



**UNAP**



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

**“ANÁLISIS DE LA CULTURA FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES DE  
LA CARRERA TÉCNICA DE FARMACIA DEL INSTITUTO DE  
EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICO PRIVADO REYNA DE LAS  
AMÉRICAS, PERIODO 2019”**

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN  
CIENCIAS CONTABLES**

**PRESENTADO POR:**

**KAROLA DA SILVA VILLACORTA  
MARIANA MARILUZ HUAMAN BECERRA**

**ASESOR:**

**CPC. CÉSAR ULÍSES MARÍN ELÉSPURU, Mg.**

**IQUITOS, PERÚ**

**2021**



**UNAP**

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y DE NEGOCIOS  
FACEN

“COMITÉ CENTRAL DE GRADOS Y TÍTULOS”

**ACTA DE SUSTENTACION - VIRTUAL DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**  
**N° 005-CCGyT-FACEN-UNAP-2021**

En la ciudad de Iquitos, a los 29 días del mes de abril del año 2021, a horas: 04:00 p.m se dio inicio haciendo uso de la plataforma google meet, la sustentación pública del Trabajo de Investigación titulado: “ANÁLISIS DE LA CULTURA FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES DE LA CARRERA TÉCNICA DE FARMACIA DEL INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICO PRIVADO REYNA DE LAS AMÉRICAS, PERIODO 2019”, autorizado mediante Resolución Decanal N°0421-2021-FACEN-UNAP, presentado por las egresadas de la Escuela Profesional de Contabilidad KAROLA DA SILVA VILLACORTA y MARIANA MARILUZ HUAMAN BECERRA, para optar el Grado Académico de Bachiller en Ciencias Contables, que otorga la Universidad de acuerdo a Ley y Estatuto.

El Jurado calificador y dictaminador está integrado por los siguientes profesionales:

- CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Mg. (Presidente)
- CPC. LLOID ALEX RODRÍGUEZ ICOMENA, Mg. (Miembro)
- CPC. ALAN RAÚL PANDURO DEL CASTILLO, Mg. (Miembro)

Luego de haber escuchado con atención y formulado las preguntas necesarias, las cuales fueron respondidas: **DE MANERA SATISFATORIA.**

El jurado después de las deliberaciones correspondientes, arribó a las siguientes conclusiones:

La Sustentación Pública y el Trabajo de Investigación han sido: **APROBADO** con la calificación **BUENA**. (14).

Estando las egresadas aptas para obtener el Grado Académico de Bachiller en Ciencias Contables.

Siendo las 5:53 p.m. del 29 de abril de 2021, se dio por concluido el acto académico.

CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Mg.  
Presidente

CPC. LLOID ALEX RODRÍGUEZ ICOMENA, Mg.  
Miembro

CPC. ALAN RAÚL PANDURO DEL CASTILLO, Mg.  
Miembro

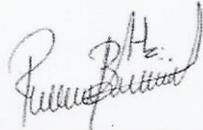
CPC. CÉSAR ULISES MARÍN ELÉSPURU, Mg.  
Asesor

*Somos la Universidad licenciada más importante de la Amazonia del Perú, rumbo a la acreditación*

Calle Nanay N°352-356- Distrito de Iquitos – Maynas – Loreto  
<http://www.unapiquitos.edu.pe> - e-mail: [facen@unapiquitos.edu.pe](mailto:facen@unapiquitos.edu.pe)  
Teléfonos: #065-234364 /065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670264



**JURADO Y ASESOR**



**CPC. JOSE RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Mgr.**  
Presidente  
MATRICULA N°10-0849



**CPC. LLOID ALEX RODRIGUEZ ICOMENA, Mg.**  
Miembro  
MATRICULA N°10-0869



**CPC. ALAN RAÚL PANDURO DEL CASTILLO, Mg.**  
Miembro  
MATRICULA N°35018



**CPC. CÉSAR ULISES MARÍN ELÉSPURU, Mg.**  
Asesor  
MATRICULA N°10-904

## DEDICATORIA

A nuestro señor Dios todo poderoso, por haberme enseñado sabías lecciones en la vida, y darme la sabiduría necesaria para poder seguir adelante.

A mi querido hijo Yoshio Jhoao, por ser la persona más importante y la luz de mi vida, además ser mi motivación que me impulsó para seguir luchando por nuestros sueños y así lograr alcanzar mis objetivos y metas.

A mis padres, Clotilde y Hugo, porque siempre me ha sabido inculcar los valores para ser una persona de bien, sus consejos hoy me sirven de mucho.

A mis hermanas Katty, Karla y Katheryne, quienes en todo momento me han brindado sus apoyos de manera incondicional en el cuidado, sobre todo, el amor que siempre le han dado a mi hijo.

### **KAROLA DA SILVA VILLACORTA**

A mi amada madre Mariana Becerra, quien siempre me ha inculcado los valores para ser una persona de bien.

A mis queridos hermanos, Beberly, Katuska y Aaron, por el apoyo que siempre me dieron, por esas palabras de aliento que no han permitido que decaiga en el caminar de mi vida.

A mi amor Pablo Soderstrong, por brindarme su apoyo incondicional, a pesar de que hemos pasado momentos difíciles, siempre ha estado ahí para mí, comprendiéndome, con su cariño ya amor.

A mi amado hijo Kamil Adriel, por ser mi fuente de motivación e inspiración, para poder superarme cada día más y así poder luchar para que la vida nos depare un mejor futuro.

**MARIANA MARILUZ HUAMAN  
BECERRA**

## **AGRADECIMIENTO**

Queremos iniciar nuestro agradecimiento a la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana - UNAP, por habernos dado la oportunidad de poder continuar con nuestros estudios universitarios hasta culminarlos de manera satisfactoria, logrando cumplir una de nuestras metas personales.

Asimismo, nuestro cordial agradecimiento al señor Mg. Federico Morey Lavajos, Director del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas, por las facilidades que nos otorgó en todo momento para la realización de nuestro trabajo de investigación, cuya información recolectada fue vital e importante para cumplir con los objetivos establecidos.

También, nuestro cordial agradecimiento a cada uno de los profesores de la Facultad de Ciencias Económicas y Negocios, quienes han contribuido con sus conocimientos y experiencias en nuestra formación profesional, así como también, de los sabios consejos que recibimos, nos han permitido tomar las mejores decisiones.

Finalmente, un cordial agradecimiento a nuestro asesor el profesor Mg. César Ulises Marín Eléspuru, por su tiempo, dedicación y esfuerzo desprendido desde el primer momento en el que iniciamos el desarrollo del trabajo de investigación hasta su culminación, cuyos resultados que se obtuvieron fueron los esperados.

## ÍNDICE DE GENERAL

PORTADA	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO Y ASESOR	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE DE GENERAL	vi
ÍNDICE DE TABLAS	viii
ÍNDICE DE GRÁFICOS	ix
RESUMEN	x
ABSTRACT	xi
<b>INTRODUCCIÓN</b>	<b>1</b>
<b>CAPITULO I: MARCO TEÓRICO</b>	<b>4</b>
1.1    Antecedentes	4
1.2    Bases teóricas	11
1.2.1    Cultura financiera	11
1.2.2    Educación financiera	11
1.2.3    Finanzas personales	12
1.2.4    Planificación financiera	13
1.3    Definición de términos básicos	13
<b>CAPITULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES</b>	<b>18</b>
2.1    Formulación de la hipótesis	18
2.1.1    Hipótesis general	18
2.1.2    Hipótesis específicos	18
2.2    Variables y su operacionalización	18
2.2.1    Variable	18
2.2.2    Operacionalización de variables	19
<b>CAPITULO III: METODOLOGÍA</b>	<b>20</b>
3.1    Tipo y diseño	20
3.2    Diseño muestral	22
3.2.1    Población de estudio	22
3.2.2    Tamaño de población de estudio	23

3.2.3	Muestra o selección de la muestra	23
3.2.4	Criterio de selección	24
3.3	Procedimientos de recolección de datos	25
3.3.1	Instrumento	25
3.4	Procesamiento y análisis de los datos	26
3.5	Aspectos éticos	26
	<b>CAPITULO IV: RESULTADOS</b>	28
	<b>CAPITULO V: DISCUSIÓN</b>	49
	<b>CAPITULO VI: CONCLUSIONES</b>	52
	<b>CAPITULO VII: RECOMENDACIONES</b>	54
	<b>CAPITULO VIII: REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS</b>	56
	<b>ANEXOS</b>	
1	INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS	
2	CONSENTIMIENTO INFORMADO	

