudamiento en PYMES: caso Elévate Global en Lima Sur en el año 2019”, en su tesis señala la relevancia y necesidad de los programas de Educación Financiera en las MYPES, para de esta forma ampliar sus conocimientos financieros y enfrentar situaciones de financiamiento y endeudamiento, es por eso que el objetivo de esta investigación es identificar la percepción del participante MYPE sobre su endeudamiento, una vez que recibieron educación financiera del programa Elévate Global en Lima Sur, el año 2019. La metodología fue el enfoque mixto de alcance descriptivo y correlacional, el estudio se aplicó en Lima Sur durante el año 2019 a los empresarios MYPE que formaron parte del programa de educación financiera por parte de Elévate Global. El principal resultado fue que la educación financiera recibida incidió positivamente en el uso de herramientas que le dieron mayor claridad sobre sus deudas a partir de los conocimientos adquiridos en dicho programa.

### **Antecedente N°3**

Huaccha (2019), “Nivel de Educación Financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2019”, en su trabajo exploración de posgrado, tuvo como propósito determinar el nivel de Educación Financiera de estudiantes de post grado de la Universidad Nacional de Cajamarca en el año 2019, haciendo uso del diseño no experimental, corte transversal, nivel descriptivo, aplicando el método

inductivo – inductivo y analítico – sintético. Obtuvo una muestra de 210 estudiantes de diferentes especialidades, y se les aplicó un cuestionario tipo linker, y se llegó a resultados donde solo el 50 % de los estudiantes tiene un nivel regular en Educación Financiera, este resultado es determinado por los niveles más significativos hallados en cada una de las dimensiones; donde el 41.6% de los encuestados tienen un nivel regular y 22.8% un nivel deficiente de conocimiento financiero; el 34.7% revelan un nivel regular y el 34.2% indican un nivel deficiente de habilidades financieras; asimismo, el 33% evidencian un nivel regular y el 31% indican un nivel bueno de actitudes financieras; y por último, el 33% revelan un nivel regular y el 25% muestran un nivel deficiente de bienestar financiero. Por lo tanto, se concluyó que estos estudiantes consiguieron un nivel entre regular y deficiente de Educación Financiera con respecto a cada una de las dimensiones, a excepción de la dimensión actitud financiera.

#### **Antecedente N°4**

Chambilla y Miranda (2019), “La educación financiera en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPEU Filial Juliaca, 2019”, en su tesis tuvieron como objetivo describir la educación financiera de dichos estudiantes universitarios, esta investigación tuvo un enfoque cuantitativo de nivel descriptivo de diseño no experimental, de corte transversal, la muestra fue de 106 alumnos, y se aplicó el instrumento de encuesta, para ello se aplicó el Alfa de Cronbach obteniendo así un resultado de 0,730 de fiabilidad el cual es valorado como alto o consistente. Los resultados finales fueron que el 83.0% del pleno de los estudiantes tienen una educación financiera regular, el 0.9% presentan una educación financiera baja y sólo el 16.0% consiguieron una educación financiera alta. Según a esto los alumnos en su mayoría tienen una educación financiera regular, debido a que en la variable de

conocimientos son regulares, la variable habilidades son altas pero las decisiones financieras que toman son malas, donde se concluye que los estudiantes no llevan a la práctica todos los conocimientos que adquieren.

### **2.1.3 Antecedentes locales**

#### **Antecedente N°1**

Llalla y Torres (2021), “Análisis de los determinantes socioeconómicos de la educación financiera en la provincia del Cusco: 2020”, Su trabajo de averiguación tuvo como propósito analizar los factores socioeconómicos que determinan el nivel de la educación financiera en la provincia del Cusco; aplicaron el método hipotético-deductivo, de tipo correlacional, el nivel de la investigación es descriptivo y de corte transversal, el diseño es no experimental y enfoque cuantitativo. Concluyeron que los factores esenciales socioeconómicos que disponen el nivel de educación financiera en la provincia del Cusco en el año 2020, fueron el nivel de educación financiera, el nivel de ingresos y ahorro. El nivel de educación de los encuestados, particularmente aquellos con títulos universitarios, es la variable que tiene el mayor impacto positivo en la educación financiera.

#### **Antecedente N°2**

Hilario y Cruz (2020), “Educación Financiera y Morosidad en los Comerciantes del Centro Comercial “El Paraíso” año 2019, en su tesis de investigación tuvieron como objetivo principal determinar la relación entre la educación financiera y la morosidad en los comerciantes del Centro Comercial “El Paraíso”. La investigación fue de tipo correlacional, el diseño fue no experimental, la población de estudio estuvo conformada por un total de 564 comerciantes, y los resultados obtenidas fue que la educación financiera y morosidad presenta una relación significativa, pues el proceso estadístico al que se sometió dio como resultado una relación inversa entre la

educación financiera y la morosidad en el Centro Comercial “El Paraíso”, en otras palabras, el conocimiento financiero, habilidad financiera y actitud financiera de los comerciantes del Centro Comercial, tendrá una respuesta negativa en la morosidad, finalmente se concluye que si existe una mayor educación financiera en los comerciantes la morosidad disminuirá.

## **2.2 Bases Teóricas**

### **2.2.1 Teoría del Capital humano**

Hacia fines de los 50, y durante la década de los 60 del siglo pasado, se formula en sus líneas más importantes la teoría del capital humano. Tuvo gran influencia en el mundo de la educación, sobre todo en los EE.UU. Sus mentores más conocidos fueron Theodore Schultz, Gary Becker y Jacob Mincer, entre otros. A fines de siglo xx e inicios del xxi, el mundo laboral sufre considerables cambios. La globalización y la economía de mercado, impulsadas por el Consenso de Washington, abren una situación nueva, donde los empleos para trabajadores «dotados de mayores conocimientos» resultan ser de alta importancia para el desarrollo económico. Avanza el conocimiento científico tecnológico, y se exige el avance de la capacidad y los conocimientos de los trabajadores (Alejandro, 2018).

El capital humano puede definirse como los conocimientos en calificación y capacitación, la experiencia, las condiciones de salud, entre otros, que dan capacidades y habilidades, para hacer económicamente productiva y competente a las personas, dentro de una determinada industria (Cardona Acevedo, et al., 2007).

En esta teoría se tiene a dos autores que desarrollaron con mayor profundidad el trabajo de la educación y la experiencia como formas de capital humano y son los siguientes:

- ***Theodore William Schultz (1961): La Inversión en la Gente.***

Para Schultz (1961) invertir en escolarización, salud, en la forma de crianza de los niños, en profesionales, en investigación, es invertir en capital humano, lo que a su vez disminuye la brecha entre pobres y ricos, brindándoles una mejor calidad de vida a las personas de escasos recursos. El centro de la teoría de capital humano está en tomar la educación y capacitación como formas de inversión que producen beneficios a futuro con mayores ingresos para las personas con educación, y por ende, la sociedad; de esta manera, el capital humano es entendido como una inversión que da sus frutos cuando las personas reciben más ingresos en el futuro.

- ***Gary Becker (1964): Investigación de Capital Humano.***

Becker (1964) define el capital humano como el conjunto de las capacidades productivas que un individuo adquiere por acumulación de conocimientos generales o específicos. Y donde el individuo incurre en gastos de educación al mismo tiempo que en un costo de oportunidad por permanecer en la población económicamente inactiva y no recibir renta actual; sin embargo, en el futuro su formación le otorgará la posibilidad de obtener unos salarios más elevados, pero la productividad de los empleados depende no sólo de su aptitud y de la inversión que se realiza en ellos, tanto dentro como fuera del puesto de trabajo, sino también de su motivación y de la intensidad de su esfuerzo.

### **2.2.2 Teoría de la competencia perfecta.**

La competencia perfecta es un mundo de tomadores de precio. Una empresa perfectamente competitiva vende un producto homogéneo (idéntico al que venden otras de su industria). Es tan pequeña en relación con su mercado que no puede influir en el precio de mercado, simplemente lo considera dado. Cuando un agricultor vende un producto homogéneo como el trigo, se lo vende a un gran número de compradores al precio de mercado de \$3 la tonelada. De la misma manera en que los consumidores

generalmente deben aceptar los precios que se cargan a través de los proveedores de Internet o en los cines, las empresas competitivas deben aceptar los precios de mercado del trigo o del petróleo que producen (Samuelson & Nordhaus, 2006).

Según Mochon (2009), las características de un mercado se pueden describir en base al número de empresas que participan en el mercado, el grado de diferenciación de los bienes producidos, la capacidad que cada empresa individualmente tiene para fijar el precio del producto, y la existencia o no de barreras de entrada.

Los mercados competitivos se caracterizan básicamente por los hechos siguientes:

- ***Las empresas pueden entrar o salir libremente del mercado.*** En los mercados competitivos no hay barreras de entrada, sino que las empresas pueden entrar y salir libremente, existe libre competencia.
- ***Existencia de un número elevado de compradores y vendedores.*** Esto implica que la cantidad que cada una de las empresas participantes ofrece en el mercado representa una proporción muy pequeña en el total, de forma que su comportamiento individual no puede tener efectos perceptibles sobre el conjunto del mercado. Los mercados competitivos son atomizados por lo que resulta necesario distinguir entre la situación de una empresa individual y la situación general del mercado.
- ***Los bienes ofrecidos por los distintos vendedores son prácticamente idénticos.*** Dada la similitud de los bienes ofrecidos, los consumidores no son capaces de identificar la empresa que ha ofertado un producto ni de distinguirlo de lo ofertado por los demás. En los mercados competitivos se intercambian bienes homogéneos.

- ***Las empresas individualmente no tienen capacidad para fijar el precio del producto.*** Dado que no hay barreras de entrada, que el mercado es atomizado y que el producto es homogéneo, ninguna empresa individualmente puede influir sobre el precio de venta. Las empresas competitivas tienen que aceptar el precio como un dato, esto es, tienen un comportamiento que se denomina como de precio aceptante. Cada empresa vende su producto al precio que ha fijado el mercado. La empresa sabe que si fijase un precio por encima del precio de mercado no podría vender nada de su producción, ya que los consumidores saben que hay otras muchas empresas que venden un producto idéntico a un precio menor.
- ***Existe información perfecta.*** Requiere que todos los participantes tengan pleno conocimiento de las condiciones generales en que opera el mercado.

De esta teoría podemos concluir lo importante que es que un consumidor este bien informado sobre el servicio o bien a consumir porque esto le permitirá maximizar sus beneficios en el corto y largo plazo, la última característica de esta teoría sobre la existencia de información perfecta, es de suma importancia, bien se sabe que este tipo de mercado muy difícilmente existe en la realidad, aún así es importante que los consumidores adquieran la información suficiente y enmiendan cualquier asimetría de información que les permitirá desarrollarse mejor dentro del mercado. Esta falta de información dentro del mercado financiero puede ser corregida con las diferentes herramientas y conocimientos de conceptos que brinda una buena Educación Financiera.

### **2.2.3 Teoría de la asimetría de la información.**

Por Economía de la Información se entiende el estudio de las relaciones entre los agentes económicos en situaciones en las cuales existe una distribución desigual de la información disponible, denominado “asimetría de información”. Además, el

área de la Economía de la Información viene caracterizada por procesos en los cuales hay que tomar decisiones aún cuando la información disponible es incompleta. El desarrollo de esta rama de la economía se ha concentrado en cuatro áreas temáticas: a) El análisis económico de las subastas (venta de bienes usados); b) El problema de la selección adversa y los mecanismos que han desarrollado los mercados para solucionarlo; c) El problema del riesgo moral (moral hazard) y sus implicaciones para el diseño de contratos en el marco de la Teoría de la Agencia; d) Una aproximación que estudia el valor de la información en un contexto de toma de decisiones con incertidumbre". Villaseca et al. (2001).

De acuerdo con Mochon (2009), se halla información asimétrica cuando: La aclaración acerca de la condición y características de los recursos y servicios negociados se distribuye de manera asimétrica entre consumidores y productores debido al distinto acceso a la información. La información asimétrica aclara muchos de los arreglos institucionales en nuestra sociedad. Son una de los motivos por las que las empresas automotrices garantizan repuestos y servicios para vehículos nuevos, por las que las empresas y los empleados celebran contratos con incentivos y compensaciones basados en el desempeño, y por las que los accionistas de las empresas necesitan controlar el comportamiento de los gerentes de las empresas.

Teniendo en cuenta esta teoría, la información es una herramienta clave para actuar correctamente dentro de cualquier mercado y la necesidad de estar muy bien informado sobre determinado bien o servicio disminuirá cualquier tipo de riesgo futuro, caso contrario de cuando existe una información asimétrica el riesgo al que se enfrentan los agentes económicos es mucho mayor, mas aún en mercados donde existe demasiada información además de sofisticada, como lo es el mercado financiero. Por lo tanto este fallo de mercado crea incertidumbre en la sociedad.

## 2.2.4 Teoría de la demanda de dinero.

### 2.2.4.1 *Demanda de Dinero para Keynes.*

Mies & Soto (2000), La contribución de Keynes al análisis de la demanda de dinero es identificar y luego modelar tres razones por las que las personas mantienen saldos de dinero:

- Objeto de la transacción surge de la necesidad de cerrar la diferencia que se presenta a través de los ingresos percibidos y los gastos planificados.
- Objeto de precaución, por otro lado, realza el anhelo de las personas de ahorrar dinero para cubrir gastos no planificados e imprevistos.
- Objeto de la incertidumbre con respecto del progreso de las variables macroeconómicas sobre las tenencias de dinero.

La función de demanda de dinero keynesiana se puede manifestar por la consecuente ecuación:

$$Md = [kY + \lambda(i)W]P$$

Donde W es el nivel de riqueza, i es la tasa de interés nominal, Y es el ingreso real. El primer término entre paréntesis a la derecha simboliza la demanda de dinero incentivada por la transacción y el objeto de precaución, el segundo compagina al objeto especulativo. Se conlleva la riqueza porque la demanda especulativa surge de la riqueza total de la economía. Si se conlleva que la riqueza permanece relativamente constante en el corto plazo, esta variable puede omitirse para obtener la demanda keynesiana clásica.

### 2.2.4.2 *Modelo de Inventarios*

Baumol (1952) y Tobin (1956), desarrollan formalmente los primeros modelos de optimización para la demanda de dinero por transacciones, utilizando como base modelos de inventarios.

La economía asume que solo hay dos activos: dinero y otro activo que devenga intereses, y que hay un costo fijo para convertir un activo que devenga intereses en dinero. El consumidor tiene la responsabilidad de estipular la periodicidad óptima de la evolución de activos y así depreciar las pérdidas de intereses y los costos de transacción.

Una acotación valiosa del modelo de inventarios es que explican experimentalmente solo una diminuta división de la propiedad de dinero por transacción que se sostiene comúnmente en una economía. Asimismo, manifiesta el error de gestionar el flujo de ingresos y de costos externamente, dificultando la universalización a un escenario dinámico. Sin embargo, estos modelos exponen abiertamente la muestra de servicio que suministra el dinero, siendo esta una peculiaridad que no disponen otros modelos mucho más compuestos.

#### ***2.2.4.3 Teoría de la asignación de carteras.***

En los años 50 y 60 Tobin, Markowitz y Sharpe desarrollan su trabajo sobre el enfoque de portafolio, como continuación o considerando a la teoría de la utilidad frente al riesgo, que fue tratada en los años 40, en este enfoque la intención es que las personas tienen a su disposición diferentes activos financieros, con rendimientos (dinero) y riesgos (bonos) también diferentes, y es donde combinan estos activos de la mejor manera teniendo en cuenta su riqueza y sus preferencias. Este enfoque de demanda de dinero no resultó ser tan productivo como en un inicio, pues una de sus flaquezas es que de alguna forma el dinero llega a ser un activo de riesgo, pues sucede cuando la tasa de inflación es dudosa mediante sus variadas fluctuaciones, y por otro lado la existencia de más activos con cierta similitud, pero de mayor rentabilidad y menor riesgo, pronosticaría la volatilidad del dinero (Fernández, 1997).

#### **2.2.4.4 Teoría monetarista de Friedman.**

La nueva teoría cuantitativa o también conocida como la teoría monetarista de Friedman, se sostiene de dos soportes, primero la teoría del capital de Irving Fisher y segundo la teoría Keynesiana de la demanda de activos, con todos estos principios. Friedman rescata la tradicional teoría cuantitativa del dinero, pues para aquella teoría no era como decían sus autores una teoría sobre precios, la producción o de la renta, si no del requerimiento de dinero, y que este era imprescindible no porque se eroga si no porque se conserva. Friedman conjetura que el dinero se intercambia con los activos financiero o reales, pues existirá varios tipos de interés (pues el dinero es sustitutivo de un alto número de activos financieros y reales), tasas de incremento de valor de activos, que estarán presentes en la función; la clave es lo estable que fue esta función, pues Friedman la analizó, donde la demanda de dinero es una función definitiva de pocas variables, siendo elevada la riqueza y la inexistencia de trampa de liquidez. A partir de ello los tantos estudios empíricos elaborados desde entonces, apoyan la suficiente estabilidad de esta demanda, es por ello que el dinero es una variable importante, con efectos en la renta y también en los precios (Argandoña, 1990).

#### **2.2.5 Mercados Financieros.**

Según Madura (2016) Un mercado financiero es un lugar donde se consigue comprar o vender activos financieros (valores o títulos), como acciones y bonos. En este tipo de mercados, los activos se trasladan cuando los agentes compran los activos financieros que en un principio poseía otra parte de agentes; también hacen posible la circulación de fondos y, por tal razón, conceden el subvencionamiento y la inversión por lado de familias, empresas y entidades gubernamentales.

La actividad en los mercados financieros consiste en que el dinero pasa de quienes poseen fondos excedentes a las personas que lo necesiten, pues posibilitan a los estudiantes universitarios obtener financiación, a las familias adquirir hipotecas, a las empresas financiar su desarrollo y a los gobiernos financiar sus erogaciones. Sin la existencia de los mercados financieros, muchos estudiantes no podrían concurrir a la universidad, las familias no podrían ser titulares de sus casas, las empresas no podrían prosperar y el gobierno no se encontraría en la capacidad de proveer diferentes servicios públicos. Los hogares y las empresas que proporcionan fondos a los mercados financieros reciben el retorno de la inversión necesario para asegurar el abastecimiento de fondos a los mercados financieros. Pues si no, no se podrá trasladar dinero a quienes los necesitan. Los agentes que admiten más dinero del que usan se les nombran como unidades excedentes y generan reservas netas en los mercados financieros. Los que gastan más de lo que ganan se les nombra unidades deficitarias y tienen entrada a fondos de los mercados financieros para gastar más de lo que ganan. Muchas personas depositan fondos en los mercados financieros durante ciertos períodos y tienen fondos disponibles durante otros períodos (Madura, 2016).

### **2.2.6 Sistema Financieros**

En palabras de Hernández (2012) Se le define como el conglomerado de instituciones que receptionan, dirigen y canalizan la inversión y el ahorro. Y también se le divide en dos importantes categorías: estructuras financieras sostenidas en crédito (sistema financiero bancario) y estructuras financieras sostenidas en mercados de capital (sistema financiero de capitales).

El sistema bancario o financiero se presenta para atenuar costos, roces e indiferencias existentes en los mercados. La forma en que se abordan estas dificultades contribuye desfavorablemente al momento de decidir sobre el ahorro e inversión, la

concesión de recursos financieros y el progreso económico. Es por ello que el desarrollo financiero puede lograr un buen crecimiento en el largo plazo, y también ciclos económicos fluidos. Dicho de otra manera, un sistema financiero muy bien desarrollado tiene la ventaja de suavizar las fluctuaciones económicas, como brindar entradas a la deuda en tiempos de recesión.

Y para complementar según, Cáseres & Nagamine (1991) el Sistema Financiero cumple un rol centrado en el proceso ahorro - inversión. En la economía actual resulta dificultoso que los agentes que ahorran se relacionen y acuerden con aquellos que desean llevar a efecto proyectos de inversión. Una forma vigente de dominar este inconveniente es conduciendo los fondos ahorrados hacia la inversión, por medio del sistema financiero. Es por ello que este sistema establece el contacto entre ahorristas e inversionistas manejando reducidos costos en comparación con la intermediación directa y al mismo tiempo comprometiendo condiciones provechosas para el uno y el otro.

Finalmente Levine (2005) examina las funciones del sistema financiero o bancario en la economía, resaltando lo siguiente:

- Promover aclaración ex ante acerca de las probables inversiones y atribución de capital.
- Hacer seguimiento de las inversiones efectuadas de los gobiernos después del consentimiento de un financiamiento.
- Favorece la promoción, diversidad y gestión de contingencias.
- Desplazamiento y concentración de ahorros.
- Facilitar los mecanismos de pagos para la viabilidad de la conmutación de bienes y servicios.

## **2.3 Marco Conceptual**

### **2.3.1 Educación Financiera.**

Para Carbajal (2008), la educación financiera es: “Es proporcionar los conocimientos, las habilidades y las actitudes requeridas para adoptar buenas prácticas de administración del dinero en lo que se refiere a gastos, ahorros, préstamos e inversión. Es decir, ésta enseña las herramientas necesarias para tomar mejores decisiones financieras y lograr un mejor control sobre los riesgos, y así, poder alcanzar las metas que permitirán mejorar el bienestar económico de las personas e instituciones”.

Para el Plan Nacional de Educación Financiera Peruana (PLANEF), educación financiera es: “El proceso que permite el desarrollo de conocimientos, habilidades y actitudes en las personas de manera que contribuya a su propio bienestar financiero. Entendiendo el conocimiento como la comprensión del funcionamiento de servicios financieros y el reconocimiento de los derechos y responsabilidades que poseen las personas, las habilidades entendidas como la capacidad de aplicar el conocimiento y administrar sus finanzas, y las actitudes entendidas como la motivación y percepciones adecuadas para planificar sus finanzas, así como la confianza en uno mismo para tomar decisiones financieras informadas. Finalmente, el bienestar financiero implica que las personas actúen de manera ética y eficiente en diferentes contextos relacionados a sus finanzas, aprovechen las oportunidades financieras y reconozcan los riesgos de los productos financieros” (Plan Nacional de Educación Financiera, 2017).

De acuerdo a Mejía et al. (2014), la educación financiera es un instrumento esencial pues simplifica el uso práctico de los productos financieros, amplifica las habilidades para escoger los productos más convenientes que complazcan urgencias

puntuales y dar poder a los consumidores en el ejercicio de sus derechos y obligaciones. En ese marco, se establece en una herramienta importante para hacer frente a la exclusión financiera.

Para el Banco del Bienestar de México (BANSEFI), la educación financiera es: Un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza (Bansefi, 2016).

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2005), define la educación financiera como:

“El proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico”

Por otro lado, para Widdowson y Hailwood (2007), la Educación Financiera tiene los siguientes elementos:

- Habilidades básicas de aritmética, la cual implica la habilidad de calcular tasas de retorno en las inversiones o tasas de interés en una deuda.
- Entendimiento de los beneficios y riesgos relacionados con las decisiones financieras particulares, tomando en cuenta los gastos, préstamos, movimientos e inversión.

- La capacidad de entender concepciones financieras primordiales, integrando la comprensión entre riesgo y retorno, las principales particularidades de los diversos formas de inversión y diferentes productos financieros, los rendimientos de la diferenciación y la valoración del dinero en el tiempo.
- La habilidad de entender en que momento se exige de asesoramiento profesional en materia de finanzas y qué preguntas hacer, y también la facilidad de entender las orientaciones por parte de los asesores profesionales.

### ***Importancia de la educación financiera.***

Para Cevallos et al. (2020), las peculiaridades que incrementan la significancia de la educación financiera se reducen en los siguientes componentes: difunde discernimiento, estimula habilidades e incrementa el nivel de bienestar personal, familiar y de toda la sociedad. Este tipo de educación cobra mayor significancia en momentos de inconsistencia, quiebre, crisis económica y financiera a causa de la pandemia que recién inicia, es por ello que este problema colisiona directamente en el empleo, déficit en la actividad productiva, comercial y económica a nivel personal, familiar y como estado pues deja ver la necesidad existente en cultura financiera.

### **2.3.2 Percepción Financiera.**

Al respecto Laborde et al. (2013), sostiene que la importancia que tiene el entendimiento para un individuo también influye en la percepción de ese conocimiento, si para el alumno es relevante, esto intervendrá en el conocimiento actual y percibiéndolo positivamente. Por ello, es indispensable que en caso de dar cursos de finanzas personales en universidades, estos alumnos perciban que es para el utilidad propia y de esta manera será más positivo.