## ÍNDICE DE TABLAS

	<b>Pág.</b>
Tabla 1 <b>Conoce el concepto de finanzas personales</b> .....	28
Tabla 2 Sabe para que sirven las finanzas personales .....	29
Tabla 3 <b>Conoce que son los préstamos financieros</b> .....	30
Tabla 4 <b>Tiene conocimiento de por lo menos 2 tipos de préstamos financieros</b> .....	31
Tabla 5 Te capacitaste en algún momento sobre temas relacionados a las finanzas.....	32
Tabla 6 <b>Considera que las finanzas son importantes para las personas</b> ...	33
Tabla 7 <b>Considera que tus conocimientos sobre finanzas son apropiadas</b> .....	34
Tabla 8 sabe en que consiste una planificación financiera.....	35
Tabla 9 <b>considera que tus conocimientos en finanzas personales los has venido adquiriendo gracias a tu experiencia profesional</b> .....	36
Tabla 10 <b>te ofrecieron algún producto financiero: préstamo personal o tarjeta de credito</b> .....	37
Tabla 11 recibes información sobre los productos financieros por algún representantes de la entidad financiera .....	38
Tabla 12 Evalúas y comparas los productos financieros antes de aceptarlos... ..	39
Tabla 13 <b>Analizas las tasas de interés antes de aceptar el producto financiero</b> .....	40
Tabla 14 <b>Analizas el periodo de pago antes de aceptar el producto financiero</b> .....	41
Tabla 15 <b>Analizas las cuotas mensuales que podrías pagar si aceptaras algún producto financiero</b> .....	42
Tabla 16 <b>consideras que las personas deberían informarse antes de aceptar un producto financiero</b> .....	43
Tabla 17 <b>planificas financieramente tus ingresos</b> .....	44
Tabla 18 <b>planificas financieramente tus pagos</b> .....	45
Tabla 19 <b>la planificación financiera que realizas te genera un mayor control sobre tus finanzas personales</b> .....	46
Tabla 20 <b>consideras que la planificación financiera te ayuda a tomar mejores decisiones sobre tus finanzas personales</b> .....	47

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

	<b>Pág.</b>
GRAFICO 1 .....	28
GRAFICO 2 .....	29
GRAFICO 3 .....	30
GRAFICO 4 .....	31
GRAFICO 5 .....	32
GRAFICO 6 .....	33
GRAFICO 7 .....	34
GRAFICO 8 .....	35
GRAFICO 9 .....	36
GRAFICO 10 .....	37
GRAFICO 11 .....	38
GRAFICO 12 .....	39
GRAFICO 13 .....	40
GRAFICO 14 .....	41
GRAFICO 15 .....	42
GRAFICO 16 .....	43
GRAFICO 17 .....	44
GRAFICO 18 .....	45
GRAFICO 19 .....	46
GRAFICO 20 .....	47

## RESUMEN

La cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades y prácticas que son adquiridos por las personas a través de una adecuada educación financiera y la experiencia, las cuales dotan de las herramientas necesarias para que puedan tomar las mejores decisiones en cuanto a las finanzas y economía.

La presente investigación denominado “Análisis de la cultura financiera en los estudiantes de la carrera técnica de farmacia del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas, periodo 2019” tuvo como objetivo general determinar el nivel de cultura financiera que poseen los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del Instituto Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas, periodo 2019. Asimismo, la investigación fue de tipo cuantitativo y de diseño descriptivo no experimental – transversal. Del análisis y discusión de los resultados obtenidos se pudo determinar que el nivel de cultura financiera que poseen los estudiantes de la carrera técnica del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas para el semestre 2019 es alta.

**Palabras clave:** Cultura financiera, Conocimiento financiero, Factores de evaluación, Planificación financiera.

## ABSTRACT

Financial culture is the set of knowledge, skill and practices that are acquired by people through adequate financial education and experience, which provide the necessary tools so that they can make the best decisions regarding finances and economy.

The present investigation called "Analysis of the financial culture in the students of the pharmacy technical career of the Reyna de las Américas Private Technological Higher Education Institute, period 2019" had as general objective to determine the level of financial culture that the students of the Pharmacy technical career of the Reyna de las Américas Private Higher Technological Institute, period 2019. Likewise, the research was quantitative and of a descriptive non-experimental – transversal. From the analysis and discussion of the results obtained, it was possible to determine that the level of financial culture that the students of the technical career of the Reyna de las Américas Private Technological Higher Education Institute possess for the 2019 semester is high.

**Keywords:** Financial culture, Financial knowledge, Evaluation factors, Financial planning.

## INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación se enfoca en el análisis de la cultura financiera en los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas, periodo 2019, en la cual se ha resaltado la importancia que tiene la cultura financiera para que los estudiantes puedan tomar las mejores decisiones respecto a sus finanzas personales.

Los institutos de educaciones superiores a nivel nacional, sean privadas o públicas, tienen el deber y la responsabilidad de formar técnicos profesionales de acuerdo a las carreras técnicas que ofrecen, estableciendo un adecuado diseño de enseñanza que estén combinados tanto en el aspecto teórico como práctico, orientados a ofrecer profesionales altamente preparados para afrontar los retos y las exigencias que depara la vida profesional. Parte de ese diseño de enseñanza, es necesario que el plan curricular de todas las carreras técnicas, comprendan planes de estudios relacionados a las finanzas privadas, públicas y personales, a fin de que los estudiantes puedan adquirir los conocimientos necesarios sobre finanzas.

La educación financiera es importante porque dota a las personas de los conocimientos necesarios en materia financiera para la toma de decisiones, así como también, ayuda a entender y comprender el funcionamiento de los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades financieras pertenecientes al sistema financiero. Es vital que las personas dispongan de

los conocimientos adecuados en finanzas para poder analizar y evaluar dichos productos y servicios.

Al respecto, la educación financiera es el conjunto de aprendizajes y conocimientos que promueve un pensamiento reflexivo y crítico sobre la base de valores y principios morales y éticos, relacionados al cumplimiento de las normas de naturaleza tributaria, con el propósito de generar una cultura tributaria a través de la consciencia de las personas, toda vez que ella representa una herramienta estratégica para combatir permanentemente la evasión tributaria e incrementar la recaudación de la misma para que el Estado pueda disponer de los recursos financieros a fin de solventar la carga presupuestal.

En ese sentido, podemos señalar que una persona que posea una educación financiera alta, tendrá la posibilidad o probabilidad de poder prosperar económicamente en un futuro, independientemente del nivel de ingresos que pueda obtener, pues, la educación financiera, constituirá una herramienta de mucha importancia que le permitirá administrar adecuadamente sus recursos financieros para tomar las mejores decisiones respecto a sus finanzas personales, buscando siempre proteger sus recursos para generar los mejores beneficios que le sean posibles. El presente trabajo de investigación tiene como finalidad determinar el nivel de cultura financiera que poseen los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas, periodo 2019.

Finalmente, es menester señalar que la estructura del presente trabajo de investigación esta detallada en el Índice, en la que podemos apreciar una coherencia total entre todos los capítulos que lo conforman, con la finalidad de poder demostrar las hipótesis, para luego arribar a las conclusiones y recomendaciones.

## **CAPITULO I: MARCO TEÓRICO**

### **1.1 Antecedentes**

En 2019, se desarrolló una investigación de tipo cuantitativo, y el diseño fue no experimental – transversal - prospectivo, que incluyó como población de estudio a un total de 3403 varones mayores de 18 años de acuerdo a lo proporcionado por el Instituto Nacional de Estadísticas e Informática (INEI). La investigación determinó: a) de acuerdo a la descripción del nivel de conocimiento de términos financieros, que el nivel de conocimiento financiero, el 60% de la población desconoce los términos de activos, amortización y pagaré, pero en menor grado de complejidad, si conocen las terminologías de Intereses, mora y tipo de cambio; b) de acuerdo al manejo de habilidades de cultura financiera, que el 55% de la población ahorra en su casa, mientras que el 34% no lo hace, debido a que los pobladores de Cumba tienen un bajo nivel de conocimiento en los créditos, pues consideran que es el efectivo su medio de pago de mayor utilización, además que no tienen conocimiento en inversiones de negocios, empresas y bienes inmuebles; c) de acuerdo a la descripción de prácticas, que en cuanto a organización de dinero, 6 de cada 10 encuestados no lleva registro de ingresos ni de sus gastos, así mismo 8 de cada 10 personas realizan gastos no planificados, y cuando sus gastos exceden a sus ingresos, estos son cubiertos con los prestamos familiares, amigos o conocidos; d) de acuerdo a la descripción del alcance y uso de productos, 7 de cada 10 encuestados no utilizan ningún tipo de producto, pero más del 90% realiza operaciones en el sistema bancario aduciendo que la mayoría de pagos solo lo hacen utilizando el DNI, mientras que los

demás hacen envíos o retiros de dinero; e) de acuerdo al nivel de la cultura financiera que la población encuestada se encuentra en un nivel medio en cuanto a créditos e inversión, y el trabajo concluyó que la cultura financiera de la población es limitada, debido a que no existe una utilización constante del sistema financiero, toda vez que la modalidad de ahorrar se hace en casa y la obtención de los créditos financieros se da a través de préstamos a familiares, amigos o conocidos; así mismo, el medio de pago más utilizado para realizar compras es precisamente el efectivo y tienen escaso conocimiento en lo que se refiere a inversiones, como también no se informan sobre los productos que van a comprar; además, un 34% de los pobladores de Cumba están acostumbrados a ahorrar el dinero mediante el método tradicional que es “debajo del colchón.”