Atkinson & Messy (2012), con respecto a esta afirmación se entiende que la percepción sobre educación financiera puede impulsar a las personas a poner énfasis a

los conocimientos financieros según cuan importante sea para ellos aprender sobre esto.

### **2.3.3 Inclusión Financiera.**

La OCDE (2016), sostiene que la inclusión financiera es:

“El proceso de promoción de un acceso asequible, oportuno y adecuado a una amplia gama de servicios y productos financieros regulados y la ampliación de su uso hacia todos los segmentos de la sociedad mediante la aplicación de enfoques innovadores hechos a la medida, incluyendo actividades de sensibilización y educación financiera con el objetivo de promover tanto el bienestar financiero como la inclusión económica y social”.

Para el Banco Interamericano de Desarrollo (2015), la inclusión financiera incrementa el bienestar y ayuda con la disminución de la pobreza. La adquisición y uso de servicios financieros sirve para amortiguar los efectos negativos transitorios derivados de la inestabilidad de los flujos de efectivo, simplificar el consumo y aminorar los impulsos latentes de poca inversión en educación o salud. Asimismo, la inclusión financiera da la posibilidad de llevar a cabo transacciones financieras digitales y, futuros abonos de los servicios públicos básicos, impuestos, etc. También reduce la urgencia de tener y conducir dinero en efectivo, pues significaría aminorar costos de operación para los usuarios.

Para la SBS (2022), en el país, la incorporación financiera se explica como el “acceso y uso de los servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población”. Es por ello que esta conceptualización tiene las siguientes dimensiones:

- Acceso: Esta dimensión se vincula a la presencia de sectores de atención e infraestructura, tomando en consideración la implantación geográfica de los mismos y proponiendo calidad de servicios al alcance de la mano de la población.
- Uso: Se refiere a la reiteración y la magnitud con la que la población hace uso de productos y servicios financieros.
- Calidad: Hace referencia que la oferta de productos y servicios financieros que se adecuen a las exigencias de la población.

#### **2.3.4 Conocimientos financieros.**

Para Mejía (2018), “el conocimiento financiero se refiere al proceso que usan las personas en administrar sus recursos para alcanzar el éxito financiero en las áreas de planeación para el retiro, beneficios, administración del crédito y derechos de los consumidores”.

#### **2.3.5 Habilidades financieras.**

Es la aptitud de usar el conocimiento y el entendimiento correcto para maniobrar una situación posible, y solucionar problemas financieros que luego se convertirán en capacidades y oportunidades para la conveniencia propia. Todas estas habilidades pueden adoptarse por medio de la práctica en educación financiera (IGI GLOBAL, 2022).

#### **2.3.6 Decisiones financieras**

Las decisiones financieras son procesos que permiten evaluar la situación antes de tomar la decisión final con respecto al uso del dinero, por tanto, nuestros estados financieros, cuentas bancarias, etc. Ya sean personales o como empresa, nos dirán si las decisiones financieras que tomamos fueron las correctas o no.

Al respecto Hernández (2017), indicó que las decisiones financieras se pueden categorizar en dos grupos: decisiones de inversión y decisiones de financiamiento.

Con respecto a la primera decisión, indica que está asociada con decisiones sobre los recursos financieros que serán necesarias para la organización, a dónde se dirigirán dichos recursos, cuál es la elección más factible y cuál de esas disyuntivas daría mayor utilidad en el futuro. En cuanto a las decisiones de financiamiento, estas hacen referencia de la posibilidad de obtener recursos para la organización, verificando con cuál de las alternativas merece la pena adeudarse y con cuál no, y también poder identificar cuál de esas disyuntivas tiene mayor ventaja en términos de tasas y plazos. Finalmente, la toma de decisiones siempre debe de ser racionales y no emotivas o intuitivas, esto significa que las decisiones deben ser tomadas sobre la base de un análisis previo.

### **2.3.7 Inclusión financiera.**

De acuerdo con la OCDE (2013), la inclusión financiera es: “El proceso de promoción de un acceso asequible, oportuno y adecuado a una amplia gama de servicios y productos financieros regulados y la ampliación de su uso hacia todos los segmentos de la sociedad mediante la aplicación de enfoques innovadores hechos a la medida, incluyendo actividades de sensibilización y educación financiera con el objetivo de promover tanto el bienestar financiero como la inclusión económica y social”.

La inclusión financiera también es definida por la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera de Perú, ENIF (2015), como “el acceso y uso de servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población”.

### **2.3.8 Bienestar financiero.**

La Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (2020), define el bienestar financiero como una situación en el que un individuo tiene la posibilidad de llevar a cabo plenamente sus responsabilidades financieras en el momento y en

proceso, dicha persona se siente segura con su futuro financiero y la toma de decisiones que le permitan complacerse de la vida, el bienestar financiero se reduce a cuatro elementos:

- Control sobre las finanzas del día a día.
- La capacidad de absorber los shocks financieros.
- La libertad financiera para resolver decisiones que les permita gozar de la vida.
- Alcanzar metas financieras.

### **2.3.9 Alfabetización financiera.**

La INFE/OCDE (2013), determina la alfabetización financiera como “La combinación de la concientización, conocimientos, habilidades y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y eventualmente lograr el bienestar financiero individual”.

### **2.3.10 Sistema financiero.**

Según, Parodi (2020), el sistema financiero como: un conjunto de entidades y mercados, cuyo ejercicio primordial es el traslado de fondos de los ahorristas hacia los inversionistas mediante dos alternativas. La primera, los intermediarios financieros (bancos comerciales), hacen uso de los depósitos de unos para financiar el préstamo a otras personas y están sujetos a un cúmulo de normas. Segundo, en mercados financieros como bonos, acciones, papel comercial y derivados, las personas y empresas se dirigen al sistema financiero para contar fondos o explorar una opción a la inversión. El sistema financiero relaciona a los dos, haciendo uso de fondos de los superavitarios y dándoselos a los deficitarios.

### **2.3.11 Ahorro.**

Es una proporción de los ingresos que no se consume para gastos, sino que se preserva para necesidades futuras por medio de varias herramientas financieras. En reparación al ahorrante, la entidad preferida le paga intereses al propietario de la cuenta de forma temporal por poner su dinero en ella (Saving, 2006).

### **2.3.12 Inversión.**

Según el Banco Central de Reserva del Perú BCRP (2022), es la circulación de productos en un determinado tiempo que se utiliza para sostener o ampliar las provisiones de capital de una economía. Los gastos de capital conducen a incrementar el volumen de producción. Lo que en finanzas se conoce como la puesta de fondos en un proyecto con el objetivo de que se pueda aprovechar en el futuro. Toda inversión supone una amenaza, y la utilidad de cada inversión es correspondiente a su riesgo. Quiere decir que mientras mayor sea la rentabilidad también lo será el riesgo y viceversa.

### **2.3.13 Riesgo Financiero.**

Es la probabilidad de que una situación se dirija a un perjuicio que afecte adversamente el valor económico de una institución. Dicho de otra manera, es la posibilidad de sufrir una pérdida de valor económico (Herrera & Teràn , 2008).

### **2.3.14 Rentabilidad**

Según el BCRP (2022), es la facultad de un activo para producir ganancias. La coherencia entre el tamaño de una determinada inversión y el beneficio recibido después de deducir comisiones e impuestos. A desigualdad de cantidades como el ingreso o la ganancia, la rentabilidad siempre se enuncia en términos relativos.

### **2.3.15 Préstamo financiero**

Se trata de una operación en la que un prestamista transfiere una suma de dinero a un prestatario que accede a devolverla en un momento predeterminado y de una manera específica, junto con el interés establecido. La discrepancia fundamental con el crédito es que la institución financiera concede el importe correspondiente de una sola vez por medio de su ingreso en una cuenta del cliente (Comité Económico y Social Europeo, 2011).

### **2.3.16 Crédito**

Un acuerdo en el que una entidad financiera presta a un cliente una cierta cantidad de dinero y este solo paga intereses sobre la cantidad realmente utilizada, que debe devolver dentro de un cierto período de tiempo (Comité Económico y Social Europeo, 2011).

### **2.3.17 Interés**

El BCRP (2022), determina que el interés es el precio que paga un prestatario de dinero líquido para usar el dinero del prestamista con el fin de subsanar al prestamista el perjuicio de la disposición pronta del dinero, el decrecimiento de la idoneidad de compra del dinero debido a la inflación y el riesgo asociado con el préstamo de dinero.

### **2.3.18 Interés pasivo**

Representan las tasas que reciben los depositantes por sus cuentas corrientes, cuentas de ahorro y depósitos a plazo fijo, la SBS calcula tasas pasivas promedio ponderado de mercado para las operaciones realizadas en los últimos 30 días útiles (BCRP, 2022).

### **2.3.19 Interés activo**

Reportadas son aquellas que cobran los bancos según tipo de crédito (corporativos, grandes empresas, medianas empresas, pequeñas empresas, microempresas, consumo e hipotecario) y modalidades de financiamiento (préstamos a diversos plazos) (BCRP, 2022).

### **2.3.20 Inflación**

Incremento continuo del nivel total de los precios en la economía, y acompañada de la pérdida del valor adquisitivo de la moneda. Se mide generalmente a través de la variación del índice de precios al consumidor (BCRP, 2022).

### **2.3.21 Recesión**

Para Mankiw (2012) la recesión se define como el periodo en que el ingreso real disminuye debido a la reducción de la producción de bienes y servicios, con lo que el desempleo se incrementa y a la depresión, como una recesión grave.

### **2.3.22 Crecimiento Económico**

Es el incremento persistente del producto en la economía. Usualmente se mide como el aumento del Producto Interno Bruto (PIB) real en un período de varios años o décadas (Larraín B. & Sachs, 2002).

### **2.3.23 Presupuesto**

El presupuesto es como un plan financiero llevado a cabo de manera personal o corporativa donde se detallan los ingresos y egresos de un determinado periodo, llevar a cabo un presupuesto ayuda organizar como se distribuirá el dinero, asegurando que existan recursos disponibles para hacer frente a las necesidades (Feijoo, 2016).

### **2.3.24 Finanzas personales**

Es la gestión de dinero que las personas llevan a cabo para acrecentar su economía individual. Consta de llevar a cabo buenas acciones de ahorro y gasto, teniendo en cuenta los riesgos a los que se puede enfrentar afectando a los recursos monetarios de la persona. Las finanzas personales también hacen referencia a los bienes que posee el individuo, como fondos de ahorro, seguros, créditos y cualquier tipo de inversión monetaria en general y por ende la forma de gestionar todo ese dinero que se posee, es parte de su economía individual (Carbajal, 2008).

## **CAPÍTULO III**

### **HIPÓTESIS Y VARIABLES**

#### **3.1 Formulación de la Hipótesis**

##### **3.1.1 Hipótesis general.**

El nivel de educación financiera es bajo en los jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, provincia de Andahuaylas, Apurímac - 2021.

##### **3.1.2 Hipótesis específicas.**

- El nivel de conocimientos financieros es bajo en los jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, provincia de Andahuaylas, Apurímac - 2021.
- El nivel de habilidades financieras es bajo en los jóvenes egresado universitarios del distrito de Andahuaylas, provincia de Andahuaylas, Apurímac - 2021.
- El nivel de decisiones financieras es bajo en los jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, provincia de Andahuaylas, Apurímac - 2021.

#### **3.2 Variables**

##### **a. Variable dependiente.**

Educación Financiera.

**b. Variables independientes.**

- Conocimientos financieros.
- Habilidades financieras.
- Decisiones financieras.

**3.3 Conceptualización de variables.****Variable.** Educación financiera.

Proporcionar conocimientos en educación financiera y desarrollar habilidades, actitudes imprescindibles para perfeccionar la toma de decisiones financieras, anteponer los ahorros y desarrollar estrategias personales para establecer los recursos económicos como la elaboración de presupuestos, contabilidad de ingresos y gastos, etc. para incrementar el bienestar económico en las familias y en la economía nacional.

### 3.4 Operacionalización de variables

**Tabla 1**

*Matriz de operacionalización de variables*

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSION	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	INDICADORES	INSTRUMENTO
<b>EDUCACIÓN FINANCIERA</b>	“El proceso por el cual los consumidores e inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades	<b>Conocimientos financieros</b>	El conocimiento financiero se refiere al proceso que usan las personas en administrar sus recursos para alcanzar el éxito financiero en las aéreas de planeación para el retiro, beneficios, administración del crédito y derechos de los consumidores (Mochòn , 2009).	La Educación Financiera está definida por los conocimientos financieros, habilidades financieras y finalmente por las tomas de decisiones financieras, necesarias para mejorar el nivel de Educación financiera.	<b>Grado de conocimiento financiero</b>	<p>Porcentaje de jóvenes que entiende sobre que es Educación Financiera.</p> <hr/> <p>porcentaje de jóvenes que conocen la función principal del Sistema financiero.</p> <hr/> <p>Porcentaje de jóvenes que conocen la definición de ahorro.</p> <hr/> <p>Porcentaje de jóvenes que conocen la definición de riesgo financiero.</p> <hr/> <p>Porcentaje de jóvenes que conocen la definición de interés.</p> <hr/> <p>Porcentaje de jóvenes que conocen la definición de crédito.</p> <hr/> <p>Porcentaje de jóvenes que conocen la definición de inversión.</p> <hr/> <p>Porcentaje de jóvenes que conocen la definición de rentabilidad.</p>

<p>financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico” (OCDE, 2005).</p>	<p><b>Habilidades financieras</b></p>	<p>Es la aptitud de usar el conocimiento y el entendimiento correcto frente a una situación posible, y solucionar. Todas estas habilidades pueden adoptarse por medio de la práctica en educación financiera (IGI GLOBAL, 2022).</p>	<p><b>Planificación y Gestión de las finanzas</b></p>	<p>Porcentaje de jóvenes que elaboran un plan para administrar sus ingresos y egresos</p>
				<p>porcentaje de jóvenes que elaboran una nota de sus gastos.</p>
				<p>porcentaje de jóvenes que creen que es mejor ahorrar en una institución financiera que de manera informal.</p>
				<p>porcentaje de jóvenes que practican el ahorro</p>
				<p>Porcentaje de jóvenes que hacen uso de aplicativos bancarios para realizar operaciones bancarias.</p>
	<p><b>Decisiones financieras</b></p>	<p>Son elecciones que realizamos en relación con nuestra gestión de dinero y recursos económicos y se dividen en dos categorías: Decisiones de Inversión y Decisiones de Financiamiento (Hernández, 2017).</p>	<p><b>Decisiones de Inversión</b></p>	<p>porcentaje de jóvenes que conocen las múltiples opciones para invertir</p>
				<p>porcentaje de jóvenes que invierten en algún negocio/emprendimiento.</p>
				<p>porcentaje de jóvenes que consideran rentable la inversión que realizan.</p>
			<p><b>Decisiones de financiamiento</b></p>	<p>porcentaje de jóvenes que financian su inversión con fondos financieros y no financieros.</p>
				<p>porcentaje de jóvenes que se informan sobre el tipo de financiamiento que reciben con respecto al riesgo, intereses, etc.</p>
				<p>porcentaje de jóvenes que obtuvieron un préstamo.</p>

## CAPÍTULO IV

### DISEÑO METODOLÓGICO DE INVESTIGACIÓN

#### 4.1 Enfoque de Investigación

En la presente averiguación se hizo uso del enfoque cuantitativo pues el objetivo es analizar y por ende describir de la realidad el nivel de Educación Financiera de los jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas en el sector bancario, mediante mediciones numéricas.

“El enfoque cuantitativo utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías” (Hernández & Mendoza , 2018).

#### 4.2 Diseño de la Investigación

Esta investigación se desarrolló bajo el diseño no experimental puesto que para describir el nivel de Educación Financiera no se procederá a la manipulación de alguna variable, pues se trabajará con la información natural y veraz que nos brinde el distrito de Andahuaylas con respecto al fenómeno de investigación.

Para Hernandez y Mendoza (2018), en “El diseño no experimental no se realizó manipulación sobre las variables independientes para ver su efecto sobre la variable dependiente, pues estas solo ocurren y no se tiene un control directo sobre las variables”.

Asi mismo el diseño no experimental, se divide en transversales y longitudinales, para la cual esta investigacion será de corte transversal, pues para identificar el nivel de Educación Financiera de los jóvenes egresados universitarios, se estudió las variables en un momento dado, donde se recolectó datos que se describieron en un tiempo único, para esta investigacion se eligió el estudio en el año 2021.

Además el estudio es de alcance descriptivo, porque se buscó describir el nivel de Educación Financiera en los jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas en el sector bancario, para Hernández & Mendoza (2018) “Los estudios descriptivos se busca especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis”.

Se llevo a cabo este tipo de investigación para medir y luego describir los hechos tal y cual fueron observadas según cada dimension que determina el nivel de la educación financiera de los jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, año 2021.

### **4.3 Método de Investigación**

Este estudio se desarrolló en el ámbito de la ciencia económica, para lo cual los métodos que se utilizaron son:

#### **4.3.1 Método hipotético-deductivo.**

Según Bernal (2010) Se refiere a una práctica que parte de unas afirmaciones en calidad de hipótesis y busca replicar dichas hipótesis, suponiendo de ellas conclusiones que se enfrenten con hechos de la realidad.

#### **4.3.2 Método analítico.**

La presente tesis es analítica, pues se analizan todos los datos obtenidos, que luego se valorizará para después demostrar la hipótesis, es por ello que este método se empleó en la parte de análisis de datos. Para Bernal (2010), este procedimiento intelectual radica en desintegrar un elemento de estudio, desuniendo cada una de las fracciones del todo para luego analizarlas de manera singular.

## 4.4 Población y Muestra

### 4.4.1 Descripción de la población.

En esta investigación, la población está representada por todos los jóvenes en condición de egresados universitarios de 3 universidades del distrito de Andahuaylas, pues son ellos quien de forma creciente son parte del sistema financiero, y es de suma importancia que tengan el suficiente nivel de educación financiera necesario para enfrentar situaciones futuras dentro del sector bancario, por esta razón el presente estudio de averiguación va dirigido a los jóvenes egresados universitarios al 2021, siendo un total de 387 egresados universitarios en el distrito de Andahuaylas al año 2021.

Los criterios más importantes de inclusión, para formar parte de la muestra de este estudio de investigación como “egresados universitarios 2021” son las siguientes:

- Ser egresado entre los años 2020 al 2021.
- Edad entre 20 años a 30 años.
- Estar o no laborando actualmente

#### a. Universidad Tecnológica De Los Andes – Filial Andahuaylas.

**Tabla 2**

*Número de egresados de pregrado por semestre, sede y filiales – UTEA 2020 – II al 2021 - I*

Sede/filial	2020-I	2021-I
Filial Andahuaylas	101	56
Agronomía		7
Contabilidad	38	20
Derecho	7	2
Educación Inicial	8	10
Enfermería	33	30
Ingeniería Ambiental y Recursos Naturales	15	17
<b>Total general</b>	<b>101</b>	<b>56</b>

Fuente: Estadística - Dirección de Planeamiento y Desarrollo Universitario (DPDU), Sub Dirección de Centro de Computo e Informática, Sistema ERP Educa.

**b. Universidad Nacional José María Arguedas.**

**Tabla 3**

*Número de egresados de pregrado por semestre, UNAJMA 2021 – I al 2021 - II*

SEDE/FILIAL	2021-I	2021-II
Administración de empresas	26	47
Ingeniería de Sistemas	23	29
Ing. Agroindustrial	28	16
Total general	77	92

Fuente: Oficina de Registros Académicos - UNAJMA 2022.

**c. Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco – Filial Andahuaylas.**

**Tabla 4**

*Número de egresados de pregrado por semestre, UNSAAC 2021*

SEDE/FILIAL	2021
Obstetricia	61
Total general	61

Fuente: Centro de Computo. Elaborado por la Unidad de Estadística.

**4.4.2 Selección de la muestra.**

Como señala Hernández & Mendoza (2018), “previo a la determinación de la muestra, es necesario definir la unidad de muestreo o análisis. Una vez definida la unidad de muestreo/análisis se delimita la población”. (p. 173). Para la presente investigación la unidad de estudio son los jóvenes egresados universitarios. El sistema de muestreo empleado en esta averiguación es un procedimiento aleatorio simple probabilístico que consiste en una forma de muestreo en el que se elige un grupo de sujetos para estudiar un grupo grande de ellos. En este tipo de muestreo, cada sujeto se selecciona aleatoriamente si cada uno de ellos tiene la misma probabilidad de formar parte del espécimen.

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$$

Donde:

$n$  = Tamaño de la muestra

$N$  = Población, en esta investigación es de 387 egresados universitarios.

$Z^2$ = Nivel de confianza, constante que depende del nivel de confianza asignado que es igual a 94%= 1.89

$p$  = Probabilidad de éxito o esperada donde es igual a 0.6.

$q$  = Probabilidad de fracaso es igual a 0.4

$E^2$ = Margen de Error que es igual a  $e=6\%=0.06$

Reemplazando:

$$n = \frac{1.89^2(0.6 * 0.4)387}{0.06^2(387 - 1) + 1.89^2(0.6 * 0.4)}$$

$$n = 148$$

En efecto, sabiendo que la población es un total de 387 egresados universitarios en el distrito de Andahuaylas para el 2021, se consideró que los resultantes de la presente investigación tendrán un nivel de confianza y cubrirán las expectativas al 94%. Dado que la educación financiera en la actualidad es un tema de gran relevancia, diremos que, si se cuenta con información suficiente para el desarrollo de este estudio, se asume que la probabilidad de éxito fue de  $p=0.6$  y la probabilidad de fracaso fue de  $q=0.4$  pues este estudio va dirigido a jóvenes en calidad de egresados universitarios y donde se asume que el nivel de su educación financiera es considerable, finalmente el margen de error, con un tamaño del error muestral del 7%, lo que significa que la muestra si tiene buena significancia en referencia a la población en general, el cual está dentro del rango aceptable de menos del 10%. Una vez asignados correctamente estos valores, utilizamos

la fórmula para calcular la muestra de población finita, donde se obtuvo un tamaño de muestra de 148.

**Tabla 5**  
*Determinación de la muestra*

Universidad	% población total	Población total	Muestra
UNAJMA	43.7%	169	76
UNSAAC	15.8%	61	38
UTEA	40.6%	157	36
TOTAL	100%	387	148

Fuente: Elaboración propia.

Como se puede observar en la tabla N°5, se determina la muestra, donde en la universidad UNAJMA, será donde habrá más encuestados (76), luego la UTEA (36) y por último la UNSAAC (38).

## 4.5 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos

### 4.5.1 Diseño de instrumentos.

Para este estudio, la recopilación de datos se realizó a través de fuentes secundarias y primarias, siendo las primeras obtenidas de solicitudes de informes, investigaciones, reportes de información, etc. Y la segunda a través de una encuesta, donde el instrumento fue un cuestionario diseñado según el tema de estudio.

Se escogió la encuesta como técnica de recopilación de datos, porque permitió obtener información mucho más real y detallada de cada uno de los egresados universitarios con respecto a su nivel de educación financiera.

El cuestionario tuvo un total 33 preguntas, en su mayoría preguntas cerradas, entre dicotómicas y politómicas, donde todas ellas agruparon información sobre las

características generales y el nivel de educación financiera de los egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, y donde cada pregunta estuvo directamente relacionada a cada variable de la presente investigación.

El desarrollo de recolección de información, teniendo en cuenta la muestra de 148 egresados universitarios de las tres universidades del distrito de Andahuaylas, se llevó a cabo durante el mes de noviembre del 2021, en el programa de 9:00 am a 1:00 pm y de 3:00 pm a 5:00 pm, escogiendo días hábiles donde se contaba con disponibilidad. Cabe mencionar que por el trabajo que la mayoría desempeñaba, solo fue posible ubicarlos en ciertos horarios, así como también se encuestó de forma presencial y virtual con previa explicación de las dos modalidades.

Después de haber terminado con la recolección de datos, se enumeró cada encuesta, dividiéndolos por universidades según el número de encuestas que de cada una de ellas se requirió, como siguiente paso se realizó el vaciado de toda la información obtenida en el software SPSS versión 26, que permitió la codificación, validación, tabulación y el análisis de los resultados.

**Tabla 6**  
*Tabla de técnicas e instrumentos*

Variable	Técnica	Instrumento	Informante
Educación Financiera	Encuesta	Cuestionario	Jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas

Fuente: Elaboración propia.

### **Confiabilidad del instrumento.**

La confiabilidad viene a ser el cuestionario que contiene 33 ítems, para lo cual se procesó con la fórmula de Alfa de Cronbach en el Excel 2019.

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

Donde:

$\alpha$  = Confiabilidad.

k = Número de ítems.

$\sum V_i$  = Varianza de cada ítem.

$V_t$  = Varianza del total.

A través del software SPSS se obtuvo una fuerte confiabilidad del cuestionario que evalúa la educación financiera de los jóvenes egresados universitarios, pues el valor fue de 0.855; de tal forma que el instrumento fue fiable para el procesamiento de la información, tal y como se exterioriza en la Tabla 7.

**Tabla 7**  
*Fiabilidad del instrumento - Alpha de Cronbach*

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.855	33

Fuente: Elaboración propia.

#### 4.6 Procesamiento y Análisis de Datos

En este trabajo de averiguación se utilizó la exploración descriptiva, pues permitió analizar la variable dependiente “Educación Financiera” y sus tres variables independientes: “conocimientos financieros, habilidades financieras y decisiones financieras”, también se hizo uso del programa SPSS versión 26, para obtener los resultados a través de gráficos, tablas estadísticas, etc.

Respecto a la escala de valores en la tabla consecuente se representa el puntaje que se le dará a cada encuestado para conocer su nivel de educación financiera, donde se consideró un puntaje del 0 al 100, con tres niveles, el nivel alto (60 – 100 puntos), el nivel medio (41 – 59 puntos) y por último el nivel bajo (0 – 40 puntos). Dichos rangos se obtuvieron por medio de la aplicación de terciles.

**Tabla 8**

*Puntaje y nivel de Educación financiera*

Puntaje del EF	Nivel de EF
60 – 100	Alto
41 – 59	Medio
0 – 40	Bajo

Fuente: Elaboración propia.

## CAPITULO V

### DIAGNÓSTICO DEL LUGAR Y OBJETO DE ESTUDIO

#### 5.1 Aspectos Geográficos, Sociales y Económicos del Distrito de Andahuaylas

##### 5.1.1 Aspectos Geográficos

Esta investigación se desarrolló en el distrito de Andahuaylas, ubicada en la provincia de Andahuaylas, formando parte así de la Región de Apurímac, este distrito está ubicado en el sur del país, la superficie territorial es de 370.03 km<sup>2</sup>, en el ámbito territorial abarca altitudes entre 2920 a 4500 m.s.n.m.; donde habitan muchas comunidades y centros poblados.

#### Figura 1

*Geografía de la provincia de Andahuaylas*



Fuente: Municipalidad Provincial de Andahuaylas- mapa de división política.

**Figura 2**  
*Provincias del departamento de Apurímac*



Fuente: Municipalidad Provincial de Andahuaylas- mapa de división política

## 5.1.2 Aspectos Sociales

### *Características de la población.*

En este estudio de investigación la demografía es un punto importante, para conocer de más cerca las características sociales del campo de estudio, pues nos permitirá un mejor entendimiento de la realidad social y sus problemas existentes.

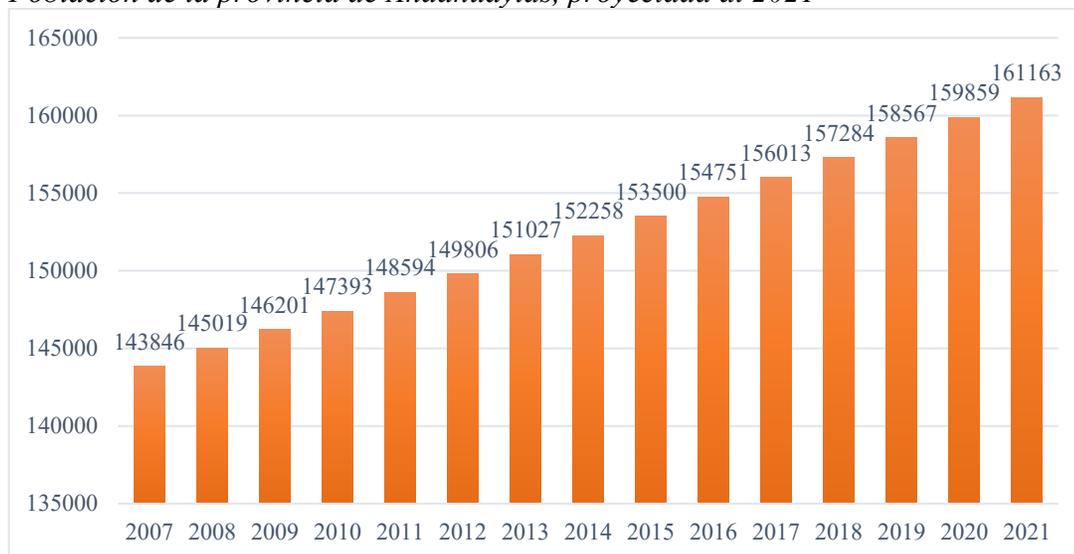
Según el INEI (2017), en el último Censo Nacional de Población y Vivienda 2017, la población de la Provincia de Andahuaylas fue de 142 477 habitantes, y para las proyecciones del año 2021 el número es de 161 163 habitantes. Con respecto al Distrito

de Andahuaylas tiene una población de 44,730 habitantes hasta el año 2018, según la data de incremento por distritos otorgado por la DISSA (Dirección de Salud Apurímac II, 2018). Para el Centro Nacional de Planeamiento Estratégico, CEPLAN (2011):

Las variaciones en el sistema demográfico traen consigo desafíos como oportunidades. Aumentar la proporción de la población en edad de trabajar da como resultado lo que se conoce como el “bono demográfico”, que se deriva del beneficio de una población dependiente, relativamente menor y una población en edad de trabajar más grande. La posibilidad de este cambio en un beneficio autentico, pero requiere de las inversiones imprescindibles para suscitar coyunturas laborales productivas. De lo contrario, los problemas de delincuencia y otros males sociales se agravarán.

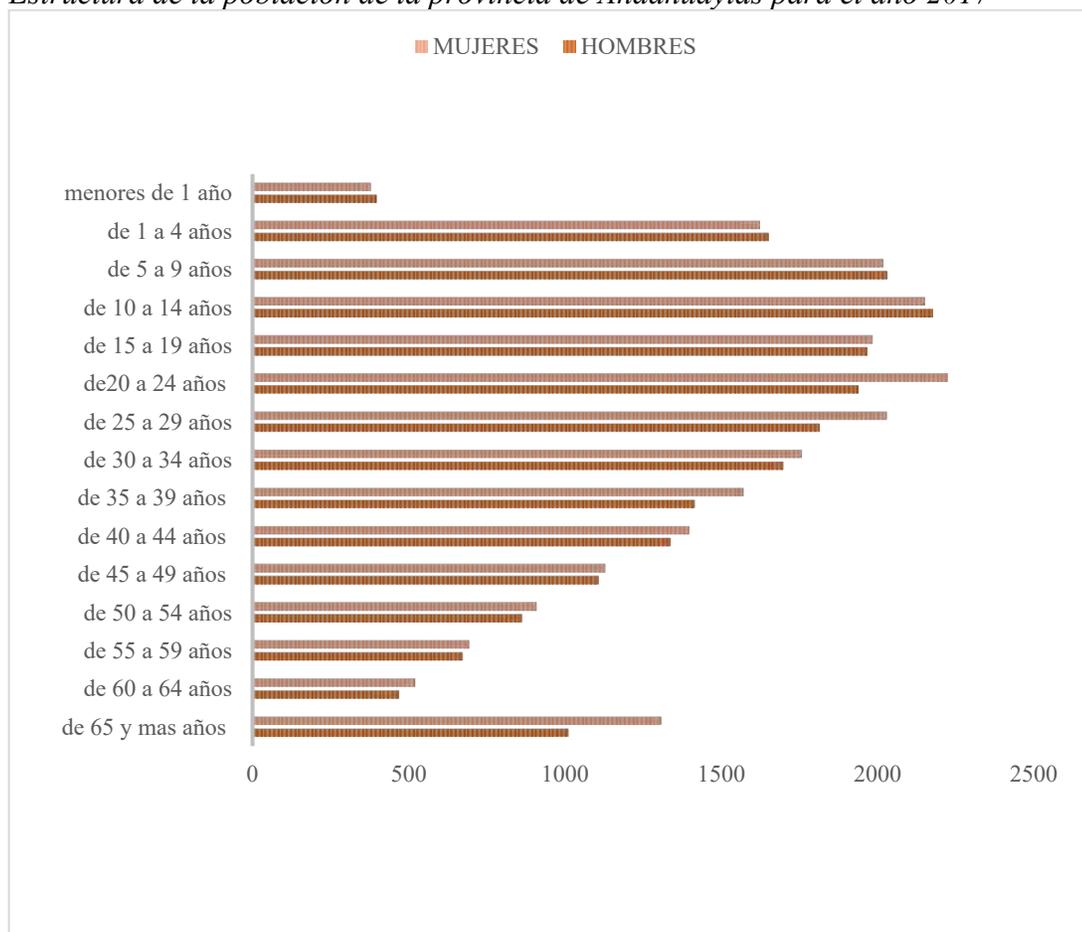
### Figura 3

*Población de la provincia de Andahuaylas, proyectada al 2021*



Fuente: (Instituto Nacional de Estadística e Informática, INEI, 2007). Elaboración Propia

Con respecto a la distribución de sexo y grupos de edad, se pone en evidencia en la Figura 4, que, en el 2017 en el Distrito de Andahuaylas, hubo mayor presencia de población femenina y que los grupos de edad de mayor presencia son los estratos de 10-14 seguido de 05-09 años.

**Figura 4***Estructura de la población de la provincia de Andahuaylas para el año 2017*

Fuente: (Instituto Nacional de Estadística e Informática, INEI, 2007). Elaboración Propia

## CAPÍTULO VI

### PRESENTACIÓN Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

#### 6.1 Características Generales del Encuestado

Esta tabla brinda un análisis descriptivo de las características generales de los egresados entrevistados a partir de una muestra estratificada en tres grupos de edad; Los egresados de 20 a 25 años constituyen la mayoría de la muestra con un 57,4%, los egresados de 26 a 30 años constituyen el 35,8% y los egresados mayores de 30 años solo el 6,8% del total de la muestra.

#### Edad.

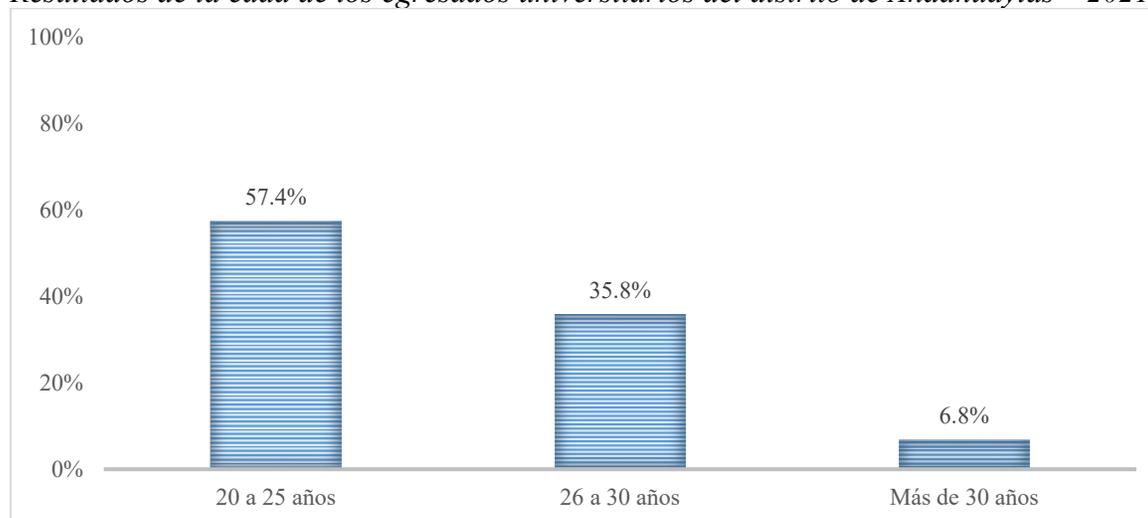
**Tabla 9**

*Resultados de la edad de los egresados universitarios del distrito de Andahuaylas - 2021*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	20 a 25 años 85	57.4%	57.4%	57.4%
	26 a 30 años 53	35.8%	35.8%	93.2%
	Más de 30 años 10	6.8%	6.8%	100%
	Total 148	100,0%	100,0%	

**Figura 5**

*Resultados de la edad de los egresados universitarios del distrito de Andahuaylas – 2021*



En la Tabla 9 según los resultados sobre el sexo de los egresados universitarios, se obtuvo que la mayor parte está representada por mujeres con el 55.4% y los varones representan el 44.6% del total de la muestra.

### Sexo.

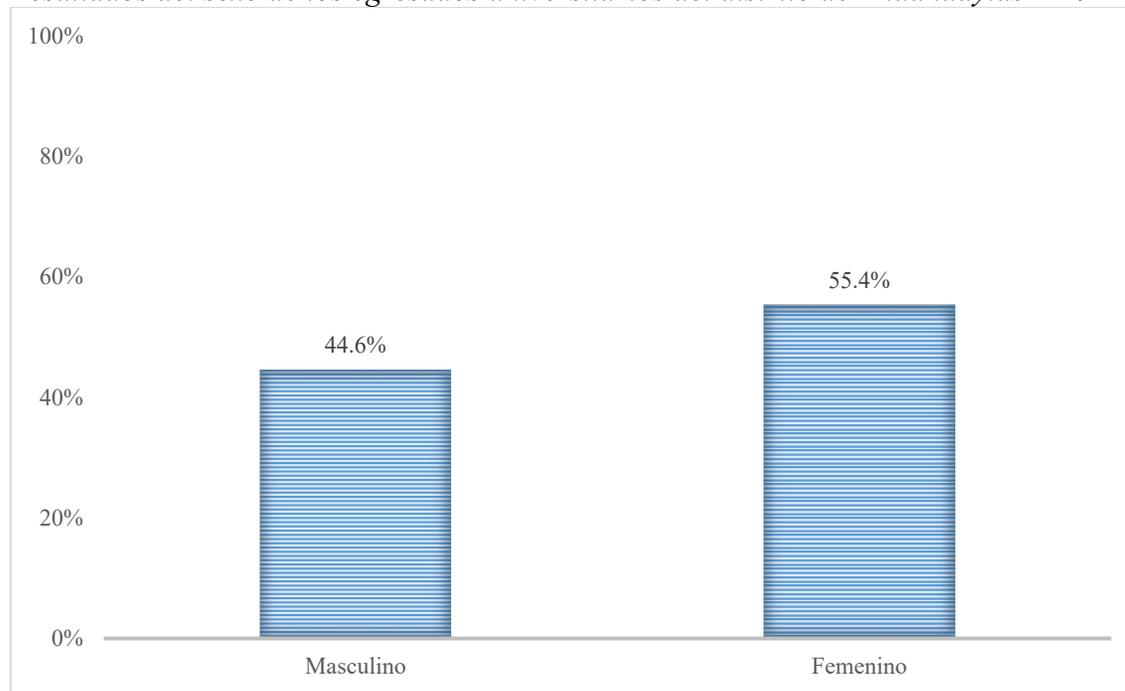
**Tabla 10**

*Resultados del sexo de los egresados universitarios del distrito de Andahuaylas - 2021*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Masculino	66	44,6	44,6	44,6
	Femenino	82	55,4	55,4	100,0
	Total	148	100,0	100,0	

**Figura 6**

*Resultados del sexo de los egresados universitarios del distrito de Andahuaylas – 2021*



Sobre la universidad a la que pertenecen, el 50% de la población representa a la UNAJMA, el 25.7% representa a la UNSAAC y por último el 24.3% representa a la UTEA.

### Universidad a la que pertenece.

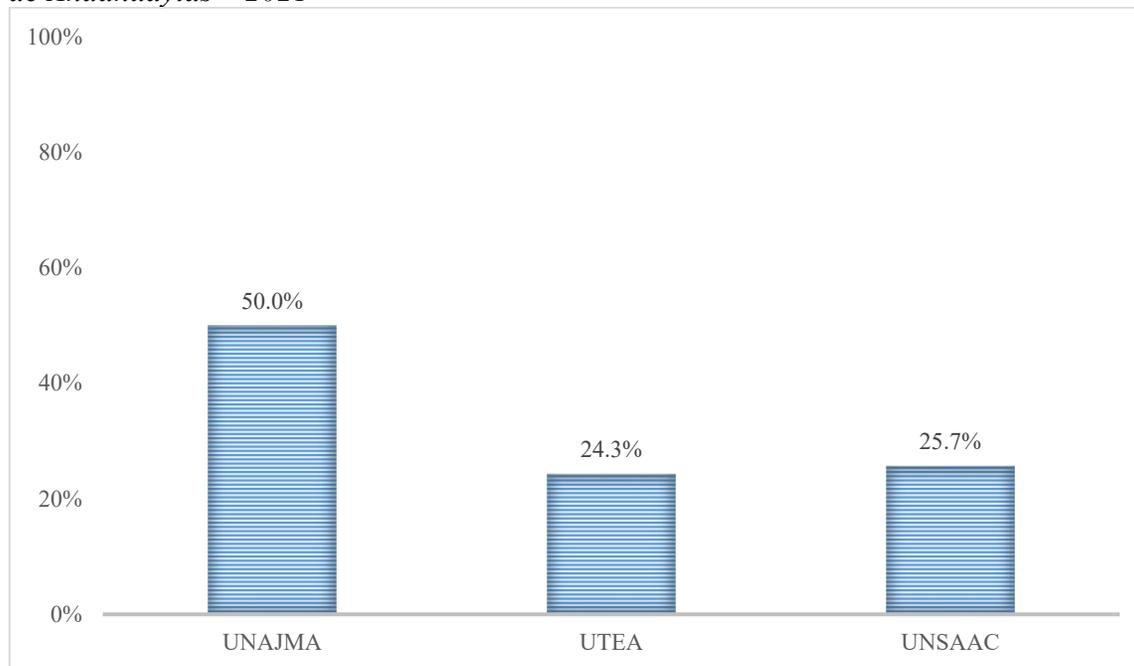
**Tabla 11**

*Resultados sobre la Universidad a la que pertenecen los egresados universitarios del distrito de Andahuaylas - 2021*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	UNAJMA	74	50,0	50,0	50,0
	UTEA	36	24,3	24,3	74,3
	UNSAAC	38	25,7	25,7	100,0
	Total	148	100,0	100,0	

**Figura 7**

*Resultados sobre la Universidad a la que pertenecen los egresados universitarios del distrito de Andahuaylas – 2021*



## 6.2 Resultados descriptivos por Dimensiones de Educación Financiera

### 6.2.1 Conocimientos financieros.

En la siguiente tabla se representa el puntaje obtenido por cada universidad, con respecto a los Conocimientos Financieros de los egresados universitarios, donde la UNAJMA obtuvo el mayor puntaje de 61.26, la UNSAAC obtuvo un puntaje de 46.49 y

la UTEA obtuvo 38.39 puntos; finalmente los conocimientos financieros obtuvieron un nivel medio con un puntaje de 51.46.

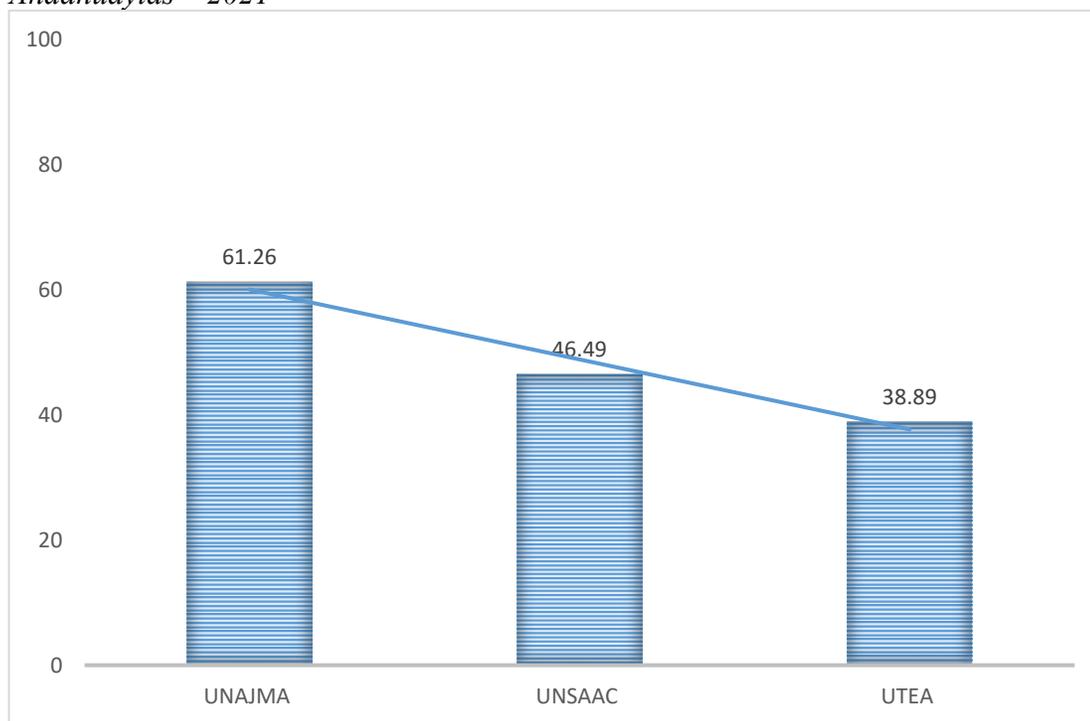
**Tabla 12**

*Resultados de la variable Conocimientos financieros en universitarios del distrito de Andahuaylas – 2021*

Universidad	Conocimientos financieros	Nivel
UNAJMA	61.26	Alto
UNSAAC	46.49	Medio
UTEA	38.89	Bajo
Total	51.46	Medio

**Figura 8**

*Resultados de la variable Conocimientos financieros en universitarios del distrito de Andahuaylas – 2021*



### 6.2.2 Habilidades financieras.

En la siguiente tabla se representa el puntaje obtenido por cada universidad, con respecto a las Habilidades Financieras de los egresados universitarios, donde la UNAJMA alcanzo un puntaje de 52.12, la UTEA obtuvo un puntaje de 49.21 y el la UNSAAC 46.24

puntos; obteniendo así un nivel medio de habilidades financieras en los egresados universitarios del Distrito de Andahuaylas, con un puntaje de 50.29.

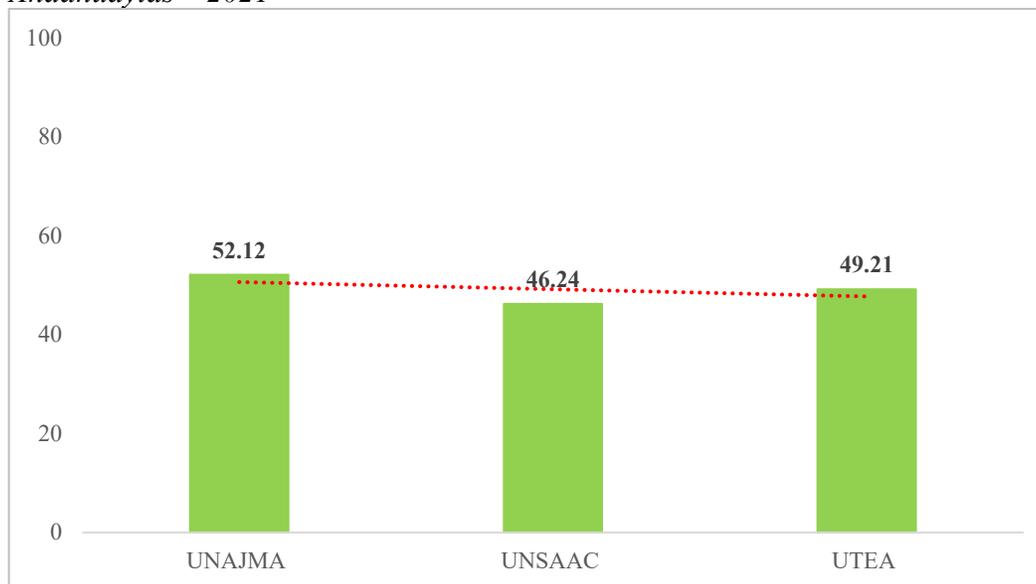
**Tabla 13**

*Resultados de la variable Habilidades financieras en universitarios del distrito de Andahuaylas – 2021*

Universidad	Habilidades financieras	Nivel
UNAJMA	52.12	Medio
UNSAAC	46.24	Medio
UTEA	49.21	Medio
Total	50.29	Medio

**Figura 9**

*Resultados de la variable Habilidades financieras en universitarios del distrito de Andahuaylas – 2021*



### 6.2.3 Decisiones financieras.

En la siguiente tabla se representa el puntaje obtenido por cada universidad, con respecto a las Decisiones Financieras de los egresados universitarios, donde la UTEA logro un puntaje de 59.13, la UNAJMA un puntaje de 54.44 y la UNSAAC 46.99 puntos; obteniendo así un nivel medio de decisiones financiera en los egresados universitarios del Distrito de Andahuaylas, con un puntaje de 53.86.