En 2018, se desarrolló una investigación de tipo descriptiva - correlacional, y diseño fue no experimental de corte transversal, que incluyó como población de estudio a un total de 152 trabajadores. La investigación determinó que la cultura financiera si influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH de la SUNAT, afirmación debidamente sustentada en los resultados obtenidos por medio de la estadística, donde la chi cuadrada  $\chi^2$  de la hipótesis general queda aceptada, y el trabajo concluyó que la cultura financiera, el ahorro y la inversión ha influido en el nivel de endeudamiento en los trabajadores de RR.HH de la SUNAT.

En 2018, se desarrolló una investigación de tipo cuantitativo básica y el diseño fue no experimental – transversal, que incluyó como población de

estudio un total de 349 personas. La investigación determinó sobre la dimensión de adquisición de información y conocimiento, lo siguiente: a) respecto a la administración del dinero, el 40,11% de los encuestados respondieron que lo aprendieron de manera empírica, es decir en base a la experiencia de la vida, mientras que un 7,14% lo aprendieron en la Iglesia , también un 6,59% en la universidad, en tanto un 10,44% en el colegio y un 35,71%, el aprendizaje se dio en el hogar; b) respecto al origen de la fuente del ingreso, el 37,91% de los encuestados respondieron que la fuente proviene del empleo actual, mientras que el 52,20% lo perciben de sus propios padres, también el 5,49% proviene del apoyo recibido por parte de los familiares, en tanto el 4,40% lo genera de su propio negocio; c) respecto a la educación financiera, el 8,7% de los encuestados respondieron no conocer la educación financiera, mientras que el 18,68% manifestó que ayuda en incrementar los conocimientos de manera general, también el 28,02% señala que el referido tema es para poder entender el estado de sus finanzas personales, en tanto el 35,71% dijo que sirve para elaborar sus cuentas, el 8,79% manifestó que es para prevenir; d) respecto a la institución que promueve la información financiera en el departamento de Junín, el 23,63% de los encuestados respondieron que es el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF), mientras que el 9,34% señala que es el sector privado, también el 14,29% dijeron que es el Ministerio de Educación, en tanto el 15,38% refiere que el Gobierno Regional y el 24,73% respondieron el Gobierno Central; e) respecto a la búsqueda de información sobre productos y servicios bancarios, el 10,44% de los encuestados respondieron que no buscan información, mientras que

el 15,38% indican en la escuela o en los maestros, también el 9,34% señala por medio de los anuncios televisivos, en tanto el 23,67% lo encuentran en los familiares, así mismo, el 21,98% lo conocen a través del internet y el 19,23% refieren ir al banco; f) respecto a la principal función de un banco, el 2,75% de los encuestados respondieron no saber, mientras que el 112,64% dicen que es para proteger e incrementar su patrimonio, también el 18,68% refieren que es para poder hacer crecer su dinero, en tanto el 29,63% para administrar nuestro dinero, así mismo el 23,63% para otorgar créditos y el 12,64% para guardar dinero de una forma segura; g) respecto a si conocen los seguros, el 19,23% de los encuestados respondieron seguros de vida, mientras el 11,54% seguros de gastos médicos, también el 28,57% refiere a los seguros de autos, en tanto un 15,93% indican al seguro de educación, el 12,64% los seguros de desempleo, el 3,30% el seguro de retiro y de vivienda, y el 5,49% señalaron el seguro contra vivienda, h) respecto a otros tipos de servicios que brindan los bancos, el 4,95% de los encuestados manifestaron que es el pagaré, el 18,68% indicaron que es el cheque, también el 34,62% señalaron a la tarjeta de crédito, mientras que el 14,29% respondieron que es el confirming, en tanto el 1,1% es el factoring, además el 9,89% dijeron el renting y el 16,48% el leasing; sobre la dimensión de desarrollo de habilidades financieras, lo siguiente: a) respecto a los aspectos a considerar para adquirir un préstamo, el 36,81% de los encuestados respondieron que es la tasa de interés, mientras que el 22,53% el plazo a pagar, también el 23,63% la solvencia económica, en tanto el 8,24% la capacidad de pago, y el 8,79% una cuota mensual bajo; b) respecto para

hacer y establecer el ahorro, el 18,13% de los encuestados respondieron los fondos de inversiones, mientras que el 21,43% manifestaron la renta variable, también el 24,73% indican que se debe establecer una renta fija, en tanto el 35,71% efectuar depósitos; c) respecto a los tipos de riesgos y prevenciones que cubren los bancos, el 7,14 de los encuestados respondieron el futuro, mientras que 7,14% manifestaron el seguro de salud, también el 39,01% indicaron que es el seguro de vida, en tanto el 46,70% refieren los seguros por accidentes; d) respecto a la necesidad financiera o tipo de crédito a obtener, el 26,92% de los encuestados respondieron la cuenta de crédito, mientras que el 47,25% señalaron el préstamo hipotecario, también el 25,82% el préstamo personal, y el trabajo concluyó en lo siguiente: a) Los estudiantes entrevistados declaran no conocer lo que es un producto financiero, tienen conocimientos empíricos sobre educación financiera, ya que aprendieron a administrar su dinero en casa o por necesidad, la mayoría de ellos depende de sus padres o su empleo actual, b) los estudiantes universitarios buscan la independencia mediante a las tarjetas de créditos, tienen escasos conocimientos de riesgos y prevenciones cubren las entidades financieras, el tipo de crédito pueden obtener según su necesidad financiera, c) Las evidencias demuestran que el tipo de crédito al que recurren es a la tarjeta de crédito en un 51,65%, en tanto que demuestran características o inclinaciones a la morosidad de sus pagos, el 21,43% de los encuestados contestó que no ha podido pagar su deuda, el 12,09% manifestó que solo paga cuando puede, el 23,08 paga más del mínimo a tiempo, 22,53%.

En 2018, se desarrolló una investigación de tipo de tipo cuantitativo de corte transversal, y el diseño fue no experimental – explicativo, incluyó como población de estudio un total de 801 alumnos (estudiantes) matriculados en el semestre académico 2016 – II. La investigación determinó lo siguiente: a) que el nivel de cultura financiera de los estudiantes de ingeniería económica varía según el semestre académico en el que se encuentran cursando, b) que las decisiones que toman o adoptan los estudiantes de ingeniería económica varía de acuerdo al semestre académico que se encuentran cursando, c) cuando los estudiantes poseen un nivel superior respecto a la cultura financiera, el acertar las decisiones es equivalente a 11 veces superior que cuando tenían un nivel inferior en lo refiere a la cultura financiera, la influencia sobre la cultura financiera en la toma de decisiones representa un nivel del 5% de significancia, es decir, si los estudiantes poseen un alto nivel de conocimiento en cultura financiera, podrán tomar decisiones acertadas y el trabajo concluyó que la cultura financiera incide significativamente en la toma de decisiones de los estudiantes de ingeniería económica de la UNO, 2016 II; así mismo, los estudiantes que cursan semestres inferiores (primero al cuarto) presentan un nivel de conocimiento medio sobre la cultura financiera, con tendencia, a bajar de nivel, y en quinto nivel hasta llegar al nivel más alto el conocimiento sobre la cultura financiera comienza a incrementar gradualmente; también un poco más de la mitad de los estudiantes del primer y segundo semestre toma decisiones apropiadas respecto a sus finanzas personales, en los semestre del tercero al octavo,

las decisiones son muchas más acertadas conformen van avanzando en los semestres.

En 2017, se desarrolló una investigación de tipo cuantitativo, y el diseño fue no experimental, que incluyó como población de estudio un total de 2200 estudiantes de secundaria de Instituciones Educativas de tres distritos de Lima Norte (1200 estudiantes de 4to y 1000 estudiantes de 5to). La investigación determinó que el análisis de los datos de la evaluación post – test se observe una diferencia significativa al final de la intervención en las variables de capacidades financieras y prácticas financieras en los estudiantes de 5to secundaria y en prácticas financieras en los estudiantes de 4to secundaria y el trabajo concluyó que el programa de educación financiera de IIEE de Lima Norte, tiene impacto positivo en el nivel de conocimientos financieros y de habilidades financieras.

## **1.2 Bases teóricas**

### **1.2.1 Cultura financiera**

El conjunto de conocimiento, habilidades y prácticas viene hacer la cultura financiera que adquiere una persona durante su crecimiento personal y profesional respecto a temas relacionados con las finanzas, pues, con esas características (conocimientos, habilidades y prácticas), la persona puede disponer de las herramientas necesarias para poder tomar decisiones apropiadas.

Al respecto, la Encuesta Financiera del Perú (2011) señala que la cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales. Un buen nivel de cultura financiera facilita el acceso a mayor y mejor información sobre productos financieros y permite un mejor control del presupuesto personal y familiar.