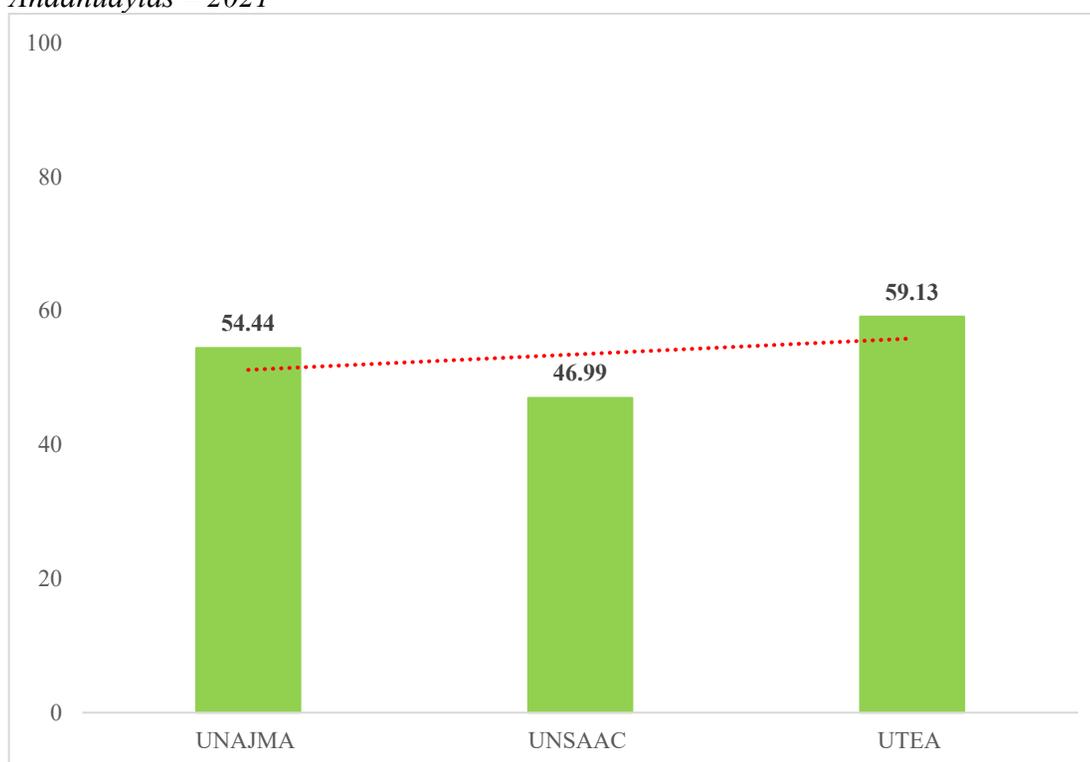
**Tabla 14**

*Resultados de la variable de Decisiones financieras en universitarios del distrito de Andahuaylas – 2021*

Distrito	Decisiones financieras	Nivel
UNAJMA	54.44	Medio
UNSAAC	46.99	Medio
UTEA	59.13	Medio
Total	53.86	Medio

**Figura 10**

*Resultados de la variable Decisiones financieras en universitarios del distrito de Andahuaylas – 2021*



### 6.3 Resultado General de Educación Financiera

En la siguiente tabla se muestra los resultados generales de la Educación Financiera de los egresados universitarios, donde la UNAJMA consiguió el mayor puntaje de 55.94, seguido de la UTEA con un puntaje de 49.07 y la UNSAAC con 46.57 puntos; obteniendo así como resultado general un nivel medio en Educación Financiera en los egresados universitarios del Distrito de Andahuaylas 2021, con un puntaje de 51.87.

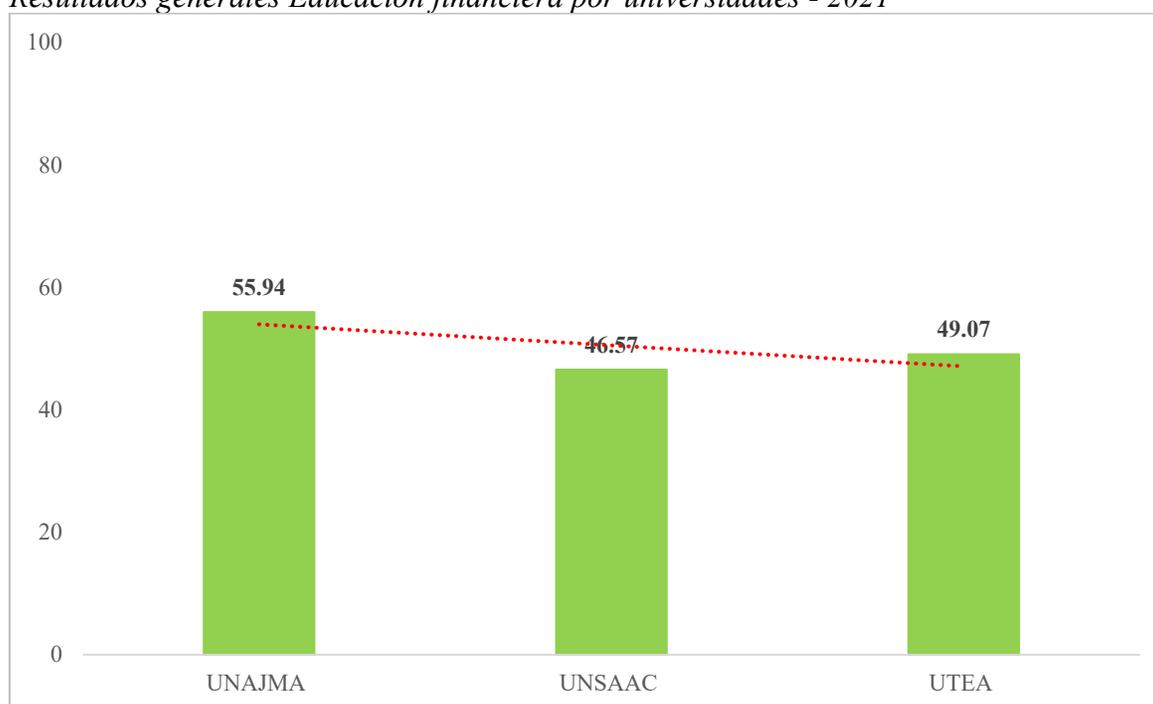
**Tabla 15**

*Resultados generales Educación financiera en universitarios del distrito de Andahuaylas – 2021*

Distrito	Educación financiera	Nivel
UNAJMA	55.94	Medio
UNSAAC	46.57	Medio
UTEA	49.07	Medio
Total	51.87	Medio

**Figura 11**

*Resultados generales Educación financiera por universidades - 2021*



En la siguiente tabla se representa el resultado general de la Educación Financiera de los egresados universitarios por dimensiones, donde se obtuvo que los egresados universitarios tienen un mejor nivel de decisiones financieras con un puntaje de 53.96, seguido de los conocimientos financieros con un puntaje de 51.46 y el último lugar lo ocupa las habilidades financieras con 50.19 puntos.

**Tabla 16**

*Resultados generales de la Educación Financiera por dimensiones en universitarios del Distrito de Andahuaylas - 2021*

Distrito	Educación financiera	Nivel
Conocimientos financieros	51.46	Medio
Habilidades financieras	50.19	Medio
decisiones financieras	53.96	Medio
Total	51.87	Medio

**Figura 12**

*Resultados generales Educación financiera por dimensiones en universitarios del distrito de Andahuaylas – 2021*



#### 6.4 Resultados específicos por Indicadores

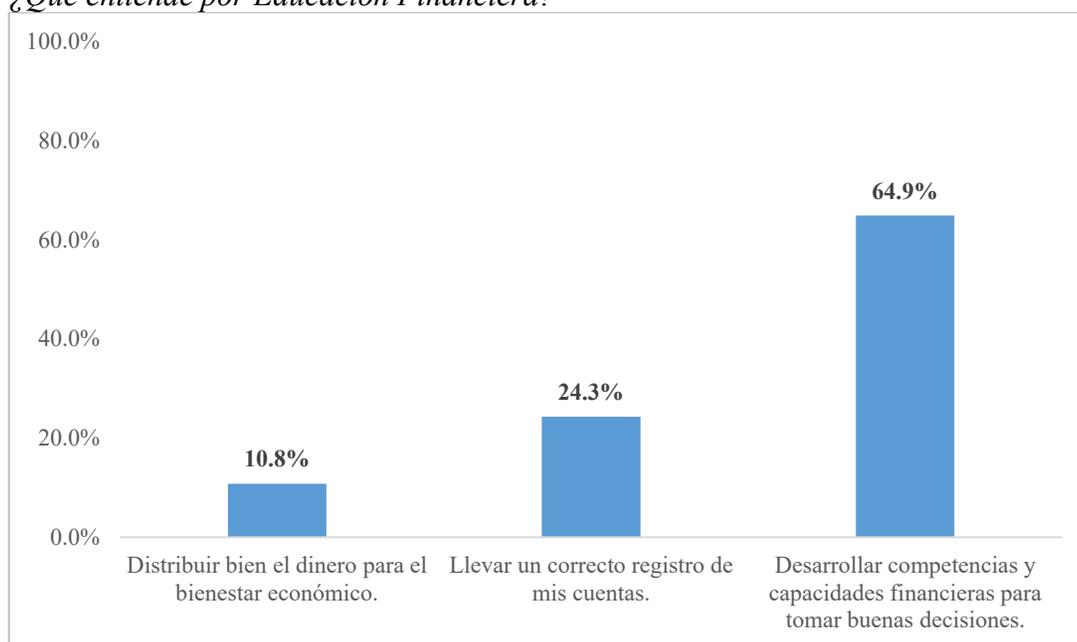
Los siguientes resultados específicos por indicadores, nos ayudan a entender mejor sobre los conocimientos, habilidades y decisiones financieras de los participantes en esta investigación.

### 6.4.1 Conocimientos financieros.

**Tabla 17**  
*¿Qué entiende por Educación Financiera?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Distribuir bien el dinero para el bienestar económico.	16	10.8%	10.8%	10.8
	Llevar un correcto registro de mis cuentas.	36	24.3%	24.3%	35.1
	Desarrollar competencias y capacidades financieras para tomar buenas decisiones.	96	64.9%	64.9%	100.0
	<b>Total</b>	<b>148</b>	<b>100.0%</b>	<b>100.0%</b>	

**Figura 13**  
*¿Qué entiende por Educación Financiera?*



Respecto al conocimiento en finanzas, se observó que 96 jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, que representan el 64.9% del total respondieron de forma correcta a la interrogante; 36 egresados, que representan el 24.3%, contestaron de manera equivocada al señalar que se basa en llevar un correcto registro de

sus cuentas; y 16 jóvenes, que representan el 10.8%, respondieron de forma incorrecta al indicar que se centra en distribuir bien el dinero para el bienestar económico.

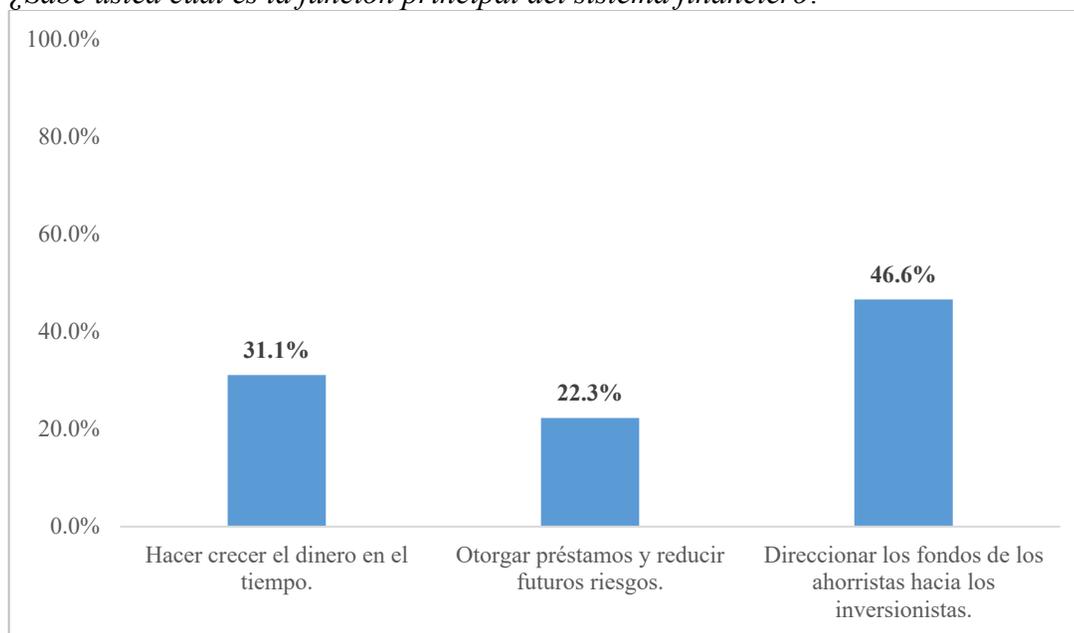
**Tabla 18**

*¿Sabe usted cual es la función principal del sistema financiero?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Hacer crecer el dinero en el tiempo.	46	31.1%	31.1%	31.1
	Otorgar préstamos y reducir futuros riesgos.	33	22.3%	22.3%	53.4
	Direccionar los fondos de los ahorristas hacia los inversionistas.	69	46.6%	46.6%	100.0
	Total	148	100.0%	100.0%	

**Figura 14**

*¿Sabe usted cual es la función principal del sistema financiero?*



Respecto a la función del sistema financiero, se observa que 69 jóvenes, que representan el 46.6% del total respondieron de forma correcta a la interrogante al referirse que es direccionar los fondos de los ahorristas hacia los inversionistas.; 33 egresados, que representan el 22.3%, contestaron de manera equivocada al señalar que la función es de

otorgar préstamos y reducir futuros riesgos; y 46 jóvenes, que representan el 31.1%, respondieron de forma incorrecta al indicar que la función es la de hacer crecer el dinero en el tiempo.

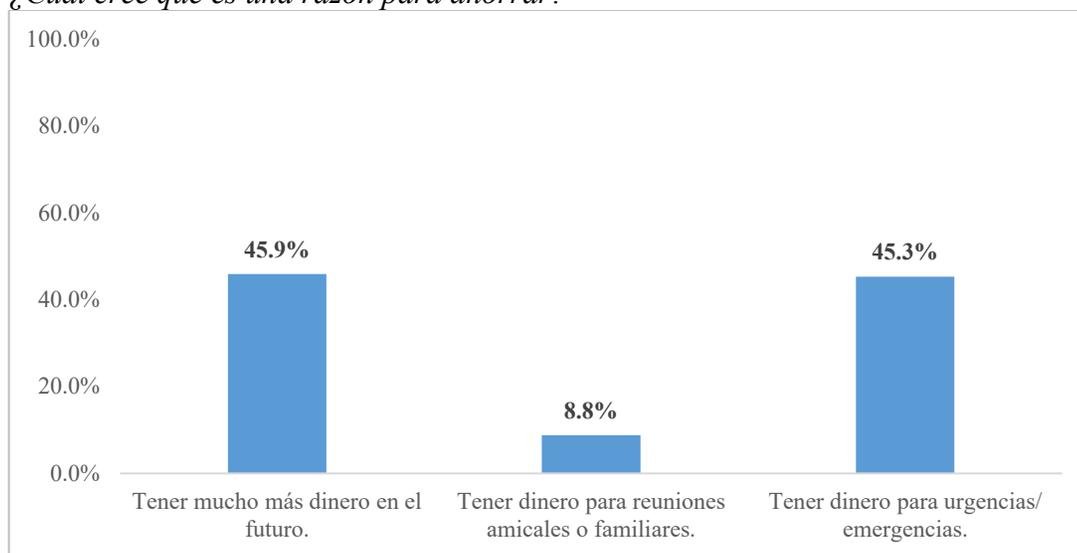
**Tabla 19**

*¿Cuál cree que es una razón para ahorrar?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Tener mucho más dinero en el futuro.	68	45.9%	45.9%	45.9
	Tener dinero para reuniones amicales o familiares.	13	8.8%	8.8%	54.7
	Tener dinero para urgencias/ emergencias.	67	45.3%	45.3%	100.0
	Total	148	100.0%	100.0%	

**Figura 15**

*¿Cuál cree que es una razón para ahorrar?*



Respecto a la razón de ahorrar, se observa que 68 jóvenes egresados, que representan el 45.9% del total respondieron de forma incorrecta a la interrogante al referirse que una razón es la de tener mucho más dinero en el futuro; 67 egresados, que representan el 45.3%, contestaron de manera correcta al señalar que la función es de tener dinero para urgencias y emergencias; y 13 jóvenes, que representan el 8.8%, respondieron

de forma incorrecta al indicar que una razón sería tener dinero para reuniones amicales o familiares .

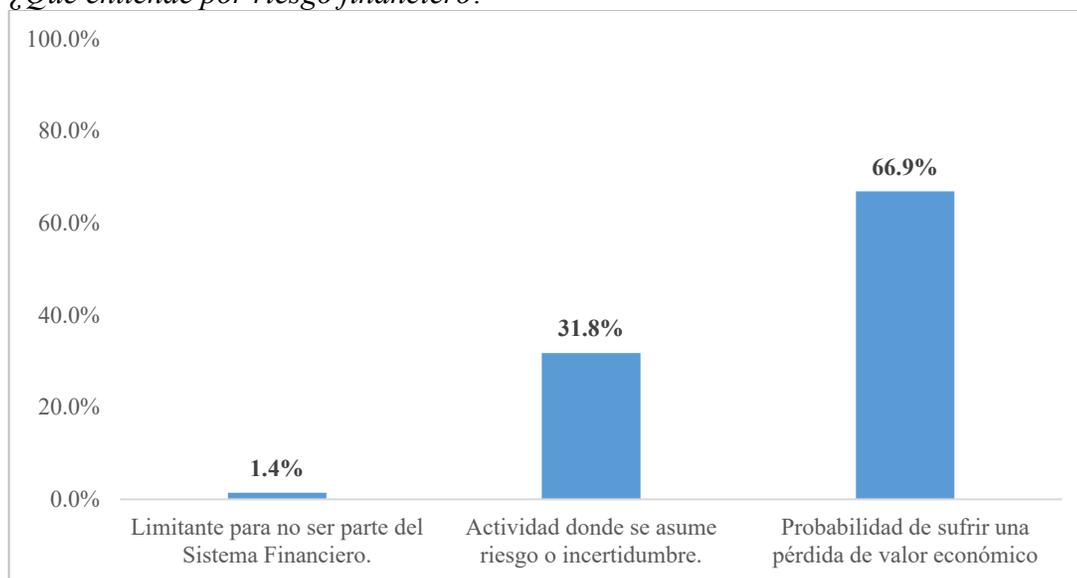
**Tabla 20**

*¿Qué entiende por riesgo financiero?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Limitante para no ser parte del Sistema Financiero.	2	1.4%	1.4%	1.4
	Actividad donde se asume riesgo o incertidumbre.	47	31.8%	31.8%	33.1
	Probabilidad de sufrir una pérdida de valor económico	99	66.9%	66.9%	100.0
	Total	148	100.0%	100.0%	

**Figura 16**

*¿Qué entiende por riesgo financiero?*



Respecto al concepto de riesgo financiero se observa que 99 jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, que representan el 66.9% del total respondieron de forma correcta a la interrogante al referirse que es la posibilidad de sufrir una pérdida futura de valor económico; 47 egresados, que representan el 31.8%,

contestaron de manera incorrecta al señalar que es la actividades donde se asume riesgo o incertidumbre; y 2 jóvenes, que representan el 1.4%, respondieron de forma incorrecta al indicar que es una limitante para no ser parte del Sistema Financiero.

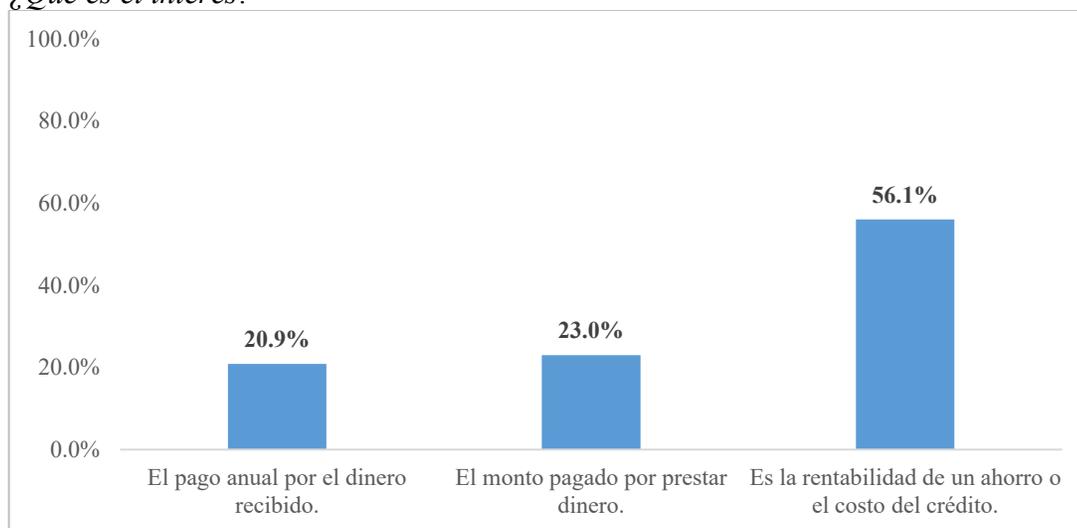
**Tabla 21**

*¿Qué es el interés?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	El pago anual por el dinero recibido.	31	20.9%	20.9%	20.9
	El monto pagado por prestar dinero.	34	23.0%	23.0%	43.9
	Es la rentabilidad de un ahorro o el costo del crédito.	83	56.1%	56.1%	100.0
	Total	148	100.0%	100.0%	

**Figura 17**

*¿Qué es el interés?*



En cuanto el concepto de interés se observa que 83 jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, que representan el 56.1 % del total respondieron de forma correcta a la interrogante; 34 egresados, que representan el 23.0%, contestaron de manera equivocada al señalar que es el monto pagado por prestar dinero;

y 31 jóvenes, que representan el 20.9%, respondieron de forma incorrecta al indicar que es el pago anual por el dinero recibido.

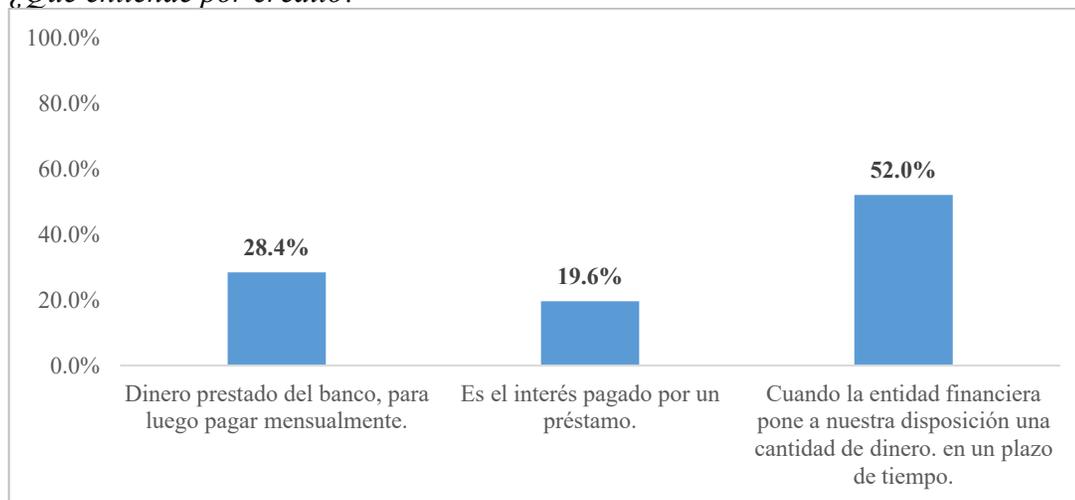
**Tabla 22**

*¿Qué entiende por crédito?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Dinero prestado del banco, para luego pagar mensualmente.	42	28.4%	28.4%	28.4
	Es el interés pagado por un préstamo.	29	19.6%	19.6%	48.0
	Cuando la entidad financiera pone a nuestra disposición una cantidad de dinero en un plazo de tiempo.	77	52.0%	52.0%	100.0
	Total	148	100.0%	100.0%	

**Figura 18**

*¿Qué entiende por crédito?*



Respecto al entendimiento de crédito, se observa que 77 jóvenes egresados universitarios, que representan el 52.0 % del total respondieron de forma correcta a la interrogante, 42 egresados, que representan el 28.4%, contestaron de manera equivocada al señalar que es el dinero prestado del banco, para luego pagar mensualmente; y 29

jóvenes, que representan el 19.6%, respondieron de forma incorrecta al indicar que es el interés pagado por un préstamo.