### **1.2.2 Educación financiera**

Una encuesta Nacional de capacidades financieras (National Financial Capability Study), realizada en los Estados Unidos por el Autoregulador de la Industria Financiera (Financial Industry Regulatory Authority), refiere que, la generación de los Millenials, es decir los que nacieron entre 1974 y 1994, revelen un número alarmante de problemáticas en sus comportamientos financieros, es decir, un bajo nivel en lo que respecta a la educación financiera, y un alto nivel en lo que refiere a

deudas. Al respecto, no es lo mismo decir educación financiera que “conocimientos financieros”, y estos no pueden solo medirse con indicadores de conocimiento.

Al respecto, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico – OCDE (2005) señala que la educación financiera es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como lo inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que, mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico.

### **1.2.3 Finanzas personales**

Las finanzas personales vienen hacer aquella gestión financiera realizada por una persona o personas, con la finalidad de poder disponer de los medios financieros para atender sus necesidades básicas. La formulación y elaboración de un presupuesto financiero permite a la persona establecer sus compromisos y/o obligaciones en función a la necesidad de la misma, así como realizar un control permanente de sus recursos financieros.

Al respecto, Torres (2005) señala que las finanzas personales es aquella forma en la que las personas administran su dinero, es decir, de qué manera planea, organizan, dirigen y controlan sus recursos para satisfacer sus necesidades con recursos económicos.

#### **1.2.4 Planificación financiera**

Nos referimos a la planificación financiera como el conjunto de procesos, cuya elaboración esta, conformado por todos los ingresos y egresos futuros que se podrían generar por la naturaleza de las actividades personales o individuales, a fin de poder garantizar el cumplimiento de los objetivos y metas establecido para un periodo determinado.

Al respecto, Paredes (2017) señala que la planificación financiera es considerada como un proceso que forma parte de los mecanismos clave para la efectiva y eficaz misión empresarial, por ello, la puesta en práctica de este proceso incrementa la posibilidad de que la organización alcance los objetivos formulados en su plataforma filosófica, a través de un plan estratégico, precisamente con las acciones enunciadas en el instrumento se afianza la operatividad de las funciones relacionadas, y justamente se impone el correcto manejo de las finanzas corporativas en una forma gradual pero efectiva, evitando así los riesgos que puedan ocasionarse, por lo cual resulta imprescindible la definición de sistemas de evaluación y control que garanticen óptimos resultados financiero-operacional en el contexto organizacional que amerite su aplicación.

#### **1.3 Definición de términos básicos**

##### **a) Actitud**

Es un estado de disposición mental y nerviosa, organizado mediante la experiencia, que ejerce un influjo directivo dinámico en la

respuesta del individuo a toda clase de objetos y situaciones.  
(Allport, 1935).

b) Ahorro

Es el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades a través de diversos mecanismos financieros. En compensación al ahorrante, la institución elegida le paga intereses al titular de la cuenta de manera periódica por colocar su dinero en ella. (Meli y Bruzzone, 2006).

c) Crédito hipotecario

Es un producto financiero que te permite adquirir mediante un préstamo a largo plazo, el inmueble que deseas, quedando el mismo en garantía hipotecaria a favor de la entidad financiera que te otorgo el préstamo, hasta la cancelación del mismo. (Hernández, 2014).

d) Deudas

Es la obligación que contrae quien pide algo de reintegrar lo pedido con acuerdo a unas condiciones pactadas previamente. El que ha pedido es el deudor, el que ha entregado o prestado es el acreedor; lo entregado puede ser cualquier tipo de bien, tangible o intangible. (Salmon, 2011).

e) Endeudamiento

Es una medida relativa (porcentual) que mide la proporción de la deuda contra el total de recursos con los que cuenta la empresa; se entiende entonces que, si este total se representa por el 100%, la diferencia es la proporción que mantiene el capital contable dentro de la estructura. De tal suerte que observar el endeudamiento menor al 50% indica que el capital es mayor y por lo tanto la empresa trabaja más con recursos propios que con recursos de deuda. (Valencia, 2013).

f) Finanzas

Las finanzas estudian la forma en que las personas determinan a dónde irán sus recursos escasos a través del tiempo. (Bodie y Merton, 1999)

g) Historial crediticio

Es un perfil financiero. Permite a los prestamistas, propietarios y empleadores saber cómo ha administrado su dinero en el pasado y los ayude a decidir si hacer o no negocios con Usted. Este historial está incluido en un informe crediticio archivado. (Visa, 2009)

h) Inversión

Es todo desembolso de recursos financieros para adquirir bienes concretos durables o instrumentales de producción, denominados bienes de equipo, y que la empresa utilizará durante varios años para cumplir su objeto social. (Peumans, 1967).

i) Liquidez

Es la facilidad, velocidad y el grado de merma para convertir los activos circulantes en tesorería, y la escasez de ésta la considera uno de los principales síntomas de dificultades financieras. En principio la liquidez se puede definir de forma simple como la capacidad de pago a corto plazo que tiene la empresa, o bien, como la capacidad de convertir los activos e inversiones en dinero o instrumentos líquidos, lo que se conoce como tesorería. (Bernstein, 1999).

j) Garantía hipotecaria

Es aquella medida preventiva y cautelar de carácter patrimonial, que garantiza y protege los derechos de crédito. (Zegarra, 2000).

k) Préstamos personales

Un crédito personal o préstamo personal es aquella operación en la cual persona (prestamista) otorga mediante un contrato o acuerdo entre partes, un activo (normalmente una cantidad de dinero) a otra persona (prestatario), a cambio de la obtención de un interés (precio del dinero) (Pedrosa, 2016).

l) Productos financieros

Son instrumentos que se consiguen a través de los bancos o los mercados financieros para conseguir financiación u ofrecerlas con el objetivo de obtener una rentabilidad, es decir, invertir. (Caurin, 2018).

m) Tarjeta de crédito

Es un contrato por el cual una empresa bancaria o una persona jurídica autorizada, concede una apertura de crédito, de tipo rotatorio, con una cuantía determinada, a favor de su cliente que puede ser una persona natural o jurídica, para que, utilizando una tarjeta plástica singular, pueda adquirir bienes o servicios de las empresas o establecimientos afiliados, cuyos consumos serán cancelados al contado (a la vista) o a cierto plazo convenido. (Rodríguez, 2015).

n) Tasa de interés

Es el aplicado por las entidades crediticias en sus operaciones de crédito en una plaza, durante un lapso de tiempo determinado. Corresponde entonces, al interés promedio cobrado como práctica general, uniforme y pública en cuanto al pacto de intereses en el crédito ordinario otorgado por los establecimientos bancarios. (Artículo 884 del Estatuto Mercantil, 1999).

## **CAPITULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES**

### **2.1 Formulación de la hipótesis**

#### **2.1.1 Hipótesis general**

El nivel de cultura financiera que poseen los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas es bajo en el periodo 2019.

#### **2.1.2 Hipótesis específicos**

- a) Los conocimientos financieros que adquieren los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas en el periodo 2019 son a través de: capacitaciones, experiencia profesional.
- b) Los factores que evalúan los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas para aceptar un servicio financiero en el periodo 2019 son: tasa de interés, el tiempo de préstamo, las cuotas a pagar.
- c) Las finanzas personales son elaboradas mensualmente por los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas en el periodo 2019.

### **2.2 Variables y su operacionalización**

#### **2.2.1 Variable**

- Cultura financiera.

## 2.2.2 Operacionalización de variables

Nombre de la variable	Definición conceptual	Tipo	Indicador	Escala de medición	Categoría	Valores de la categorías	Medición de verificación
Cultura Financiera	Es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales. Un buen nivel de cultura financiera facilita el acceso a mayor y mejor información sobre productos financieros y permite un mejor control del presupuesto personal y familiar.	Cuantitativo	Conocimiento financiero	Nominal	1. Si 2. No.	Si. Alto. No. Bajo.	Cuestionario resuelto
			Factores de evaluación		1. Si. 2. No.	Si. Siempre. No. Jamás.	
			Planificación financiera		1. Si. 2. No.	Si. Siempre. No. Jamás.	

## **CAPITULO III: METODOLOGÍA**

### **3.1 Tipo y diseño**

La presente investigación que se realizó fue de tipo cuantitativo.

Al respecto, Rodríguez (2010) señala que el método cuantitativo se fija en las causas o hechos del fenómeno social, con muy poco interés por los estados subjetivos del individuo. Este método emplea el cuestionario, inventarios y análisis demográficos que producen números, los cuales pueden ser analizados estadísticamente para verificar, aprobar o rechazar las relaciones entre las variables definidas operacionalmente, además regularmente la presentación de resultados de estudios cuantitativos viene sustentada con tablas estadísticas, gráficas y un análisis numérico.

Por su nivel de participación, la investigación fue de tipo no experimental.

Al respecto, Lee y Kerlinger (2002) sostienen que la investigación no experimental es aquella en la que se posee una búsqueda empírica y sistemática en la que el científico no tiene el control directo sobre las variables independientes, toda vez que los resultados ya se dieron o que son inherentemente no manipulables.

De igual manera, Kerlinger (1983) señala que la investigación no experimental o también conocida como Ex Post Facto constituye un tipo de investigación sistemática en la que el investigador no tiene el control sobre las variables independientes porque ya ocurrieron los hechos o porque son intrínsecamente manipulables.

Por su alcance, respondió a una investigación de tipo descriptiva.

Al respecto, Hernández (2014) refiere que una investigación es descriptiva cuando las propiedades importantes de las personas, comunidades, grupos o de cualquier tipo de fenómenos son descritas, es decir, son sometidas a un determinado análisis.

De igual manera, Malhotra (1997) señala que una investigación es descriptiva porque concluye como objetivo principal la descripción de algo, generalmente las características o funciones del problema en cuestión.

Por el número de mediciones fue una investigación de tipo transversal.

Al respecto, Hernández (2014) señala que la investigación es transversal porque en ella se procede a la recopilación de la información en un único tiempo, es decir, en un determinado momento, toda vez que su propósito es poder describir las variables y de esa manera, analizar su incidencia e interrelación en un momento determinado.

De igual manera, Hurtado (2010) señala que una investigación es transversal o transeccional en el momento que el investigador procede a estudiar el evento en un único momento de tiempo.

Por su planificación en la toma de datos fue una investigación de tipo prospectiva.

Al respecto, Medina y Ortegón (2013) señalan que la prospectiva significa “mirar delante de sí”, mirar a lo lejos, a todos los lados, a lo largo, tener una vista amplia y extendida. No obstante, el referido autor argumenta que la prospectiva representa una serie de investigaciones tendientes a la evolución futura de la sociedad que permite desarrollar lineamientos de prevención a problemáticas puntuales reduciendo la incertidumbre en la toma de decisiones estratégicas

En ese sentido, el esquema del diseño para la presente investigación fue el siguiente:



M = Representa la muestra del presente estudio.

O = Representa la información (datos) de interés relevante que se obtendrán de la muestra de estudio.

### **3.2 Diseño muestral**

#### **3.2.1 Población de estudio**

El universo de estudio para la presente investigación estuvo representado por una población finita, es decir, comprendió a todo el alumnado de las diferentes carreras técnicas (Farmacia, Enfermería y Laboratorio Clínico) del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas.

### **3.2.2 Tamaño de población de estudio**

Para la presente investigación que se realizó, el tamaño de la población de estudio estuvo comprendido por los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas, toda vez que dichos alumnos hoy en día se encuentran en un proceso de aprendizaje y crecimiento técnico profesional, pues, esta población fue de mucha importancia para poder conocer el nivel de conocimiento financiero y asimismo, puedan tomar las decisiones apropiadas respecto a las finanzas personales; en ese sentido, la carrera técnica que hemos identificado para la citada investigación son los estudiantes de Farmacia, cuyo número de estudiantes ascendió a un total de ochenta (80) individuos.

### **3.2.3 Muestra o selección de la muestra**

En la presente investigación, se utilizó un muestro del tipo no probabilístico para su ejecución, la misma que estuvo representado por el, 95% de los alumnos de la carrera técnica de Farmacia del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas, el cual se detalla en el cuadro siguiente:

Item	Instituto	Población total del Instituto	Población total de la carrera técnica de Secretariado Ejecutivo	Muestro o selección de la muestra.
1	Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas.	350	80	76

Fuente : Instituto de Educación Superior Tecnológico Reyna de las Américas.

Elaborado por: Alumnos (as) egresados (as), responsables de la investigación.

### 3.2.4 Criterio de selección

Criterio de inclusión:

Para la presente investigación que se realizó, se tomó como criterio de inclusión a todo el plantel de estudiantes de la carrera técnica de Farmacia que actualmente vienen estudiando en el Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas, de las cuales establecimos una muestra significativa para aplicar el instrumento de la recolección de datos en el momento en que se encontraron estudiando, y ello contribuyó en el desarrollo de la citada investigación.

Criterio de exclusión:

Para la presente investigación que se realizó, se tomó como criterio de exclusión a todo el plantel de estudiantes de la carrera técnica de Farmacia que vienen estudiando en el Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas, pero que se encontraron ausentes por diferentes motivos (estén de viajes, no hayan asistido a clases, estén suspendidos, no se les permita el ingreso por tener deudas pendientes de ser canceladas, estén enfermos, hospitalizados, entre otros).

### **3.3 Procedimientos de recolección de datos**

En la presente investigación, empleamos la técnica de la encuesta, debido a que constituyó una herramienta de mucha importancia para desarrollar la citada investigación, pues, por medio de ella (la encuesta) buscamos establecer una directa interacción social con los participantes de la investigación, es decir, los investigadores y los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas, llegando a formular preguntas puntuales y concretas que permitieron obtener información por medio de las respuestas y estos sirvieron como insumo de datos en el desarrollo de la investigación.

Sobre el particular, se estableció un dialogo de comunicación apropiada entre los investigadores y el investigado de manera directa, la cual representó nuestra principal fuente de información para desarrollar adecuadamente la presente investigación.

#### **3.3.1 Instrumento**

Para la presente investigación, hemos considerado emplear el cuestionario como la herramienta de recolección de datos, pues, a través de ella pudimos

recopilar la información en primera fuente y en el mismo lugar de los hechos; todo ello fue necesario para desarrollar adecuadamente la citada investigación en su ejecución; asimismo, utilizamos la encuesta como técnica de medición, cuya escala de medición fue del tipo nominal.

Sobre el particular, el instrumento para la recolección de datos fue formulado en base a veinte (20) preguntas, con un enfoque afirmativo, el cual se aplicó de forma confidencial y reservada a los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas, donde a respuestas resultaron ser objetivas estableciendo un juicio de valor adecuado, logrando percibir la realidad del entorno en el que se desempeñan.

### **3.4 Procesamiento y análisis de los datos**

En la presente investigación, el método que se empleó para el procesamiento y análisis de la información recolectada correspondió al tipo descriptivo – transversal, además se continuó con el esquema determinado para la obtención de los resultados, de acuerdo a los objetivos establecidos en la investigación, producto del análisis realizado a las propuestas obtenidas.

### **3.5 Aspectos éticos**

En el desarrollo del presente trabajo de investigación, se consideraron los siguientes aspectos éticos, como, por ejemplo:

- ✓ Se utilizó las normas de referenciación, postuladas por la American Psychological Association (APA).

- ✓ Se solicitó autorización al director del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas para la realización de la encuesta a los estudiantes del citado instituto.
- ✓ La información recolectada, fue custodiada y resguardada en todo momento que duro el desarrollo de la presente investigación, teniendo siempre presente el respeto a la confidencialidad y confianza hacia los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas.
- ✓ La información recolectada fue utilizada solo uso exclusivo académico.
- ✓ Se reconoció la autoría intelectual de las teorías y demás fuente de información utilizadas en el desarrollo de la presente investigación.

## CAPITULO IV: RESULTADOS

En el presente capítulo, presentamos los resultados obtenidos de la investigación realizada a los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas, periodo 2019, las cuales fueron sometidas a un análisis y posterior interpretación, para luego ser expresado en las siguientes tablas y gráficos:

Tabla 1 *Conoce el concepto de finanzas personales*

**TABLA n.º 1**

### Conoce el concepto de finanzas personales

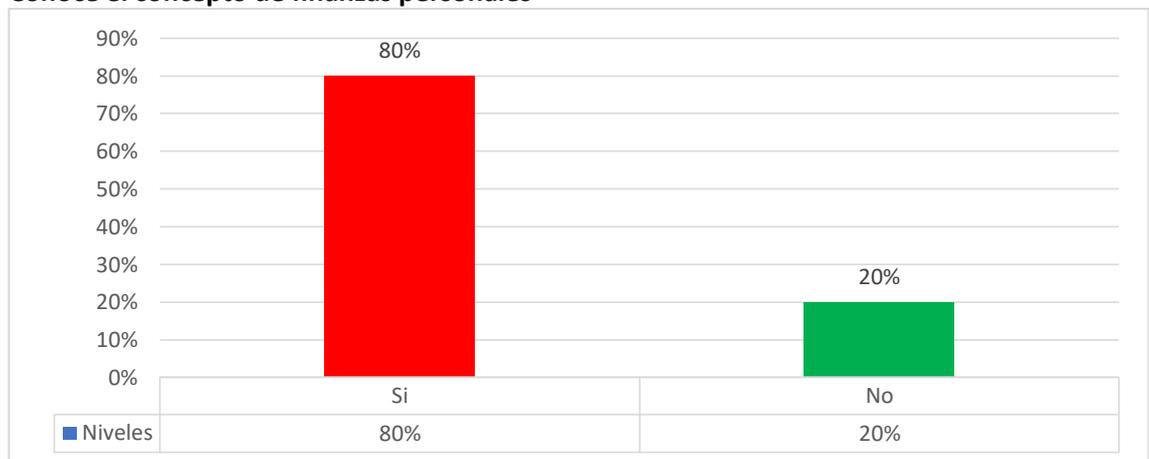
Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	Porcentuales (%)
1	Si	60	80.00
2	No	15	20.00
		75	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas realizado a los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del I.E.S.T.P Reyna de las Américas.