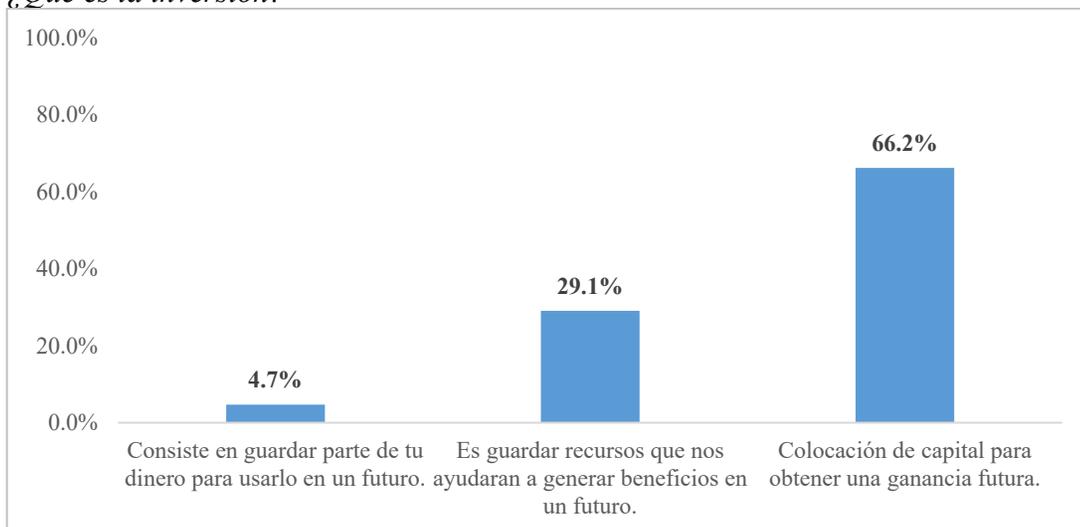
**Tabla 23**

*¿Qué es la inversión?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Consiste en guardar parte de tu dinero para usarlo en un futuro.	7	4.7%	4.7%	4.7
	Es guardar recursos que nos ayudaran a generar beneficios en un futuro.	43	29.1%	29.1%	33.8
	Colocación de capital para obtener una ganancia futura.	98	66.2%	66.2%	100.0
	Total	148	100.0%	100.0%	

**Figura 19**

*¿Qué es la inversión?*



Respecto al concepto de inversión se observa que 98 jóvenes egresados universitarios, que representan el 66.2 % del total respondieron de forma correcta a la interrogante, 43 egresados, que representan el 29.1%, contestaron de manera equivocada al señalar que es guardar recursos que nos ayudaran a generar beneficios en un futuro; y

7 jóvenes, que representan el 4.7%, respondieron de forma incorrecta al indicar que consiste en guardar parte de tu dinero para usarlo en un futuro.

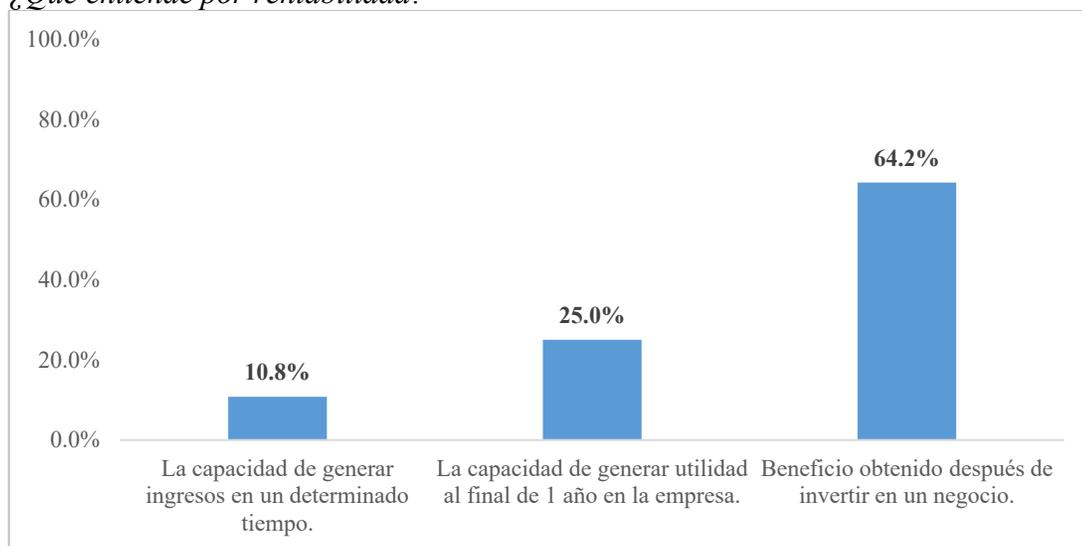
**Tabla 24**

*¿Qué entiende por rentabilidad?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	La capacidad de generar ingresos en un determinado tiempo.	16	10.8%	10.8%	10.8
	La capacidad de generar utilidad al final de 1 año en la empresa.	37	25.0%	25.0%	35.8
	Beneficio obtenido después de invertir en un negocio.	95	64.2%	64.2%	100.0
	Total	148	100.0%	100.0%	

**Figura 20**

*¿Qué entiende por rentabilidad?*



En cuanto al entendimiento de rentabilidad se observa que 95 jóvenes egresados, que representan el 64.2 % del total respondieron de forma correcta a la interrogante; 37 egresados, que representan el 25.0%, contestaron de manera equivocada al señalar que es la capacidad de generar utilidad al final de 1 año en la empresa.; y 16 jóvenes, que

representan el 10.8%, respondieron de forma incorrecta al indicar que es la capacidad de generar ingresos en un determinado tiempo.

#### 6.4.2 Habilidades financieras.

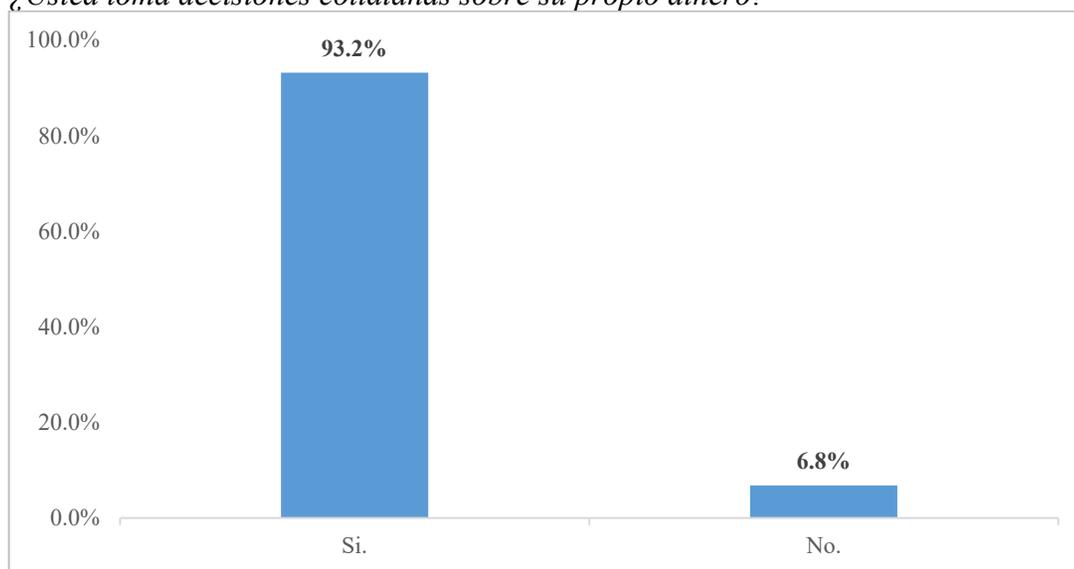
**Tabla 25**

*¿Usted toma decisiones cotidianas sobre su propio dinero?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si.	138	93.2%	93.2%	93.2
	No.	10	6.8%	6.8%	100.0
Total		148	100.0%	100.0%	

**Figura 21**

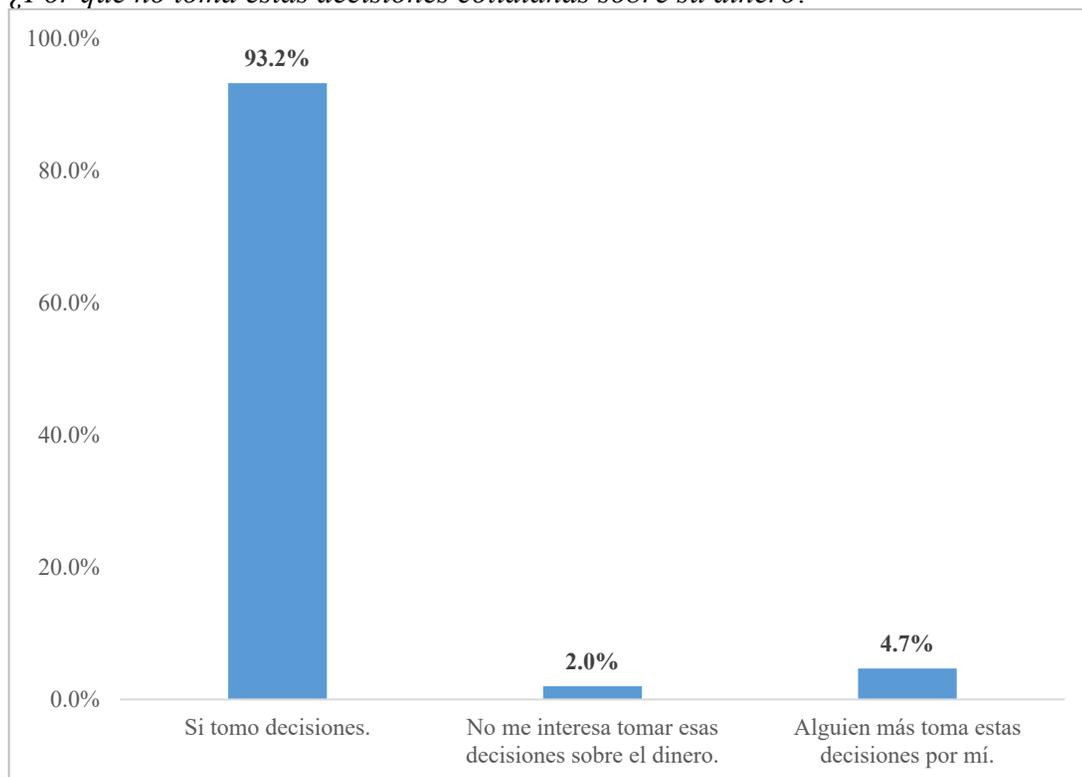
*¿Usted toma decisiones cotidianas sobre su propio dinero?*



Respecto a las habilidades financieras en educación financiera, se observa que 138 jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, que representan el 93.2 % del total respondieron “SI” a la interrogante; 10 egresados, que representan el 6.8%, dieron como respuesta “NO”, pues manifestaron que mucho de ellos todavía son dependientes de sus padres económicamente.

**Tabla 26***¿Por qué no toma estas decisiones cotidianas sobre su dinero?*

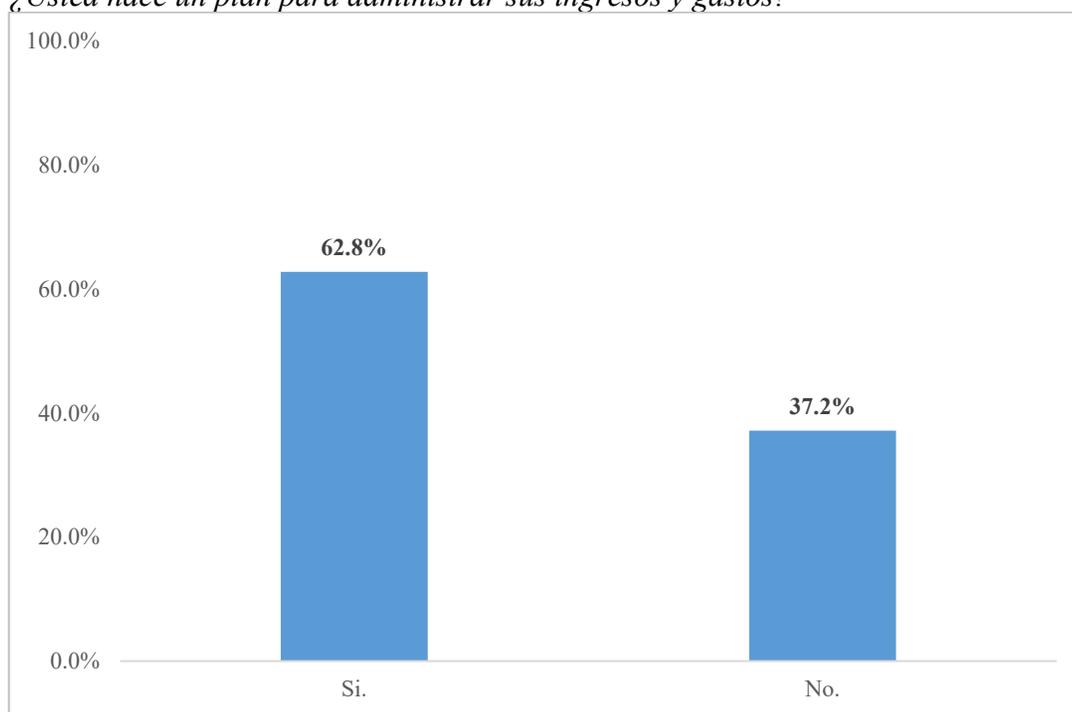
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si tomo decisiones.	138	93.2%	93.2%	93.2
	No me interesa tomar esas decisiones sobre el dinero.	3	2.0%	2.0%	95.3
	Alguien más toma estas decisiones por mí.	7	4.7%	4.7%	100.0
	Total	148	100.0%	100.0%	

**Figura 22***¿Por qué no toma estas decisiones cotidianas sobre su dinero?*

Respecto a la toma de decisiones sobre su propio dinero, se observa que 138 jóvenes egresados universitarios, que representan el 93.2 % del total respondieron que si toman sus propias decisiones; 7 egresados, que representan el 4.7%, dieron como respuesta que alguien más toma esas decisiones por ellos; 3 egresados, que representan 2.0% respondieron que no les interesa tomar esas decisiones sobre el dinero.

**Tabla 27***¿Usted hace un plan para administrar sus ingresos y gastos?*

Válido		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Si.	93	62.8%	62.8%	62.8
	No.	55	37.2%	37.2%	100.0
Total		148	100.0%	100.0%	

**Figura 23***¿Usted hace un plan para administrar sus ingresos y gastos?*

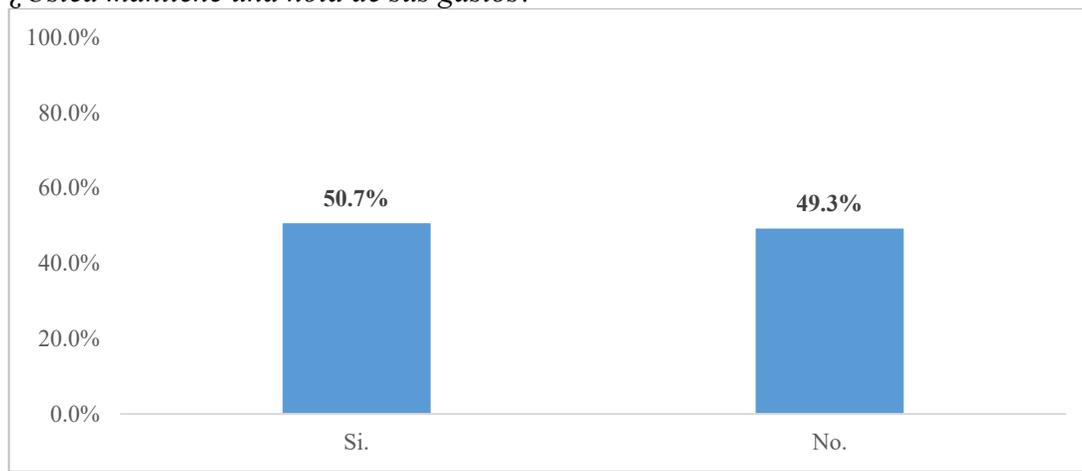
En cuanto hacer un plan para administrar ingresos y gastos, se observa que 93 jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, que representan el 62.8 % del total respondieron que “SI”; y 55 egresados, que representan el 37.2%, dieron como respuesta “NO”.

**Tabla 28***¿Usted mantiene una nota de sus gastos?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si.	75	50.7%	50.7%	50.7
	No.	73	49.3%	49.3%	100.0
Total		148	100.0%	100.0%	

**Figura**

24

*¿Usted mantiene una nota de sus gastos?*

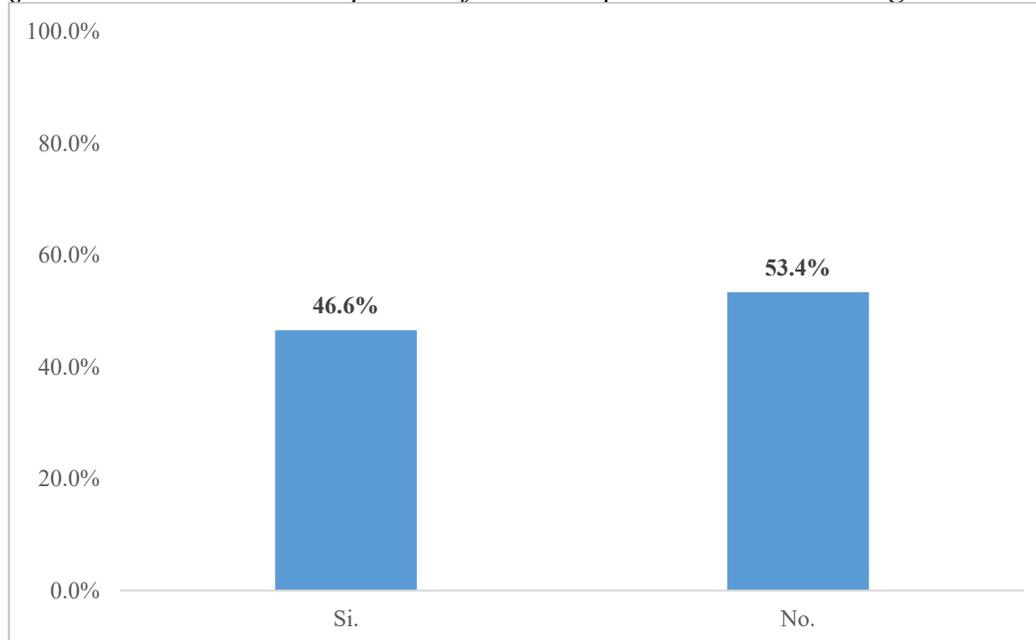
Respecto a la acción de mantener notas de los gastos se observó que 75 jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, que representan el 50.7% del total respondieron que “SI”; y 73 egresados, que representan el 49.3%, dieron como respuesta “NO”.

**Tabla 29***¿Usted mantiene el dinero para las facturas separado del dinero del gasto diario?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si.	69	46.6%	46.6%	46.6
	No.	79	53.4%	53.4%	100.0
Total		148	100.0%	100.0%	

**Figura 25**

*¿Usted mantiene el dinero para las facturas separado del dinero del gasto diario?*



Respecto a la habilidad de separar dinero para los pagos y gastos diarios se observa que 69 jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, que representan el 46.6% del total respondieron que “SI”; y 79 egresados, que representan el 53.4%, dieron como respuesta “NO”.

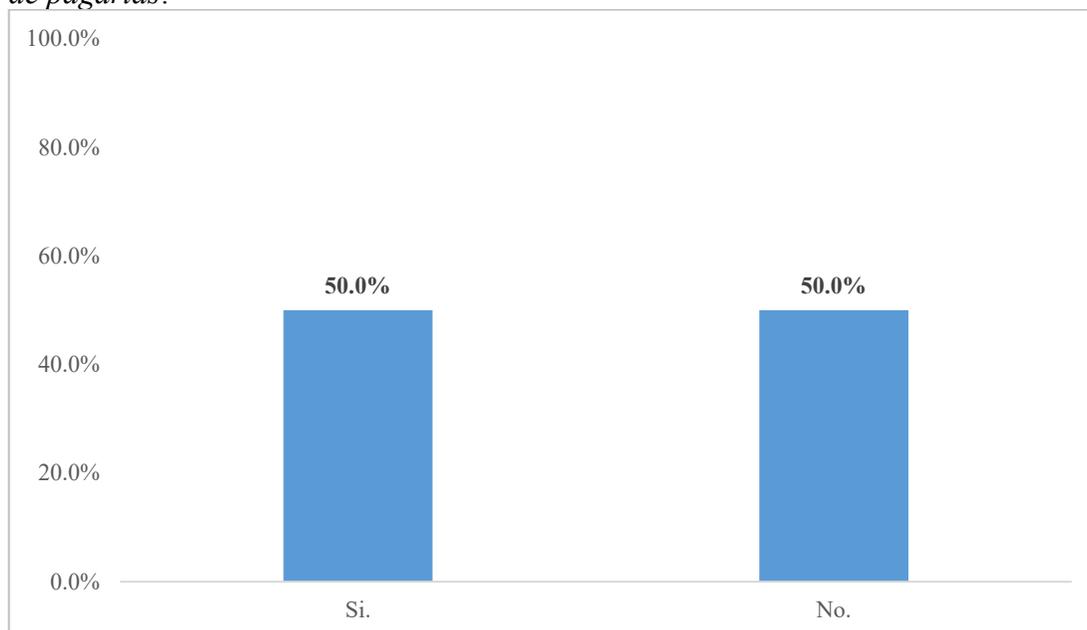
**Tabla 30**

*¿Usted toma nota de las próximas facturas para asegurarse de que no se va a olvidar de pagarlas?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si.	74	50.0%	50.0%	50.0
	No.	74	50.0%	50.0%	100.0
	Total	148	100.0%	100.0%	

**Figura 26**

*¿Usted toma nota de las próximas facturas para asegurarse de que no se va a olvidar de pagarlas?*



En cuanto a la habilidad de tomar notas de futuras facturas con el fin de no olvidarse de pagarlas, se observó que 74 jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, que representan el 50% del total respondieron que “SI”; y 74 egresados, que representan el 50%, dieron como respuesta “NO”.