**Elaboración:** Propia.

GRAFICO 1

### Conoce el concepto de finanzas personales



Fuente : Tabla n.º 1.

Elaboración : Propia.

### Interpretación:

En la tabla y gráfico n.º 1, podemos observar que el 80% de los estudiantes que fueron encuestados, señalaron que si conocen el concepto o definición sobre finanzas personales, mientras que el 15% de los mismos, indicaron que no.

*Tabla 2 Sabe para que sirven las finanzas personales*

**TABLA n.º 2**

### **Sabe para que sirven las finanzas personales**

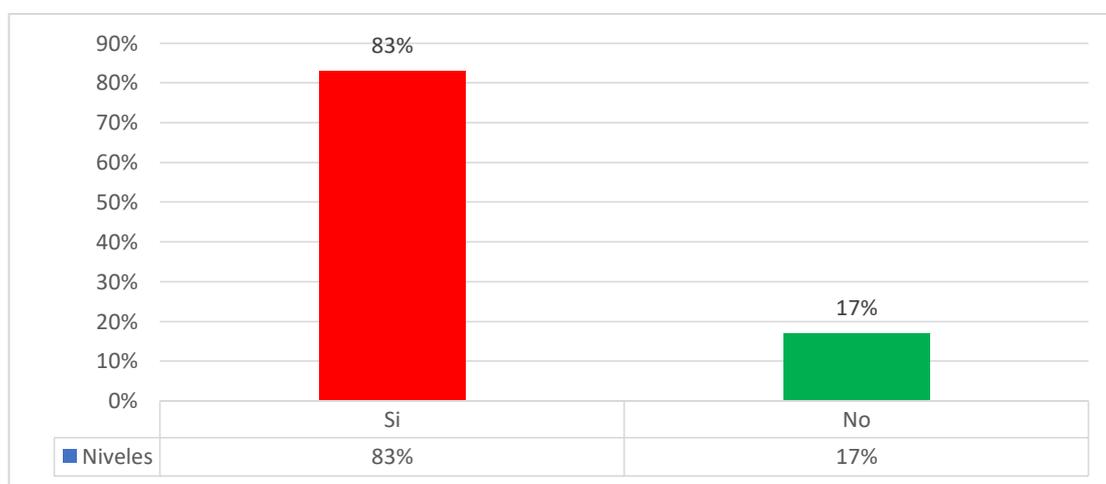
Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	Porcentuales (%)
1	Si	62	83.00
2	No	13	17.00
		75	100.00

**Fuente :** Cuestionario de preguntas realizado a los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del I.E.S.T.P Reyna de las Américas.

**Elaboración :** Propia.

*GRAFICO 2*

### **Sabe para que sirven las finanzas personales**



**Fuente :** Tabla n.º 2.

**Elaboración :** Propia.

### Interpretación:

En la tabla y gráfico n.º 2, podemos observar que el 83% de los estudiantes que fueron encuestados, señalaron que si saben para que sirven las finanzas personales, mientras que el 17% de los mismos indicaron que no.

Tabla 3 *Conoce que son los préstamos financieros*

**TABLA n.º 3**

#### **Conoce que son los prestamos financieros**

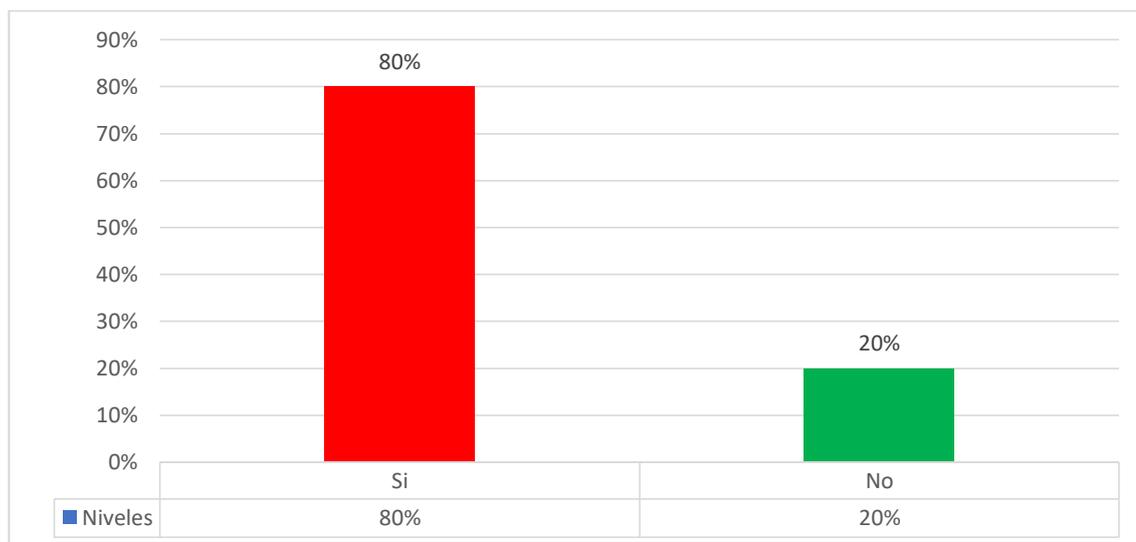
Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	Porcentuales (%)
1	Si	60	80.00
2	No	15	20.00
		75	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas realizado a los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del I.E.S.T.P Reyna de las Américas.

**Elaboración:** Propia.

GRAFICO 3

#### **Conoce que son los préstamos financieros**



Fuente : Tabla n.º 3.

Elaboración : Propia.

### Interpretación:

En la tabla y gráfico n.º 3, podemos observar que el 80% de los estudiantes que fueron encuestados, señalaron que si conocen los préstamos financieros, mientras que el 20% de los mismos indicaron que no.

Tabla 4 *Tiene conocimiento de por lo menos 2 tipos de préstamos financieros*

**TABLA n.º 4**

#### **Tiene conocimiento de por lo menos 2 tipos de préstamos financieros**

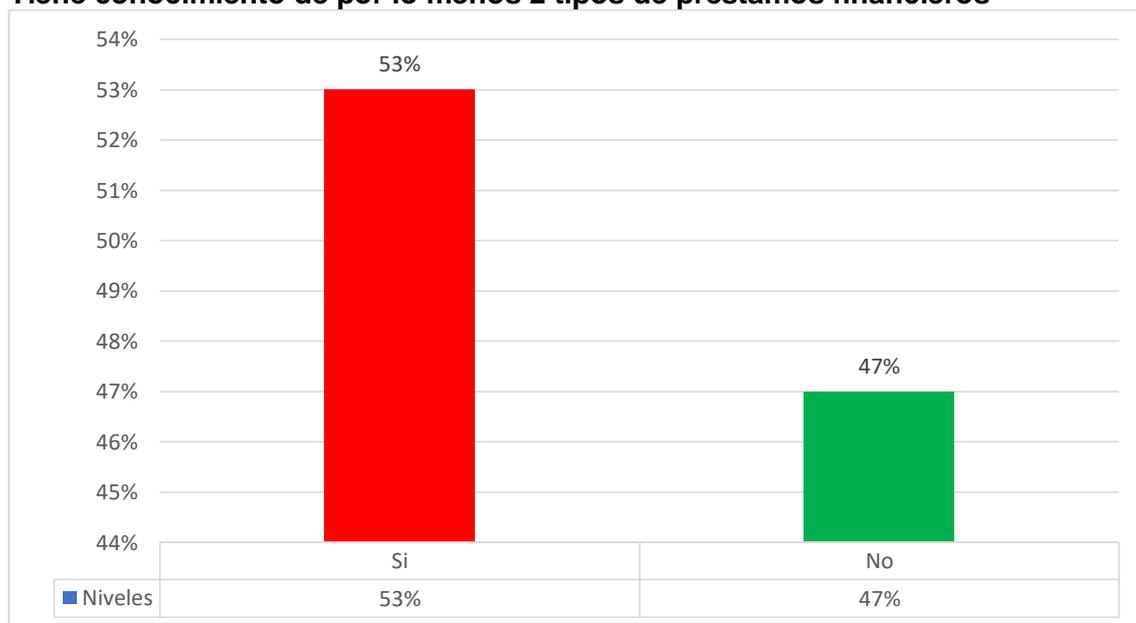
Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	Porcentuales (%)
1	Si	40	53.00
2	No	35	47.00
		75	100.00

**Fuente :** Cuestionario de preguntas realizado a los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del I.E.S.T.P Reyna de las Américas.