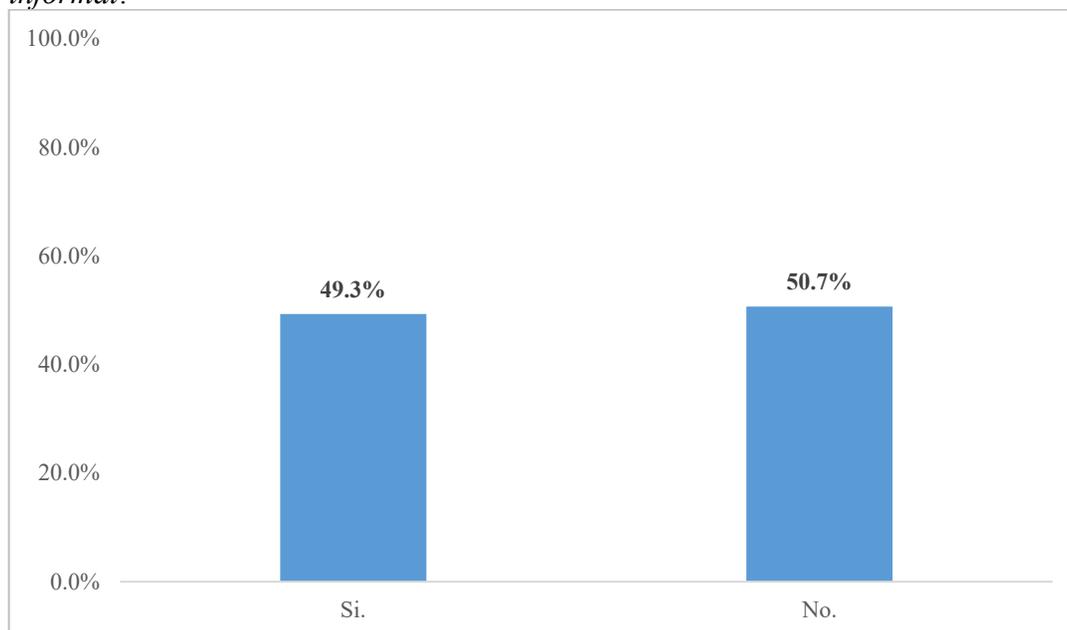
**Tabla 31**

*¿Cree usted que es mejor ahorrar en una institución financiera, que hacerlo de manera informal?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si.	73	49.3%	49.3%	49.3
	No.	75	50.7%	50.7%	100.0
	Total	148	100.0%	100.0%	

**Figura 27**

*¿Cree usted que es mejor ahorrar en una institución financiera, que hacerlo de manera informal?*



Respecto a si es mejor ahorrar en una entidad financiera o hacerlo informalmente, se observa que 73 jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, que representan el 49.3% del total respondieron que “SI”; y 75 egresados, que representan el 50.7%, dieron como respuesta “NO”.

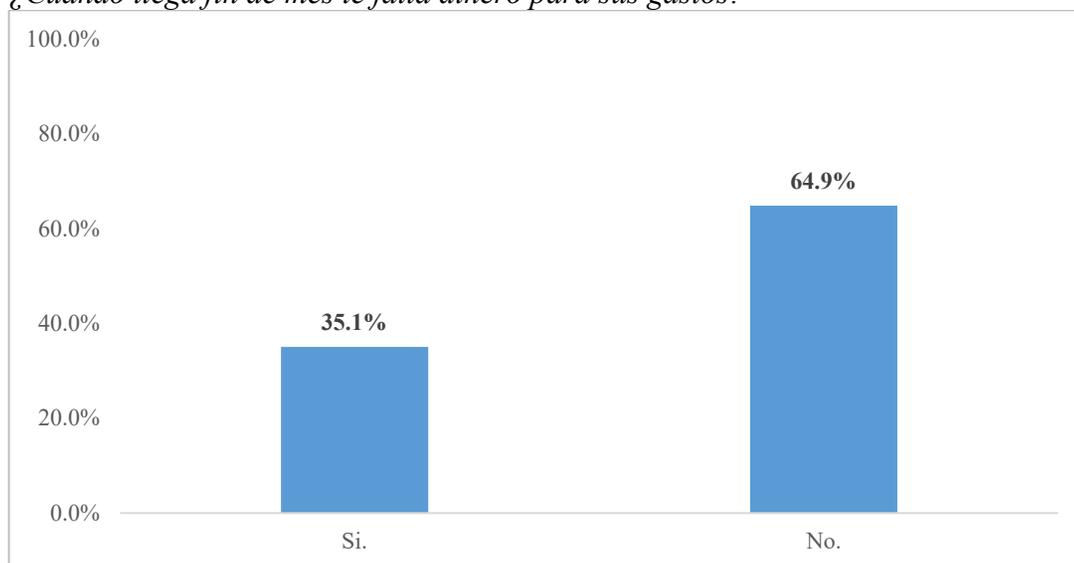
**Tabla 32**

*¿Cuándo llega fin de mes le falta dinero para sus gastos?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si.	52	35.1%	35.1%	35.1
	No.	96	64.9%	64.9%	100.0
	Total	148	100.0%	100.0%	

**Figura 28**

*¿Cuándo llega fin de mes le falta dinero para sus gastos?*



Respecto a la interrogante de saber si al terminar el mes le falta dinero para algunos gastos se observó que 52 jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, que representan el 35.1% del total respondieron que “SI”; y 96 egresados, que representan el 64.9%, dieron como respuesta “NO”.

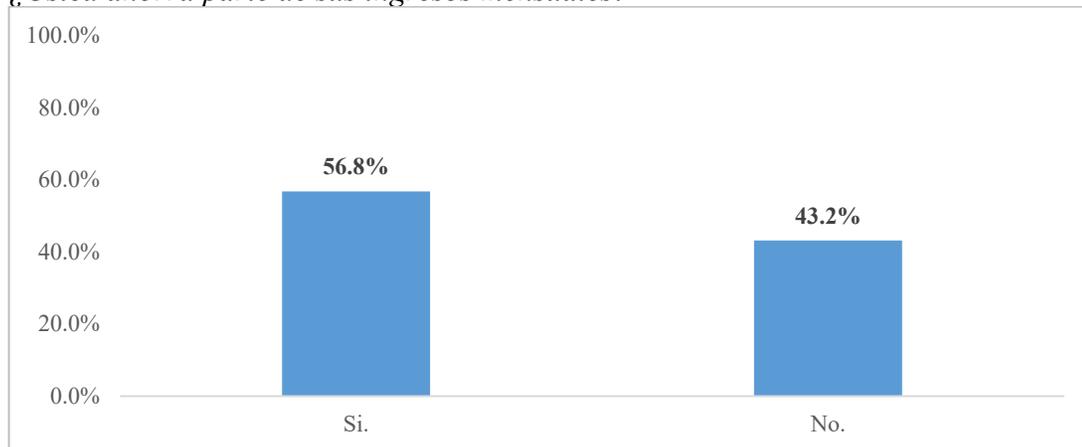
**Tabla 33**

*¿Usted ahorra parte de sus ingresos mensuales?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si.	84	56.8%	56.8%	56.8
	No.	64	43.2%	43.2%	100.0
	Total	148	100.0%	100.0%	

**Figura 29**

*¿Usted ahorra parte de sus ingresos mensuales?*



A cerca de saber si ahorra un cantidad de sus ingresos mensuales, se observó que 84 jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, que representan el 56.8% del total respondieron que “SI”; y 64 jóvenes egresados, que representan el 43.2%, dieron como respuesta “NO”.

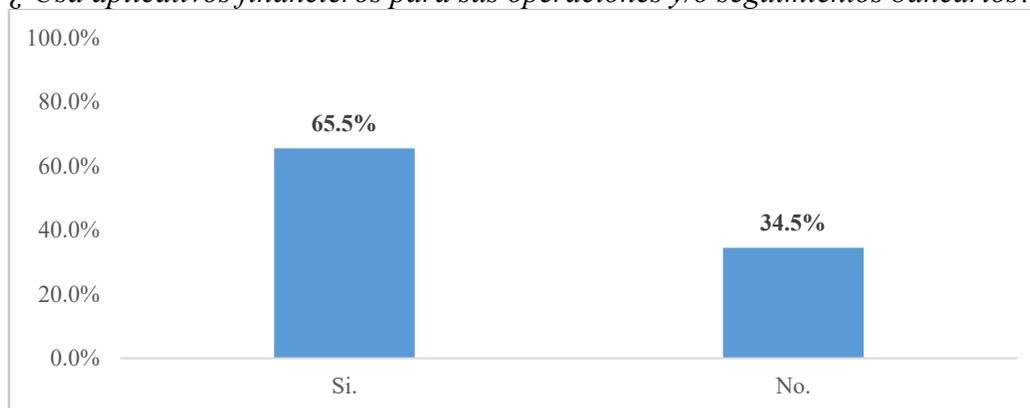
**Tabla 34**

*¿Usa aplicativos financieros para sus operaciones y/o seguimientos bancarios?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si.	97	65.5%	65.5%	65.5
	No.	51	34.5%	34.5%	100.0
Total		148	100.0%	100.0%	

**Figura 30**

*¿ Usa aplicativos financieros para sus operaciones y/o seguimientos bancarios?*



Respecto a la habilidad de usar aplicativos para realizar operaciones bancarias y demás, se observa que 97 jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, que representan el 65.5% del total respondieron que “SI”; y 51 jóvenes egresados, que representan el 34.5%, dieron como respuesta “NO”.

### 6.4.3 Decisiones financieras.

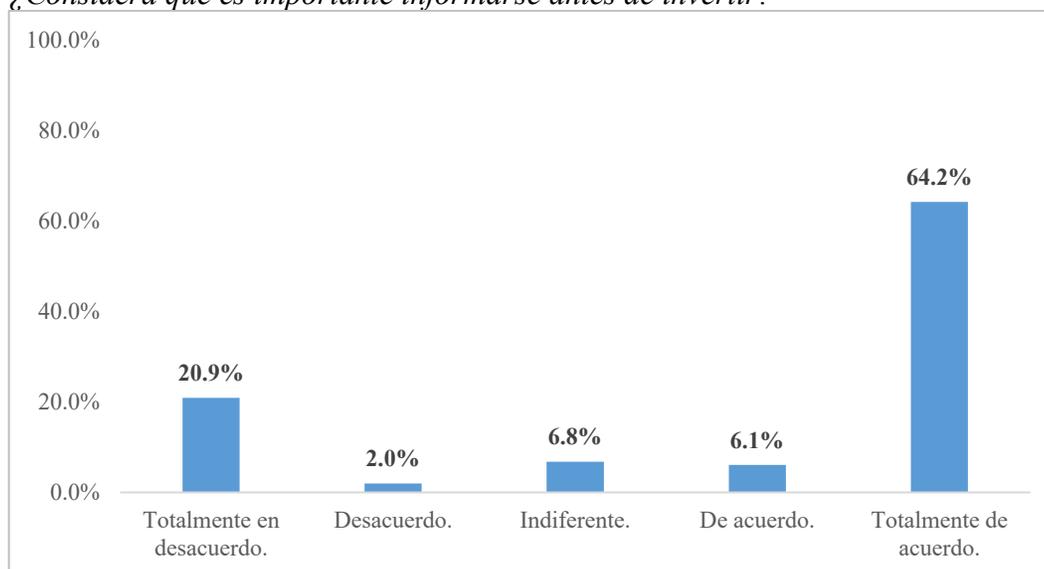
**Tabla 35**

*¿Considera que es importante informarse antes de invertir?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo.	31	20.9%	20.9%	20.9
	Desacuerdo.	3	2.0%	2.0%	23.0
	Indiferente.	10	6.8%	6.8%	29.7
	De acuerdo.	9	6.1%	6.1%	35.8
	Totalmente de acuerdo.	95	64.2%	64.2%	100.0
	Total	148	100.0%	100.0%	

**Figura 31**

*¿Considera que es importante informarse antes de invertir?*



Respecto a si están de acuerdo con informarse antes de invertir, se observa que 95 jóvenes egresados universitarios, que representan el 64.2% del total respondieron que

están totalmente de acuerdo; 31 jóvenes egresados, que representan el 20.9%, dijeron que están totalmente en desacuerdo, 10 egresados que representan el 6.8% dijeron que son indiferentes a la pregunta, 9 jóvenes egresados, que representan el 6.1% dijeron que están de acuerdo y por ultimo 3 egresados universitarios que representan el 2.0% respondieron que estuvieron en desacuerdo con respecto a la pregunta.

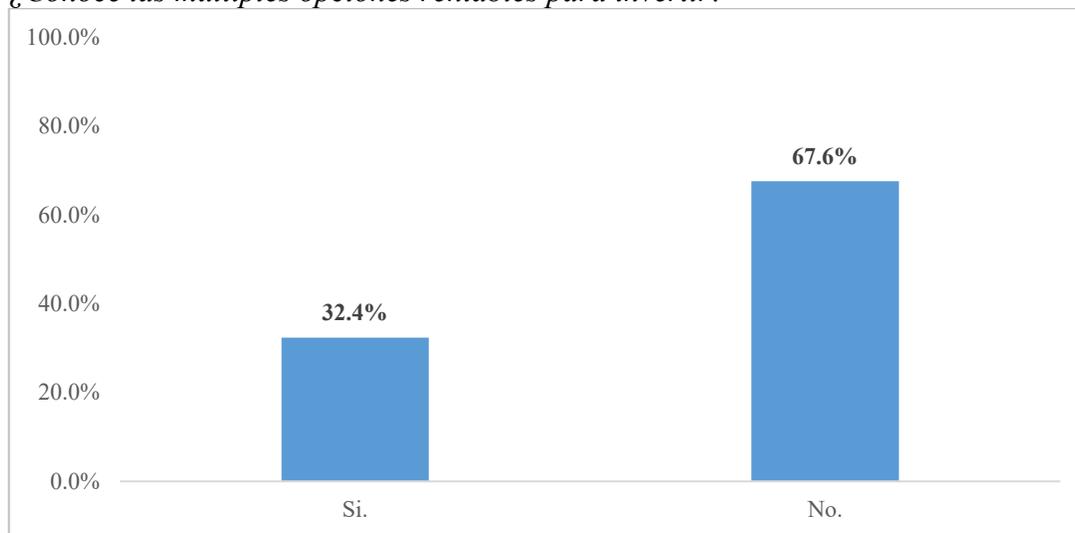
**Tabla 36**

*¿Conoce las múltiples opciones rentables para invertir?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si.	48	32.4%	32.4%	32.4
	No.	100	67.6%	67.6%	100.0
Total		148	100.0%	100.0%	

**Figura 32**

*¿Conoce las múltiples opciones rentables para invertir?*



Respecto a la pregunta de si conocen las diferentes opciones para poder invertir, se observó que 100 jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, que representan el 67.6% del total respondieron que “NO”; 48 jóvenes egresados, que representan el 32.4%, dijeron que “SI”.

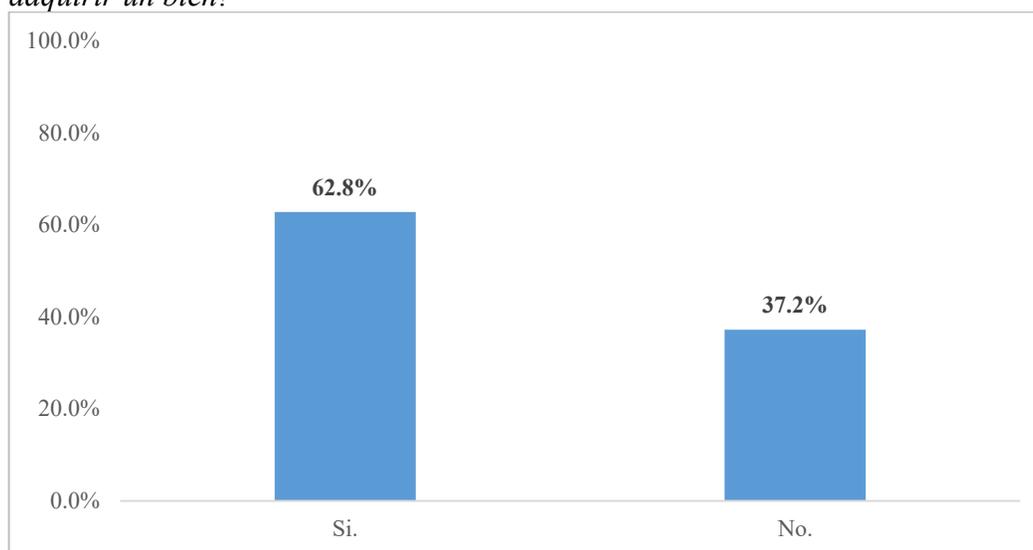
**Tabla 37**

*¿Usted ha invertido parte de sus ingresos o ahorros en algún negocio o para adquirir un bien?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si.	93	62.8%	62.8%	62.8
	No.	55	37.2%	37.2%	100.0
Total		148	100.0%	100.0%	

**Figura 33**

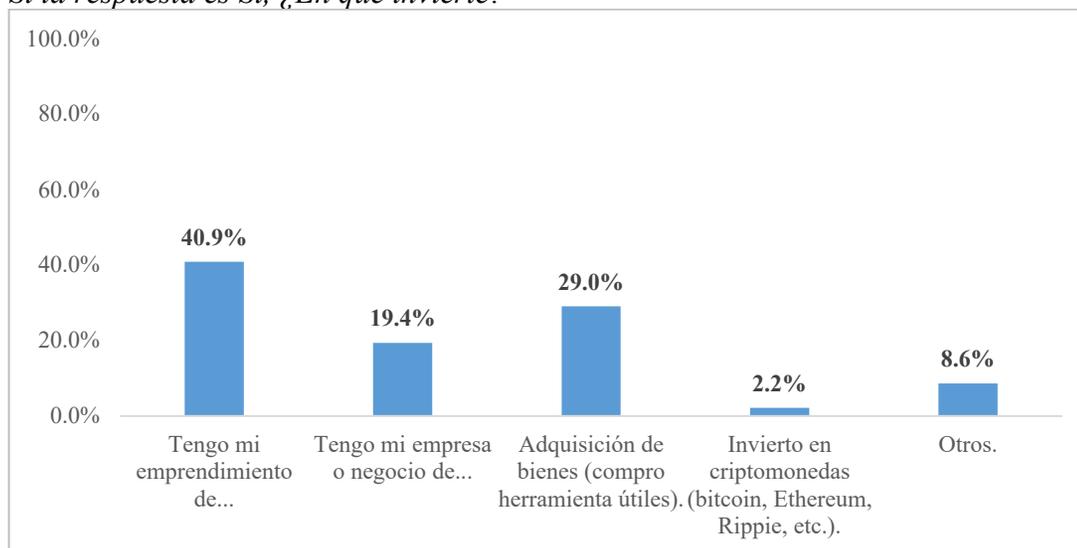
*¿Usted ha invertido parte de sus ingresos o ahorros en algún negocio o para adquirir un bien?*



Respecto a la pregunta de saber si invirtieron una cantidad de sus ingresos o ahorros en negocios o para obtener un bien, se observó que 93 jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, que representan el 62.8% del total respondieron que “SI”; 55 jóvenes egresados, que representan el 37.2%, dijeron que “NO”.

**Tabla 38***Si la respuesta es Si, ¿En qué invierte?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Tengo mi emprendimiento de...	38	40.9%	40.9%	40.9%
	Tengo mi empresa o negocio de...	18	19.4%	19.4%	60.3%
	Adquisición de bienes (compro herramientas útiles).	27	29.0%	29.0%	89.3%
	Invierto en criptomonedas (bitcoin, Ethereum, Rippie, etc.).	2	2.2%	2.2%	91.5%
	Otros.	8	8.6%	8.6%	100.0%
	Total	93	100.0%	100.0%	

**Figura 34***Si la respuesta es Si, ¿En qué invierte?*

Respecto a saber en que invierten, se observa que 38 jóvenes egresados universitarios, que representan el 40.9% del total respondieron que invierten en un emprendimiento, muchos de ellos iniciando uno pero en su mayoría ya laborando más de un año con su emprendimiento; 27 jóvenes egresados, que representan el 29.0%, dijeron

que invierten en adquisición de bienes, donde comprar herramientas que complementan su trabajo o porque planean en negocios a futuro y compran bienes que creen que van a necesitar, 18 egresados que representan el 19.4% dijeron que invierten en su propia empresa, 8 jóvenes egresados, que representan el 8.6% dijeron que invierten en otros, como viajes de trabajo, en estudio de post grado, etc. Y 2 jóvenes egresados que representan el 2.2% dijeron que invierten en criptomonedas, exactamente en bitcoin.

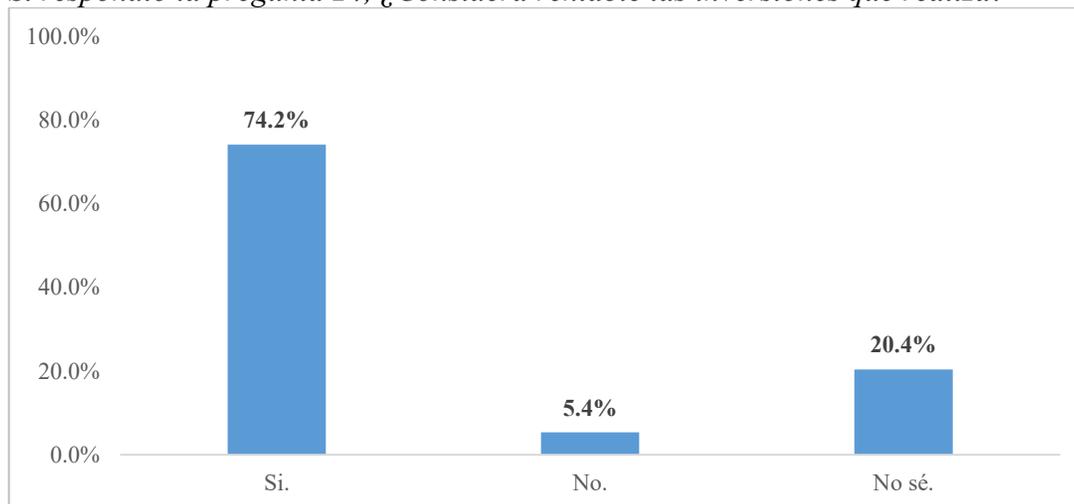
**Tabla 39**

*Si respondió la pregunta 24, ¿Considera rentable las inversiones que realiza?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si.	69	74.2%	74.2%	74.2%
	No.	5	5.4%	5.4%	79.6%
	No sé.	19	20.4%	20.4%	100.0
	Total	93	100.0%	100.0%	

**Figura 35**

*Si respondió la pregunta 24, ¿Considera rentable las inversiones que realiza?*



Respecto a la pregunta si cree que es rentable las inversiones que hace, se observó que 69 jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, que representan el 74.2% del total respondieron que “SI”; 19 jóvenes egresados, que representan el 20.4%, respondieron “NO SÉ” y su razón fue porque no llevan algún registro de entradas y salidas

de dinero, pero que sus ganancias les alcanza para sus gatos básicos, y 5 egresados, que representan el 5.4%, respondieron que “NO” y su principal razón fue porque los insumos, artículos y herramientas necesarias para su negocio cada vez se encarecen y también por la poca dedicación que le dan a sus negocios.

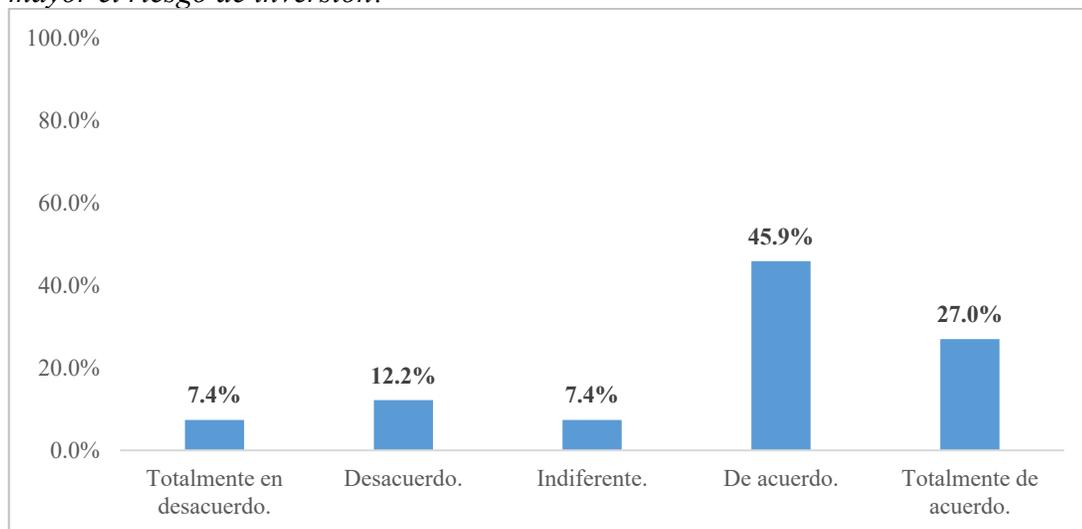
**Tabla 40**

*¿Considera que si la cantidad de dinero invertido es cada vez mayor, también será mayor el riesgo de inversión?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo.	11	7.4%	7.4%	7.4
	Desacuerdo.	18	12.2%	12.2%	19.6
	Indiferente.	11	7.4%	7.4%	27.0
	De acuerdo.	68	45.9%	45.9%	73.0
	Totalmente de acuerdo.	40	27.0%	27.0%	100.0
	Total	148	100.0%	100.0%	

**Figura 36**

*¿Considera que si la cantidad de dinero invertido es cada vez mayor, también será mayor el riesgo de inversión?*



Respecto a la pregunta si cree que existe una relación directa entre la cantidad de dinero invertido y el riesgo de inversión, se observó que 68 jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, que representan el 45.9% del total

respondieron que están de acuerdo; 40 jóvenes egresados, que representan el 27.0%, dijeron que están totalmente de acuerdo, 18 egresados, que representan el 12.2% dijeron que están en desacuerdo a la pregunta, 11 jóvenes egresados, que representan el 7.4% dijeron que están totalmente en desacuerdo y por ultimo 11 jóvenes egresados, que representan el 7.4% dijeron que son indiferentes a la pregunta.

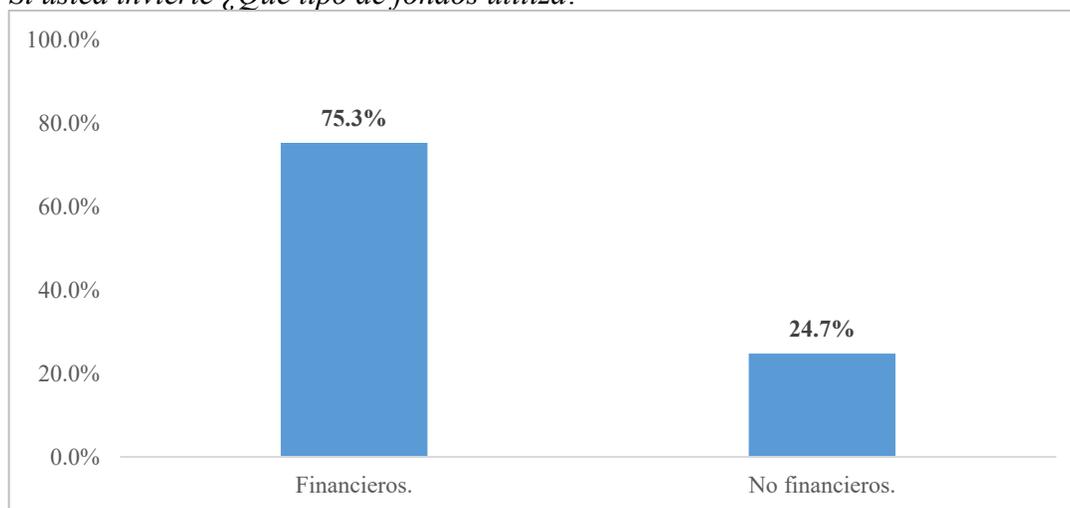
**Tabla 41**

*Si usted invierte ¿Qué tipo de fondos utiliza?*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Financieros.	70	75.3%	75.3%	75.3%
No financieros.	23	24.7%	24.7%	100.0%
Total	93	100.0%	100.0%	

**Figura 37**

*Si usted invierte ¿Qué tipo de fondos utiliza?*



Respecto a la pregunta del tipo de fondos que utilizan, se observa que 70 jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, que representan el 75.3% del total respondieron que utilizan fondos financieros y 23 jóvenes egresados, que representan el 24.7%, dijeron que utilizan fondos no financieros.

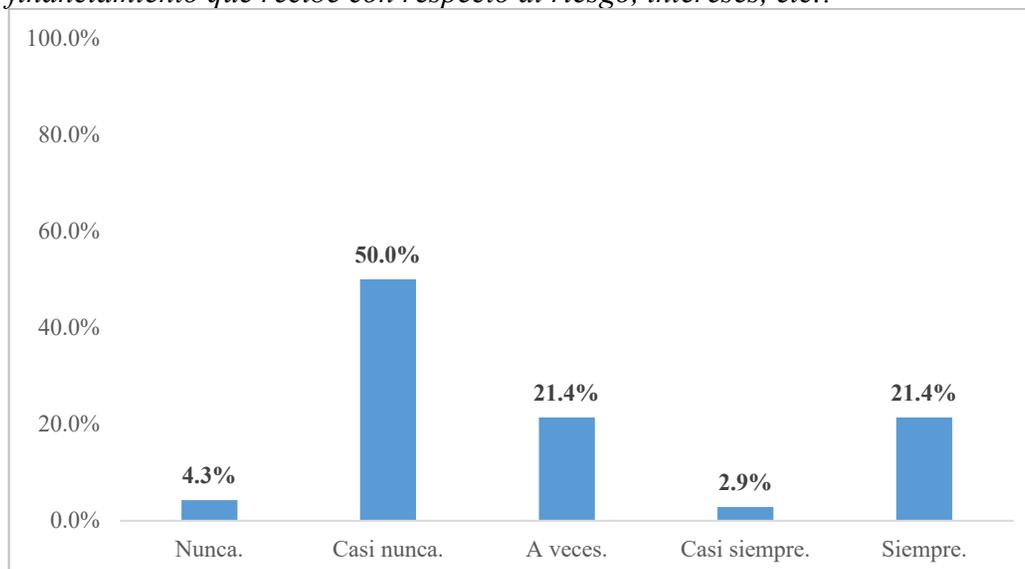
**Tabla 42**

*Si la respuesta es Fondos Financieros ¿Usted se informa antes sobre el tipo de financiamiento que recibe con respecto al riesgo, intereses, etc.?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca.	3	4.3%	4.3%	4.3%
	Casi nunca.	35	50.0%	50.0%	54.3%
	A veces.	15	21.4%	21.4%	75.7%
	Casi siempre.	2	2.9%	2.9%	78.6%
	Siempre.	15	21.4%	21.4%	100.0%
	Total	148	100.0%	100.0%	

**Figura 38**

*Si la respuesta es Fondos Financieros ¿Usted se informa antes sobre el tipo de financiamiento que recibe con respecto al riesgo, intereses, etc.?*



Respecto a los jóvenes que respondieron que utilizan fondos financieros, se les pregunto si se informaron antes de acceder a ese tipo de financiamiento, se observó que 35 jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, que representan el 50.0% del total respondieron que casi nunca se informan; 15 jóvenes egresados, que representan el 21.4%, dijeron que siempre se informan, 15 jóvenes egresados, que representan el 21.4% dijeron que solo se informan a veces , 3 jóvenes egresados, que representan el 4.3% dijeron que nunca se informan y por ultimo 2 jóvenes egresados, que representan el

2.9% dijeron que casi siempre se informan con respecto al tipo de financiamiento que reciben.

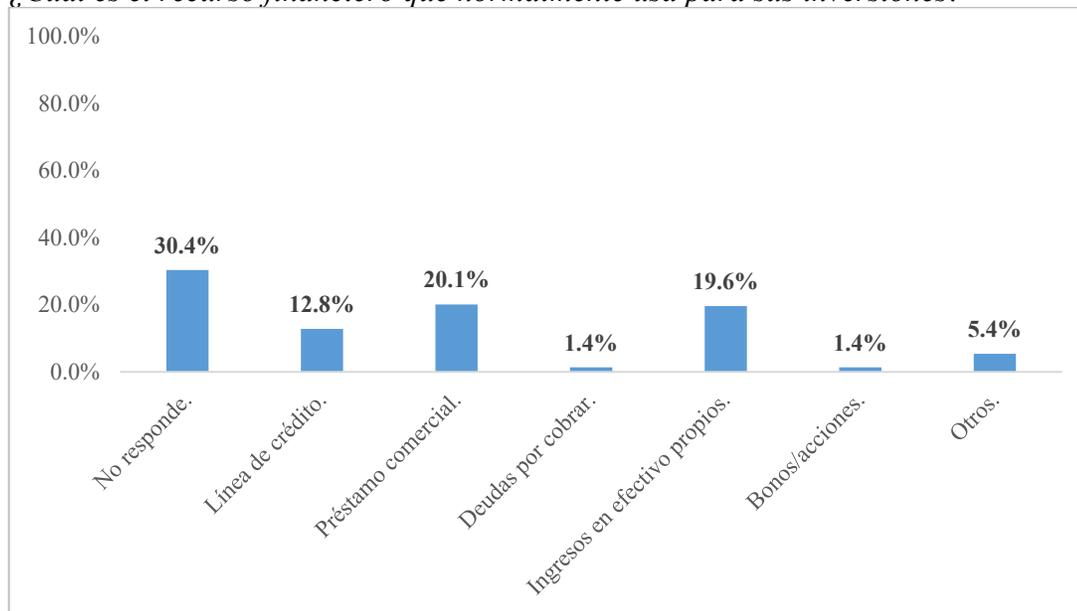
**Tabla 43**

*¿Cuál es el recurso financiero que normalmente usa para sus inversiones?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No responde.	45	30.4%	30.4%	30.4
	Línea de crédito.	19	12.8%	12.8%	43.2
	Préstamo comercial.	43	20.1%	20.1%	72.3
	Deudas por cobrar.	2	1.4%	1.4%	73.6
	Ingresos en efectivo propios.	29	19.6%	19.6%	93.2
	Bonos/acciones.	2	1.4%	1.4%	94.6
	Otros.	8	5.4%	5.4%	100.0
	Total	148	100.0%	100.0%	

**Figura 39**

*¿Cuál es el recurso financiero que normalmente usa para sus inversiones?*



Con respecto al recurso financiero que usa para sus inversiones, se observó que 45 jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, que representan el 30.4% del total no respondieron; 43 jóvenes egresados, que representan el 20.1%, dijeron que hacen uso del préstamo comercial, 29 jóvenes egresados, que representan el 19.6%

dijeron que usan ingresos en efectivo propio, 19 jóvenes egresados, que representan el 12.8% dijeron que hacen uso de las líneas de crédito, 8 jóvenes egresados, que representan el 5.4% dijeron que hacían uso de otros recursos financieros como subvenciones estatales, dinero que reciben de sus diferentes clientes, etc., 2 jóvenes egresados, , que representan el 1.4% dijeron que hacen uso de bonos y acciones, y por ultimo 2 jóvenes egresados, que representan el 1.4% dijeron que usan como recursos financieros las deudas por cobrar.

**Tabla 44**

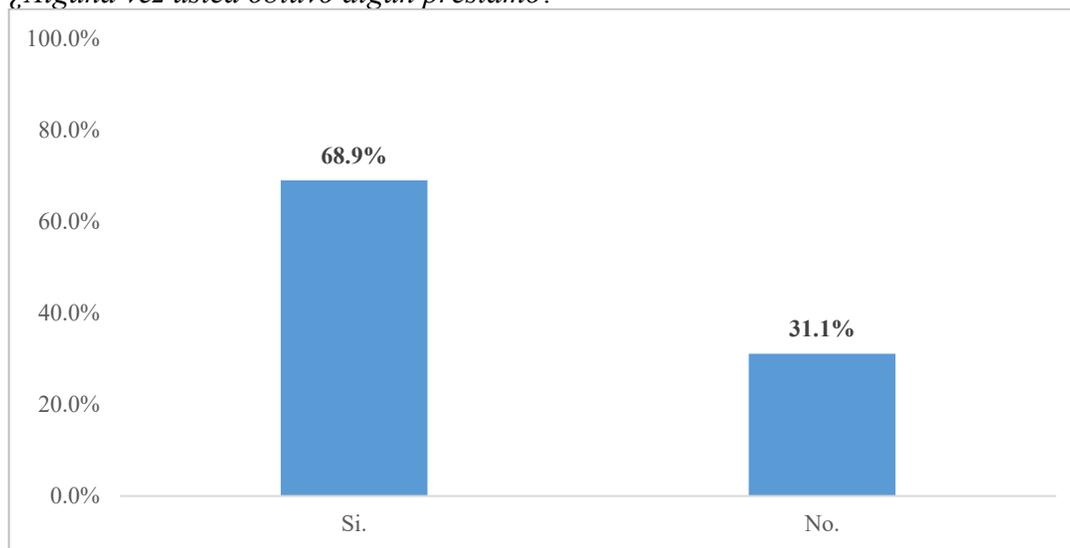
*¿Alguna vez usted obtuvo algún préstamo?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si.	102	68.2%	68.2%	68.2
	No.	46	31.8%	31.8%	100.0
	Total	148	100.0%	100.0%	

**Figura**

*¿Alguna vez usted obtuvo algún préstamo?*

40



En referencia a saber si obtuvieron algún préstamo, se observó que 102 jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, que representan el 68.2% del total respondieron que tienen algún préstamo o que en algún momento lo tuvieron y 46 jóvenes

egresados, que representan el 31.8%, dijeron que hasta el momento no obtuvieron algún préstamo.

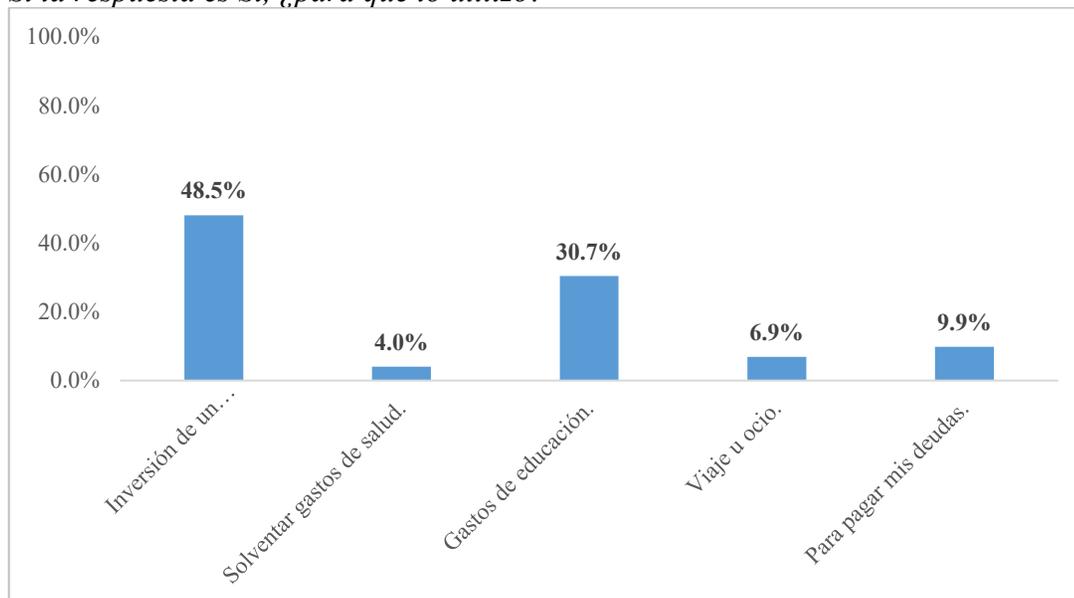
**Tabla 45**

*Si la respuesta es Si, ¿para qué lo utilizó?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Inversión de un negocio/ emprendimiento.	49	48.5%	48.5%	48.5%
	Solventar gastos de salud.	5	4.0%	4.0%	52.5%
	Gastos de educación.	31	30.7%	30.7%	83.2%
	Viaje u ocio.	7	6.9%	6.9%	90.1%
	Para pagar mis deudas.	10	9.9%	9.9%	100.0%
	Total	102	100.0%	100.0%	

**Figura 41**

*Si la respuesta es Si, ¿para qué lo utilizó?*



Respecto a los que respondieron que si, a la anterior pregunta, se les preguntó para que usaron ese préstamo, se observó que 49 jóvenes egresados universitarios del

distrito de Andahuaylas, que representan el 48.5% del total respondieron que utilizaron el préstamo para la inversión de un negocio/ emprendimiento y 31 jóvenes egresados, que representan el 30.7%, dijeron que obtuvieron un préstamo para gastos en educación, 10 jóvenes egresados, que representan el 9.9%, dijeron que utilizaron el préstamo para pagar sus deudas, 7 jóvenes egresados, que representan el 6.9%, dijeron que utilizan el préstamo para viajes u ocio, 5 jóvenes egresados, que representan el 4.0%, dijeron que obtuvieron el préstamo con fines de solventar gastos de salud.

## **6.5 Discusión de Resultados**

En el presente estudio de investigación se muestran los resultados en relación al objetivo general de identificar el nivel de Educación Financiera, se obtuvo un puntaje del 51.87 que lo ubica en un el nivel medio, donde se explica que los egresados universitarios tienen un mejor nivel de decisiones financieras con respecto a las otras dos dimensiones de conocimientos y habilidades financieras, con una diferencia mínima entre ellas, esto puede explicar que los egresados universitarios en teoría no tienen los conocimientos ni las mejores habilidades financieras, pero que en la práctica toman decisiones financieras válidas basándose en la experiencia.

Los resultados que se obtuvieron en este primer objetivo son similares a los resultados del autor Arroyo (2019), en su tesis “Educación Financiera de jóvenes universitarios”, Esmeraldas 2019, donde se pretendió identificar los conocimientos , comportamientos y actitudes financieras de los estudiantes universitarios concluyendo que los estudiantes tienen actitudes financieras notorias en el cuidado del dinero, cuando invierten o cuando ahorran, tienen desconocimiento en temas de interés simple e interés compuesto, inflación y seguro de

depósitos, pero muchos de ellos conocen los principios básicos de inversión, y de los riesgos a los que se enfrentan , siendo este un resultado similar a esta investigación.

Con respecto al primer objetivo específico de determinar el nivel de conocimiento financiero, se obtuvo un puntaje promedio del 51.46, que describe que los jóvenes egresados están ubicados en un nivel medio de conocimientos financieros y dentro ello, los egresados de la UNAJMA son quienes tienen el nivel alto con un puntaje de 61.26; y donde se observó que 96 jóvenes egresados, que representan el 64.9% del total respondieron de forma correcta sobre que era la Educación Financiera y se observó también que 69 jóvenes egresados universitarios, que representan el 46.6% del total, supieron responder cual era la función principal del Sistema Financiero, pero también 68 jóvenes, que representan el 45.9% del total respondieron de forma incorrecta al referirse que una razón para ahorrar es tener únicamente más dinero en el futuro; y por último se observó que 99 jóvenes egresados universitarios, que representan el 66.9% de total respondieron correctamente sobre que entendían por riesgo financiero, pero 49 egresados que representan el 33.2% respondieron de manera equivocada, estos resultados sitúan en un nivel medio con respecto al grado de conocimientos financieros de los jóvenes egresados.

Los resultados que se consiguieron en este primer objetivo específico se refuerzan a los resultados del autor Tinoco (2018) en su tesis “Educación Financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín”, donde se pretendió describir la educación financiera de estos alumnos, concluyendo en su primera dimensión que los estudiantes no poseen conocimientos de productos financieros, riesgo financiero y prevenciones financieras, solo tienen conocimientos basados en la experiencia, porque aprendieron a administrar su dinero a lo largo de su vida, siendo este un resultado similar a la presente investigación, pues los egresados universitarios tienen el nivel de conocimientos

adquirido por la experiencia , o porque muchos de ellos estudiaron carreras en la línea de finanzas, mas no por haber recibido una capacitación, o haber tomado algún curso sobre finanzas personales, etc.

En el segundo objetivo específico de medir las habilidades financieras, se describe que los jóvenes egresados tienen un nivel medio de habilidades financieras, dentro de ello, los egresados de la UNAJMA son quienes tienen un mayor nivel en comparación a las otras dos universidades con un puntaje de 52.12, esto se debe a que se observó que 93 jóvenes egresados, que representan el 62.8 % del total respondieron que sí, hacen un plan para administrar sus gastos e ingresos, por otro lado también se observó que 75 egresados, que representan el 50.7%, respondieron que les parecía poco confiable ahorrar en una entidad financiera, y preferían hacerlo de manera informal o de alguna otra manera poco asociada al sector financiero, puesto que tenían cierto desconocimiento de los productos financieros que les ofrecían ; 73 jóvenes egresados universitarios, que representan el 49.3% del total respondieron que si les parecía mejor poner sus ahorros en una entidad financiera, y por ultimo un resultado importante que se obtuvo fue que 84 jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, que representan el 56.8% del total respondieron que sí, ahorran parte de sus ingresos mensuales ya sea para hacer pagos pendientes de compras, gastos futuros en salud y tener dinero solo por alguna circunstancia de imprevisto; 64 jóvenes egresados, que representan el 43.2%, dieron como respuesta que no ahorran parte de sus ingresos mensuales, por lo cual este es un indicador bastante preocupante. Y debido a estos resultados obtenidos los egresados universitarios se encuentran en un nivel medio en sus Planificaciones y Gestión de sus finanzas con un puntaje de 50.19, siendo este el menor puntaje en relación a conocimientos y decisiones financieras.

Estos resultados obtenidos del segundo objetivo específico se refuerzan en los resultados del estudio del autor Huaccha (2019) en su investigación “Nivel de Educación Financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2019”, una de sus cuatro variables, fueron las Habilidades Financieras, donde sus valores concluyen entre nivel regular y deficiente; pues el 34.7% tiene un nivel regular y es deficiente para el 34.2%, de los encuestados. Pues al igual que nuestros resultados respecto a esta variable, los indicadores, de esta variable muestran significantes grados de desperfecto en el uso de los conocimientos financieros y en la gestión de finanzas personales y en la presente investigación los egresados universitarios encuestados de igual forma, resultaron no tener una correcta planificación de sus finanzas.

En cuanto al tercer objetivo específico de determinar las decisiones financieras, se obtuvo un puntaje promedio del 53.86, donde se explica que los jóvenes egresados obtuvieron un nivel medio con respecto a sus de decisiones financieros y dentro de ello, los egresados de la UTEA son quienes tienen un mejor nivel en esta dimensión en comparación a las otras dos universidades. En los resultados específicos sobre decisiones de inversión, se observó que 95 jóvenes egresados universitarios, que representan el 64.2% del total respondieron que les parece importante informarse antes de invertir; pero 31 egresados que representan el 20.9% respondieron que están en total desacuerdo, pues no lo consideran necesario porque mucho de ellos solo invierten en negocios ya constituidos, seguidamente otro resultado poco alentador es que 100 jóvenes egresados universitarios, que representan el 67.6% del total respondieron que no conocen las múltiples opciones rentables para invertir y solo 48 jóvenes egresados, respondieron que “SI”. A pesar de ello 93 jóvenes, que representan el 62.8% del total respondieron que si invirtieron en algún momento fracción de sus ingresos o ahorros en un

negocio o para la compra de un bien, donde el 40.9% de este total invierten en un emprendimiento y 29.0% de egresados invierten en la adquisición de algún bien, y concluyeron que el 74.2% que representan a 69 jóvenes de este total, respondieron que las inversiones que realizan les resulta rentables y el 75.3% hacen uso de fondos financieros; pero de este último resultado solo el 21.4% que representan 15 egresados se informa antes sobre el tipo de financiamiento que recibe con respecto al riesgo, intereses, etc. Y por último 102 jóvenes egresados que representan el 68.2% del total obtuvo algún préstamo comercial que uso principalmente para inversión de algún negocio y también para gastos en educación.

Los resultados alcanzados del tercer objetivo específico se compara a los resultados obtenidos en el trabajo de investigación de Chambilla y Miranda (2019) “La educación financiera en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019” una de sus dimensiones es la toma de decisiones financieras, y como resultados que el 53.8% de los estudiantes cree que ha tomado decisiones erróneas financieramente, pues en su mayoría no participan en el sistema financiero, y también creen que todas las personas incluidos ellos tienden a tomar decisiones financieras irracionales, este resultado se asemejan un tanto para los egresados universitarios de la presente investigación, pues los egresados de la UNAJMA y la UNSAAC obtuvieron puntajes promedios de 54.44 y 46.99 respectivamente, donde los ubican en un nivel medio con respecto a sus decisiones financieras, pero esta última dimensión es la de mayor puntaje en referencia a los conocimientos y habilidades financieras, debido a que en la práctica los jóvenes egresados toman decisiones adecuadas basadas en la experiencia, aunque no tengan el mejor grado de conocimientos ni la mejor planificación y gestión de sus finanzas.

## Conclusiones

En cuanto a la hipótesis general, se indicó que el nivel de Educación Financiera de los jóvenes egresados universitarios es de nivel bajo, y en la investigación se concluyó que en Educación Financiera se logró una puntuación de 51.87 la cual la posiciona en el nivel medio del cuadro de resultados, donde la UNAJMA es la universidad con mejor puntaje en Educación Financiera con 55.94 puntos , seguida de la UTEA con 49.07 puntos y por último la UNSAAC con 46.57 puntos, siendo este un resultado relativamente bueno con un margen de mejorar , pero en la hipótesis propuesta se manifestó que el nivel de educación financiera es de nivel bajo para los jóvenes egresados universitarios, por tanto esta se rechaza.