**Elaboración :** Propia.

GRAFICO 4

#### **Tiene conocimiento de por lo menos 2 tipos de préstamos financieros**



Fuente : Tabla n.º 4.

Elaboración : Propia.

### Interpretación:

En la tabla y gráfico n.º 4, podemos observar que el 53% de los estudiantes que fueron encuestados, señalaron que si tienen conocimiento de por lo menos 2 tipos de préstamos financieros, mientras que el 47% de los mismos indicaron que no.

Tabla 5 Te capacitaste en algún momento sobre temas relacionados a las finanzas

**TABLA n.º 5**

#### **Te capacitaste en algún momento sobre temas relacionados a las finanzas**

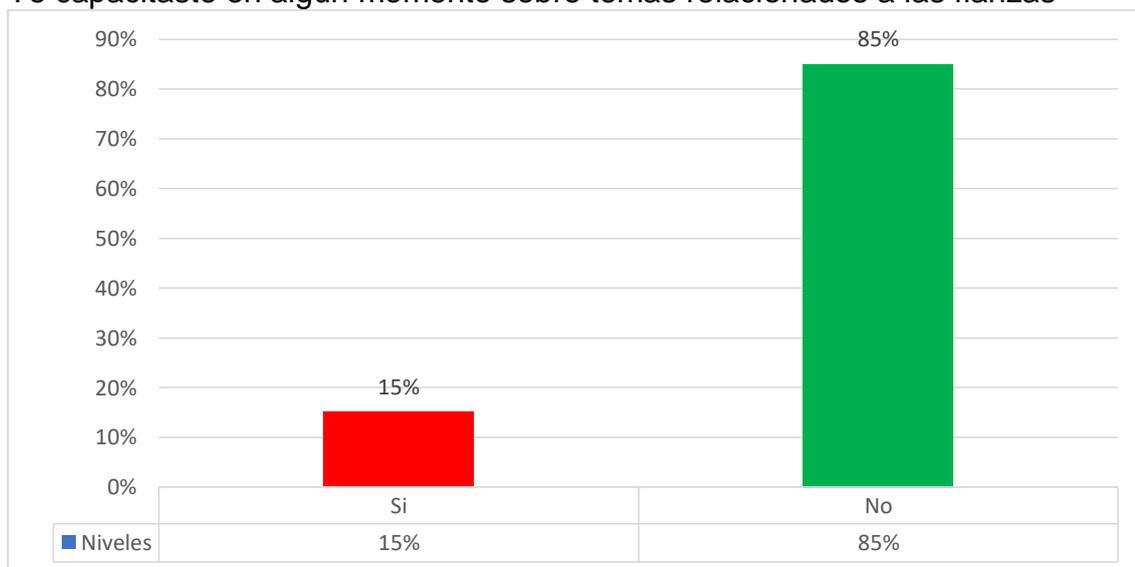
Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	Porcentuales (%)
1	Si	11	15.00
2	No	64	85.00
		75	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas realizado a los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del I.E.S.T.P Reyna de las Américas.

**Elaboración:** Propia.

GRAFICO 5

#### **Te capacitaste en algún momento sobre temas relacionados a las finanzas**



Fuente : Tabla n.º 5.

Elaboración : Propia.

### Interpretación:

En la tabla y gráfico n.º 5, podemos observar que el 15% de los estudiantes que fueron encuestados, señalaron que si se capacitaron en algún momento sobre temas relacionados a las finanzas, mientras que el 85% de los mismos indicaron que no.

Tabla 6 *Considera que las finanzas son importantes para las personas*

**TABLA n.º 6**

#### **Considera que las finanzas son importantes para las personas**

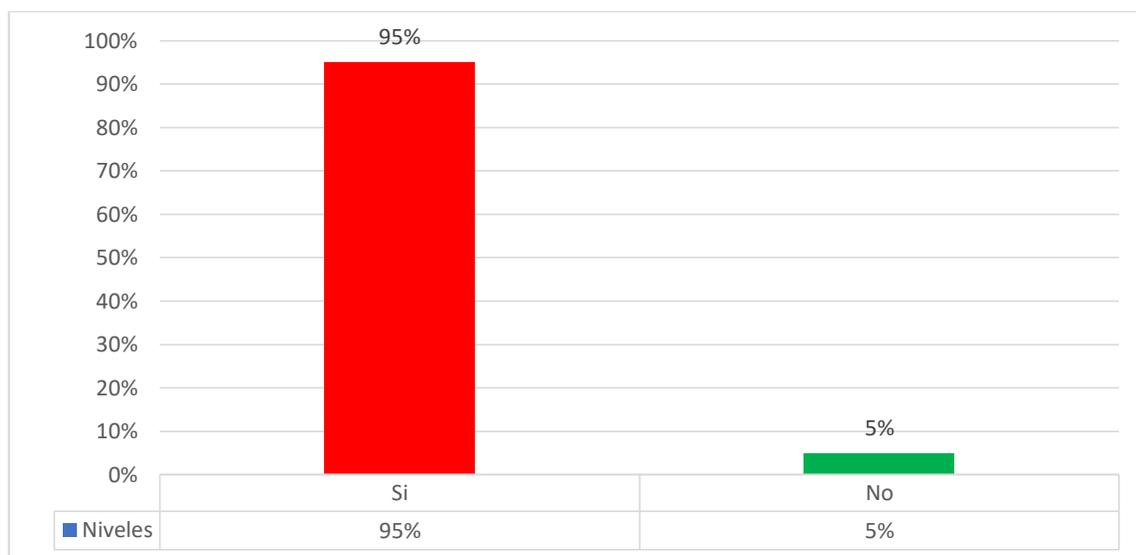
Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	Porcentuales (%)
1	Si	71	95.00
2	No	4	5.00
		75	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas realizado a los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del I.E.S.T.P Reyna de las Américas.

**Elaboración:** Propia.

GRAFICO 6

#### **Considera que las finanzas son importantes para las personas**



Fuente : Tabla n.º 6.

Elaboración : Propia.

### Interpretación:

En la tabla y gráfico n.º 6, podemos observar que el 95% de los estudiantes que fueron encuestados, señalaron que si consideran que las finanzas son importantes para las personas, mientras que el 5% de los mismos indicaron que no.

Tabla 7 *Considera que tus conocimientos sobre finanzas son apropiadas*

**TABLA n.º 7**  
**Considera que tus conocimientos sobre finanzas son apropiados**

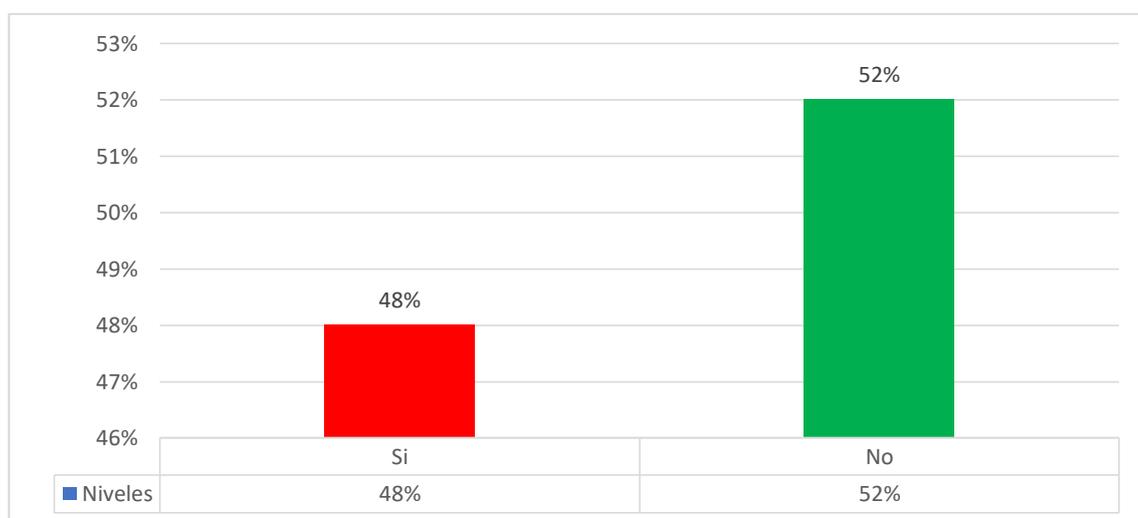
Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	Porcentuales (%)
1	Si	36	48.00
2	No	39	52.00
		75	100.00

*Fuente* : Cuestionario de preguntas realizado a los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del I.E.S.T.P Reyna de las Américas.

*Elaboración* : Propia.

GRAFICO 7

### **Considera que tus conocimientos sobre finanzas son apropiadas**



Fuente : Tabla n.º 7.

Elaboración : Propia.

### Interpretación:

En la tabla y gráfico n.º 7, podemos observar que el 48% de los estudiantes que fueron encuestados, señalaron que si consideran que sus conocimientos sobre finanzas son apropiados, mientras que el 52% de los mismos indicaron que no.