La primera hipótesis específica, afirmó que los Conocimientos Financieros de los jóvenes egresados universitarios es de nivel bajo, y en la investigación se concluyó que se obtuvo un puntaje de 51.46 en Conocimientos Financieros, lo cual le da una clasificación de nivel medio a este indicador, y la UNAJMA es la universidad que alcanzó un alto nivel de Conocimientos Financieros con un puntaje de 61.26, seguido de la UNSAAC con 46.49 puntos y por último la UTEA con 38.89 puntos, siendo estos resultados buenos con una futura de mejora, pero se rechaza la hipótesis propuesta donde se manifestó que el nivel de conocimientos financieros de los egresados universitarios son de nivel bajo para los jóvenes egresados universitarios de las tres universidades.

La segunda hipótesis específicas afirmó que el nivel de Habilidades Financieros de los jóvenes egresados universitarios es de nivel bajo, y en la investigación se determinó que los jóvenes egresados obtuvieron un puntaje de 50.29 en Habilidades Financieros, lo cual le da una clasificación de nivel medio a este indicador, donde la UNAJMA es la universidad con mayor nivel en Habilidades Financieras con un puntaje de 52.12, seguido de la UTEA con 49.21 puntos

y por último la UNSAAC con 46.24 puntos, siendo buenos resultados con un margen de mejora, pero se rechaza la hipótesis propuesta donde se manifestó que el nivel de Habilidades financieros son de nivel bajo para los jóvenes egresados universitarios de las tres universidades.

La tercer hipótesis específica, afirmó que el nivel de Decisiones Financieros de los jóvenes egresados universitarios es de nivel bajo, y en la investigación se concluyó que los jóvenes obtuvieron un puntaje de 53.86 en Decisiones Financieros, lo cual le da una clasificación de nivel medio a este indicador, donde la UTEA es la universidad con mayor nivel en Decisiones Financieras con un puntaje de 59.13, seguido de la UNAJMA con 54.44 puntos, y por último la UNSAAC con 46.99 puntos, siendo resultados bastante alentadores, pero la hipótesis propuesta es rechazada pues se manifestó que el nivel de Decisiones financieras son de nivel bajo para los jóvenes egresados universitarios de las tres universidades.

### Recomendaciones

- Se recomienda a las diferentes escuelas profesionales de las universidades de la provincia de Andahuaylas el accionamiento de cursos básicos dentro de la malla curricular de estudiantes de pregrado sobre finanzas personales, que ayuden al incremento del nivel de Conocimiento Financiero y por consiguiente de la población general de la provincia de Andahuaylas, pues los cursos que imparten actualmente se limitan en llevarse a cabo solo en las carreras de finanzas.
- Se recomienda a las diferentes escuelas profesionales de las universidades de la provincia de Andahuaylas en contribución con instituciones financieras locales la puesta en marcha de plataformas virtuales que ayuden a medir el nivel de Habilidades Financieras y la mejora de estas, así como también llevar a cabo capacitaciones, talleres, charlas y foros de concientización al inicio y al final de cada semestre académico con el fin de permitir el progreso en los estudiantes de pregrado sobre la importancia de la adecuada gestión de las finanzas personales, lo que por consiguiente ayudará a la mejoría de sus habilidades y conductas financieras.
- Se recomienda a las distintas escuelas profesionales de las universidades de la provincia de Andahuaylas en asistencia con la Dirección Regional de Educación, entidades bancarias locales, ONGS, instituciones educativas escolares, etc. Que estas trabajen de forma articulada en sus objetivos y pongan en marcha programas innovadores donde se apliquen nuevas tecnologías, procedimientos y técnicas pedagógicas, que sean viables, autosuficientes y persistentes en el tiempo; y durante la realización despierten el interés del participante, que los motiven y ayuden a obtener resultados óptimos; vital para su formación integral, poniendo énfasis en los más jóvenes y llevando a cabo esta responsabilidad desde la formación básica

regular, lo que posibilitará a los ciudadanos la mejoría en su toma de decisiones financieras futuras y por consiguiente el nivel de Bienestar Financiero.

- Finalmente se recomienda a las diferentes entidades públicas y privadas de Andahuaylas que los temas en educación financiera sean mucho más promovidos, emprendiendo investigaciones, estudios, etc. relacionándolo con otras variables financieras, necesarias para solucionar problemas futuros. Y por último el fortalecimiento de los entes reguladores, que monitoreen estos nuevos programas y acciones, a no deslindarse en ningún momento de los objetivos pactados, mediante el desarrollo de evaluación de impacto, que ayuden en el futuro la mejora continua de este tipo de programas.

## Referencias Bibliográficas

- Alejandro, C. M. (2018). *La teoría del capital humano, fundamento del programa Beca 18*. Lima: Universidad Nacional de San Marcos .
- Argandoña, A. (1990). *El Pensamiento Economico De Milton Friedman*. Universidad de Navarra. Navarra: IESE Business School.
- Arroyo , G. T. (2019). *Educación Financiera de Jóvenes Universitarios*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador.
- Atkinson, A., & Messy, F. A. (2012). *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD/International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study*. OCDE, Documentos de trabajo de la OCDE sobre finanzas, seguros y pensiones privadas. OCDE Editorial.
- Banco de Desarrollo de América Latina . (18 de 08 de 2020). *¿Cómo se puede medir el bienestar financiero en América Latina?* Obtenido de <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2020/08/como-se-puede-medir-el-bienestar-financiero-en-america-latina/#:~:text=El%20CFPB%20define%20el%20bienestar,permitan%20disfrutar%20de%20la%20vida.>
- Banco de Desarrollo de América Latina. (2018). *Inclusion Financiera de las mujeres en América Latina*. CAF.
- Banco Interamericano de Desarrollo. (2015). *Inclusion Financiera en America Latina y el Caribe*. BID.

- Bansefi. (14 de abril de 2016). *Banco del bienestar, el banco de los mexicanos* . Obtenido de ¿Que es la educación financiera?: <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/documentos/que-es-la-educacion-financiera>
- Baumol, W. (1952). The transactions demand for cash: an inventory theoretic approach. *Quarterly Journal of Economics*, 545 - 556.
- BCRP. (2022). *Glosario de terminos Economicos*. BCRP.
- Becker, G. (1964). *Human Capital* (1 st ed.). New York: Columbia University Press for the National Bureau of Economic Research.
- Bernal, C. A. (2010). *Metodología de la investigación* (tercera edición ed.). Colombia: PEARSON EDUCACION .
- Carbajal Galarza, J. (2008). Educación financiera y bancarización en México. Centro de Estudios Económico y Desarrollo Empresarial.
- Cardona Acevedo, M., Montes Gutiérrez, I. C., Vásquez Maya, J. J., Villegas González, M. N., & Brito Mejía, T. (2007). *CAPITAL HUMANO: UNA MIRADA DESDE LA EDUCACIÓN Y LA EXPERIENCIA LABORAL*. Medellín: Dirección de Investigación y Docencia Universidad EAFIT.
- Cáseres, A., & Nagamine, J. (1991). *Política Económica y desarrollo del Sistema Financiero Peruano Parte I*. GRADE. Lima: Consorcio de investigacion económica.
- Centro Nacional de Planeamiento Estratégico, CEPLAN. (2011). *Plan Bicentenario, el Peru hacia el 2021*. Lima. Obtenido de [chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgiclfndmkaj/https://observatorioplanificacion.cepal.org/sites/default/files/plan/files/plan\\_bicentenario\\_ceplan\\_index.pdf](https://observatorioplanificacion.cepal.org/sites/default/files/plan/files/plan_bicentenario_ceplan_index.pdf)

- Cevallos Vique, V. O., Valverde Aguirre., P. E., Alcides Orna, L., & Cargua Pilco, E. (2020). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba (EP-EMMPA). *Visionario Digital*, 4(2), 5-21.
- Chambilla, A., & Miranda , R. (2019). *La educación financiera en estudiantes de la escuela profesional de Ingeniería de Sistemas de la UPeU Filial Juliaca, 2019 (trabajo de investigación)*. Juliaca: Universidad Peruana Unión.
- Chempèm, M., Quintanilla, R., & Vilcas , G. (2020). *Educación financiera y endeudamiento en PYMES: caso Elève Global en Lima Sur en el año 2019*. Pontificai Universidad Ctòlica del Perú.
- Comité Económico y Social Europeo. (2011). *Educación Financiera para Todos. Estrategia y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea*.
- Cruz Bolivar, J., & Hilario Rivera, Á. E. (2020). *EDUCACIÓN FINANCIERA Y MOROSIDAD EN LOS COMERCIANTES DEL CENTRO COMERCIAL “EL PARAÍSO” AÑO 2019 (tesis de pre grado)*. Cusco: Universidad Nacional San Antonio Abad del Cusco .
- Dirección de Salud Apurímac II. (2018). *Análisis de la Situación de Salud de la Dirección de Salud Apurímac II- ASIS 2018*. Andahuaylas .
- Estrategia Nacional de Inclusion Financiera. (2015). *Comision Multisectorial de Inclusion Financiera*. ENIF.
- Feijoo, A. R. (2016). *Sistematización de iniciativas de educación fnanciera*. IEP; Proyecto Capital; IDRC-CDRI.
- Fernández, J. (1997). *Dinero, Precios Y Tipo de cambio*. lima: Centro de investigacion de la Universidad del Pacífico.

- García, N. (2012). El impacto de la Educación Económica y Financiera en los jóvenes: el caso de Finanzas para el Cambio. *Revista de Economía*, 8-36.
- Gómez, F. (2009). Educación Financiera: Retos y Lecciones a partir de Experiencias Representativas en el Mundo. *Proyecto Capital*, 1 - 26.
- Hernández, A. (27 de 03 de 2017). *La toma de decisiones financieras*. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/la-toma-de-decisiones-financieras>
- Hernández, D. (2012). El papel del Sistema Financiero en el Crecimiento Económico en México. *Revista de estudios economicos*, VII.
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la Investigación*. Mc Graw Hill.
- Herrera, M., & Terán, J. F. (2008). Conceptualización del riesgo en los mercados financieros. *FORO revista de Derecho*, 141-155.
- Huaccha, V. W. (2019). *NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE POSGRADO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA, 2019*. Cajamarca: Universidad Nacional de Cajamarca.
- IGI GLOBAL. (29 de setiembre de 2022). *Financial Education for Children and Youth*. Obtenido de <https://www.igi-global.com/dictionary/financial-education-for-children-and-youth/47375>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática, INEI. (2017). *Censo Nacional de 2017: XII de Población, VII de Vivienda y III Comunidades Indígenas*. Lima: INEI. Obtenido de [https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib1557/](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1557/)
- Laborde, P., Mottner, S., & Whalley, P. (2013). Personal Financial Literacy: Perceptions of Knowledge, Actual Knowledge and Behavior of College Students. *Journal of Financial Education*, 1- 30.

- Larraín B. , F., & Sachs, J. (2002). *Macroeconomía en la economía global* . Buenos Aires : Pearson Prentice Hall .
- Levine, R. (2005). *Finance and Growth: Theory and Evidence*. Handbook of economic growth.
- Llalla , R. E., & Torres, D. R. (2021). *Análisis de los determinantes socioeconómicos de la educación financiera en la provincia del Cusco: 2020*. Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco.
- Madura, J. (2016). *Mercados e Instituciones Financieras* (Undécima edición ed.). Mexico: Cengage Learning.
- Mankiw, N. G. (2012). *Principios de la Economía* . Mexico DF: Cengage Learning Editores.
- Mejia, d., Pallotta, A., & Egúsqüiza, E. (2014). *Encuesta de Medición de Capacidades Financieras en los Países Andinos. Informe para Perú 2014*. CAF.
- Mies , V., & Soto, R. (2000). Demanda por dinero: teoría, evidencia, resultados. *Economía Chilena*, 5 - 32.
- Mochòn , A. (2009). *Introducción a la Economía*. Pearson Prentice Hall.
- Ocampo, M. (2014). Sistema bancario colombiano y la educación financiera. Caso banco Davivienda. *Aglala*, 143-167.
- OCDE. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe*. CAF.
- OCDE. (2016). *Evaluación y marco analítico de PISA 2015: alfabetización científica, lectora, matemática y financiera* , PISA. publicaciones de la OCDE. Obtenido de <https://doi.org/10.1787/9789264255425-en> .
- OCDE. (2019). *Resultados de PISA 2018 (Volumen I): Lo que los estudiantes saben y pueden hacer*. Publicaciones de la OCDE. Obtenido de <https://doi.org/10.1787/5f07c754->
- OECD. (2005). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*. OECD Publishing.

- Parodi, C. (21 de 02 de 2020). *¿Qué es un sistema financiero?* Obtenido de [logs.gestion.pe/economiaparatodos/2020/02/que-es-un-sistema-financiero-2.html](https://logs.gestion.pe/economiaparatodos/2020/02/que-es-un-sistema-financiero-2.html)
- Plan Nacional de Educacion Financiera. (2017). *Plan Nacional de Educacion Financiera*. Banco de la Nacion.
- Redendiz, L. (2019). *Educación Financera y Finanzas personales en los alumnos de nivel de preparatoria de la Universidad de Montemorelos*. Univerisdad de Montemorelos.
- Salas H., H. (2003). La teoría de cartera y algunas consideraciones epistemológicas acerca de la teorización en las áreas economico-administrativas. *Contaduría y Administración*(208), 37-52.
- Samuelson, P. A., & Nordhaus, W. D. (2006). *Economía* (decimo octava ed.). The McGraw-Hill Companies.
- Saving, T. (2006). *El dinero y el ahorro* .
- Schultz, T. W. (1961). Investment in Human Capital. *The American Economic Review*, 51(1), 1-17.
- Superintendencia de Banca y Seguros. (2022). *Encuesta Nacional de Capacidades Financieras en el Perú*. SBS.
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2022). *Inclusion financiera: avances en el cumplimiento de los objetivos prioritarios de la politica nacional*. SBS.
- Tinoco , W. S. (2018). *Educacion Financiera en estudiantes universitarios de una univeraidad del departamento de Junin - 2017*. Universidad Cèsar Vallejo.
- Tobin , J. (1956). The interest elasticity of the transactions demand for cash. *Review of Economics and Stastic*, 241 - 247.

- Vazques Ruiz, V. H. (2016). *Evaluación de impacto de un proyecto de educación financiera dirigido a estudiantes de 4to y 5to de secundaria de IIEE de Lima Norte (tesis de pre grado)*. Lima: Universidad Inca Garcilaso de La Vega.
- Vilaseca, J., Torrent, J., & Lladós, J. (Diciembre de 2001). De la economía de la información a la economía del conocimiento: algunas consideraciones conceptuales y distintivas. *TENDENCIAS*, 45 - 63.
- Widdwson , D., & Hailwood, K. (2007). Financial literacy and its role in promoting a sound financial. *Reserve Bank of New Zealand Bulletin*,, 37- 47.
- Yancari, J. (04 de mayo de 2018). Educación: Menos del 5% de la población peruana tiene conocimientos financieros. (F. Gil Mena, Entrevistador) Obtenido de GESTION: <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/educacion-5-poblacion-peruana-conocimientos-financieros-232878-noticia/?ref=gesr>

## ANEXOS

## Anexo 1. Matriz de Consistencia

Problema	Objetivo	Hipótesis	Variable	Método e Instrumentos
<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>	<b>Hipótesis General</b>	<b>Variable:</b>	<b>Tipo:</b> Básico.
¿Cómo es el nivel de la educación financiera de los jóvenes egresados universitarios, en el distrito de Andahuaylas, provincia de Andahuaylas, Apurímac - 2021?	Determinar cuál es el nivel de educación financiera en los jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, provincia de Andahuaylas, Apurímac - 2021.	El nivel de educación financiera es bajo en los jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, Apurímac, año 2021.	Educación Financiera.  <b>Dimensiones</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Conocimientos financieros.</li> <li>▪ Habilidades financieras.</li> <li>▪ Decisiones financieras</li> </ul>	<b>Nivel:</b> Descriptivo.  <b>Diseño:</b> No experimental.  <b>Enfoque:</b> Cuantitativo.
<b>Problemas Específicos</b>	<b>Objetivos Específicos</b>	<b>Hipótesis Específicas</b>		<b>Población:</b> Jóvenes egresados de 3 universidades del Distrito de Andahuaylas.  <b>Muestra:</b> 148 Jóvenes egresados de 3 universidades del distrito de Andahuaylas.  <b>Técnica:</b> Encuesta.
¿Cómo es el nivel de conocimientos financieros de los jóvenes egresados universitarios en el distrito de Andahuaylas, provincia de Andahuaylas, Apurímac - 2021?	Identificar cuál es el nivel de conocimientos financieros en los jóvenes egresados universitarios, del distrito de Andahuaylas, provincia de Andahuaylas, Apurímac - 2021.	El nivel de conocimientos financieros es bajo en los jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, provincia de Andahuaylas, Apurímac - 2021.		
¿Cómo es el nivel de habilidades financieras de los jóvenes egresados universitarios en el distrito de Andahuaylas, provincia de	Identificar cuál es el nivel de habilidades financieras en los jóvenes egresados universitarios, del distrito de Andahuaylas, provincia de Andahuaylas,	El nivel de habilidades financieras es bajo en los jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, provincia de Andahuaylas,		

---

<p>Andahuaylas, Apurímac - 2021?          ¿Cómo es el nivel de decisiones financieras de los jóvenes egresados universitarios en el distrito de Andahuaylas, provincia de Andahuaylas, Apurímac - 2021?</p>	<p>Apurímac - 2021.          Identificar cuál es el nivel de decisiones financieras en los jóvenes egresados universitarios, del distrito de Andahuaylas, provincia de Andahuaylas, Apurímac - 2021.</p>	<p>Apurímac - 2021.          El nivel de toma de decisiones financieras es bajo en los jóvenes egresados universitarios del distrito de Andahuaylas, provincia de Andahuaylas, Apurímac - 2021.</p>	<p><b>Instrumento:</b>          Cuestionario.</p>
---	--	---	---

---

**Anexo 2. Anexo 2.**

Cuestionario aplicado a la investigación



# UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAAD DELCUSCO

Fecha:

Número de encuesta	
Universidad	

## LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN JÓVENES EGRESADOS UNIVERSITARIOS DEL DISTRITO DE ANDAHUAYLAS

Estimado (a):

El instrumento de recolección de datos a validar es un cuestionario, cuyo objetivo es obtener información para determinar el nivel de Educación Financiera en jóvenes egresados universitarios del Distrito de Andahuaylas.

Con el objetivo de constatar la validación del instrumento, le pedimos responda a las siguientes interrogantes:

De las siguientes afirmaciones de acuerdo a sus conocimientos, califique según su criterio:

### I. DATOS GENERALES

#### 1. Edad

.....

#### 2. Género

1. Masculino      2. Femenino

### 3. Universidad

1. UNAJMA
2. UTEA
3. UNSAAC

## II. CONOCIMIENTOS FINANCIEROS

### *Grado de conocimiento*

#### 4. **¿Qué entiende por Educación Financiera?**

1. Distribuir bien el dinero para el bienestar económico.
2. Llevar un correcto registro de mis cuentas.
3. Desarrollar competencias y capacidades financieras para tomar buenas decisiones.

#### 5. **¿Sabe usted cual es la función principal del sistema financiero?**

1. Hacer crecer el dinero en el tiempo.
2. Otorgar préstamos y reducir futuros riesgos.
3. Direccionar los fondos de los ahorristas hacia los inversionistas.

#### 6. **¿Cuál cree que es una razón para ahorrar?**

1. Tener mucho más dinero en el futuro-
2. Tener dinero para reuniones amicales o familiares.
3. Tener dinero para urgencias/ emergencias.

#### 7. **¿Qué entiende por riesgo financiero?**

1. Limitante para no ser parte del Sistema Financiero.
2. Actividad donde se asume riesgo o incertidumbre.
3. Probabilidad de sufrir una pérdida de valor económico.

#### 8. **¿Qué es el interés?**

1. El pago anual por el dinero recibido
2. El monto pagado por prestar dinero
3. Es la rentabilidad de un ahorro o el costo del crédito

### 9. ¿Qué entiende por crédito?

1. Dinero prestado del banco, para luego pagar mensualmente
2. Es el interés pagado por un préstamo
3. Cuando la entidad financiera pone a nuestra disposición una cantidad de dinero en un plazo de tiempo.

### 10. ¿Qué es la inversión?

1. Consiste en guardar parte de tu dinero para usarlo en un futuro.
2. Es guardar recursos que nos ayudaran a generar beneficios en un futuro.
3. Colocación de capital para obtener una ganancia futura.

### 11. ¿Qué entiende por rentabilidad?

1. La capacidad de generar ingresos en un determinado tiempo
2. La capacidad de generar utilidad al final de 1 año en la empresa
3. Beneficio obtenido después de invertir en un negocio.

## III. HABILIDADES FINANCIERAS

### *Planificación y Gestión de las finanzas*

### 12. ¿Usted toma decisiones cotidianas sobre su propio dinero?

1. SI
2. NO

### 13. ¿Por qué no toma estas decisiones cotidianas sobre su dinero?

1. No me siento capaz de tomar esas decisiones
2. No me interesa tomar esas decisiones sobre el dinero
3. Alguien más toma estas decisiones por mí.

### ¿Usted hace alguna de las siguientes acciones para si mismo o su familia?

	SI	NO
14. Ahorrando dinero en casa o en su billetera	1	2
15. Poniendo dinero en una cuenta de	1	2
16. Dando dinero a la familia para ahorrar en su nombre	1	2
17. Ahorrando en un club de ahorro informal		
18. Comprando bonos o depósitos a plazo	1	2

<b>19. Invirtiendo en cripto-activos o ICOs</b>		
<b>20. Invirtiendo en acciones y valores</b>	1	2

#### IV. DECISIONES FINANCIERAS

##### *Decisiones de inversión*

##### **21. ¿Considera que es importante informarse antes de invertir?**

1. Totalmente en desacuerdo	2. Desacuerdo	3. indiferente	4. De acuerdo	5. Totalmente de acuerdo
-----------------------------	---------------	----------------	---------------	--------------------------

##### **22. ¿Conoce las múltiples opciones rentables para invertir?**

1. Si                      2. No

##### **23. ¿Usted ha invertido parte de sus ingresos o ahorros en algún negocio o para adquirir un bien?**

1. Si                      2. No

##### **24. Si la respuesta es SI, ¿En que invierte?**

1. Tengo mi emprendimiento de.....
2. Tengo mi empresa o negocio de.....
3. Adquisición de bienes (compro herramienta útiles)
4. Invierto en criptomonedas (bitcoin, Ethereum, Rippie, etc.)
5. Otros .....

##### **25. Si respondió la pregunta 24, ¿Considera rentable las inversiones que realiza?**

1. Si                      2. No                      3. No se

##### **26. ¿Considera que si la cantidad de dinero invertido es cada vez mayor, también será mayor el riesgo de inversión?**

1. Totalmente en desacuerdo	2. Desacuerdo	3. indiferente	4. De acuerdo	5. Totalmente de acuerdo
-----------------------------	---------------	----------------	---------------	--------------------------

##### *Decisiones de financieras*

##### **27. Si usted invierte ¿Qué tipo de fondos utiliza?**

1. Financieros
2. No financieros (*pase a la pregunta 33*)

**28. Si la respuesta es *Fondos Financieros* ¿Usted se informa antes sobre el tipo de financiamiento que recibe con respecto al riesgo, intereses, etc?**

1. Nunca	2. Casi nunca	3. a veces	4. casi siempre	5. siempre
----------	---------------	------------	-----------------	------------

**29. ¿Cuál es el recurso financiero que normalmente usa para sus inversiones?**

1. Línea de crédito
2. Préstamo comercial
3. Deudas por cobrar
4. Ingresos en efectivo propios
5. Bonos/acciones
6. Otros.....

**30. ¿Alguna vez usted obtuvo algún préstamo?**

1. Si
2. No

**31. Si la respuesta es SI, ¿para qué lo utilizó?**

1. Inversión de un negocio/emprendimiento
2. Solventar gastos de salud
3. Gastos de educación
4. Viaje u ocio
5. Para pagar mis deudas
6. Otros .....

**32. ¿Qué tipo de fondos no financiero utiliza?**

.....