Tabla 8 sabe en que consiste una planificación financiera

**TABLA n.º 8**

#### **Sabe en que consiste una planificación financiera**

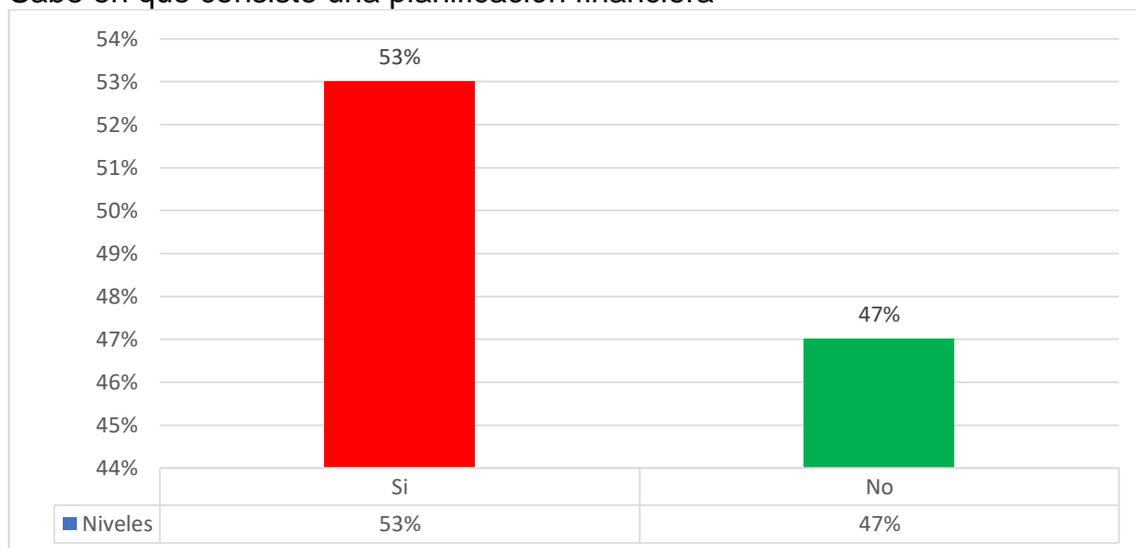
Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	Porcentuales (%)
1	Si	40	53.00
2	No	35	47.00
		75	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas realizado a los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del I.E.S.T.P Reyna de las Américas.

**Elaboración:** Propia.

GRAFICO 8

#### **Sabe en que consiste una planificación financiera**



Fuente : Tabla n.º 8.

Elaboración : Propia.

### Interpretación:

En la tabla y gráfico n.º 8, podemos observar que el 53% de los estudiantes que fueron encuestados, señalaron que si saben en que consiste una planificación financiera, mientras que el 47% de los mismos indicaron que no.

*Tabla 9 considera que tus conocimientos en finanzas personales los has venido adquiriendo gracias a tu experiencia profesional*

**TABLA n.º 9**

**Considera que tus conocimientos en finanzas personales los has venido adquiriendo gracias a tu experiencia profesional**

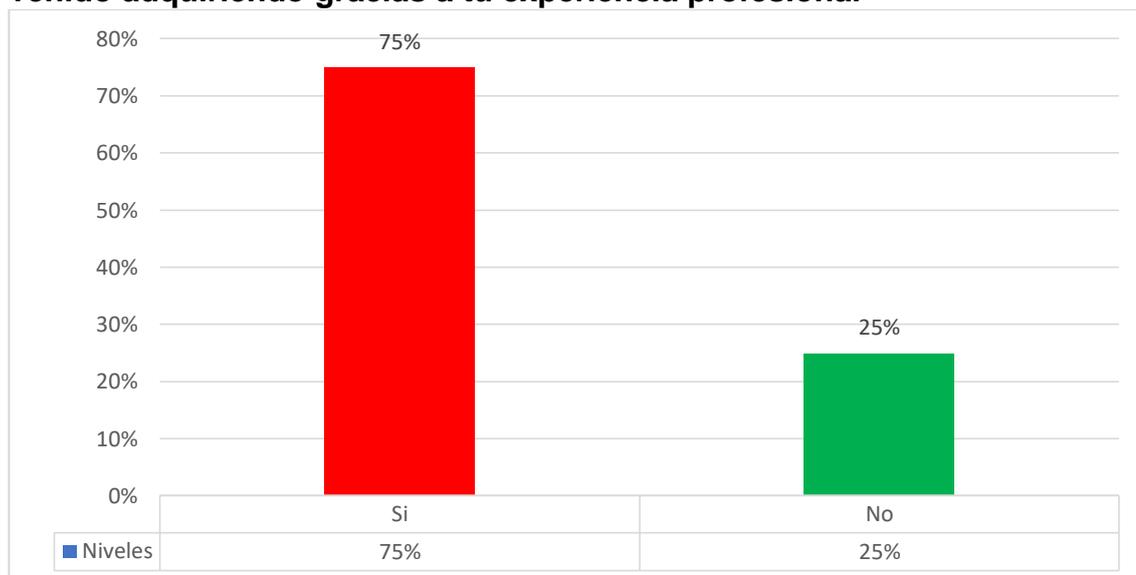
Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	Porcentuales (%)
1	Si	56	75.00
3	No	19	25.00
		75	100.00

*Fuente* : Cuestionario de preguntas realizado a los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del I.E.S.T.P Reyna de las Américas.

*Elaboración* : Propia.

*GRAFICO 9*

**Considera que tus conocimientos en finanzas personales los has venido adquiriendo gracias a tu experiencia profesional**



Fuente : Tabla n.º 9.

Elaboración : Propia.

### Interpretación:

En la tabla y gráfico n.º 9, podemos observar que el 75% de los estudiantes que fueron encuestados, señalaron que si consideran que sus conocimientos en finanzas personales lo han venido adquiriendo gracias a la experiencia profesional, mientras que el 25% de los mismos indicaron que no.

*Tabla 10 te ofrecieron algún producto financiero: préstamo personal o tarjeta de credito*

**TABLA n.º 10**

#### **Te ofrecieron algún producto financiero: préstamo personal o tarjeta de crédito**

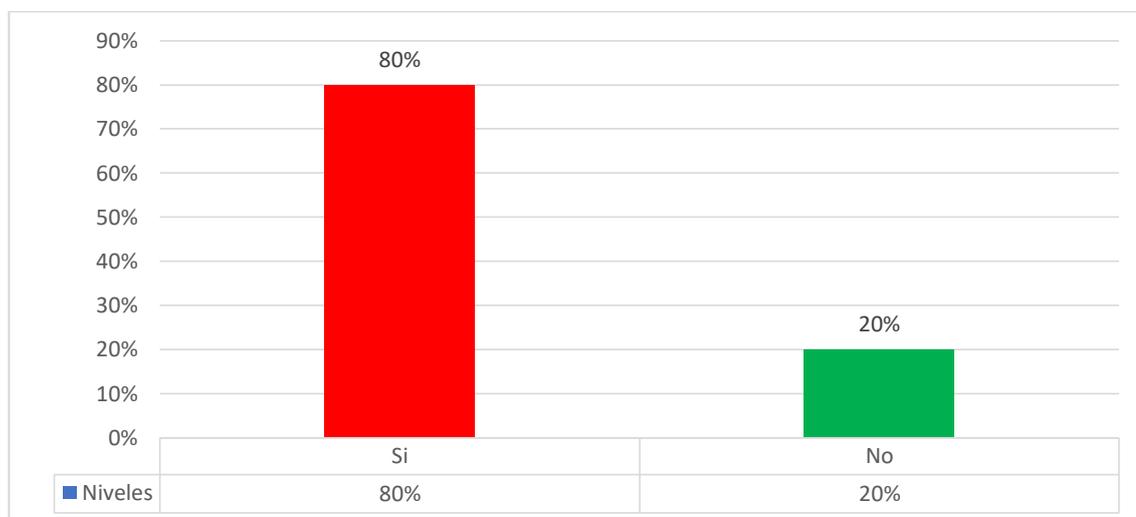
Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	Porcentuales (%)
1	Si	60	80.00
2	No	15	20.00
		75	100.00

**Fuente :** Cuestionario de preguntas realizado a los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del I.E.S.T.P Reyna de las Américas.

**Elaboración :** Propia.

*GRAFICO 10*

#### **Te ofrecieron algún producto financiero: préstamo personal o tarjeta de crédito**



**Fuente :** Tabla n.º 10.

**Elaboración :** Propia.

### Interpretación:

En la tabla y gráfico n.º 10, podemos observar que el 80% de los estudiantes que fueron encuestados, señalaron que si le han ofrecido algún producto financiero como un préstamo personal o tarjeta de crédito, mientras que el 20% indicaron que no.

*Tabla 11 recibes información sobre los productos financieros por algún representantes de la entidad financiera*

**TABLA n.º 11**

**Recibes información sobre los productos financieros por algún representante de la entidad financiera**

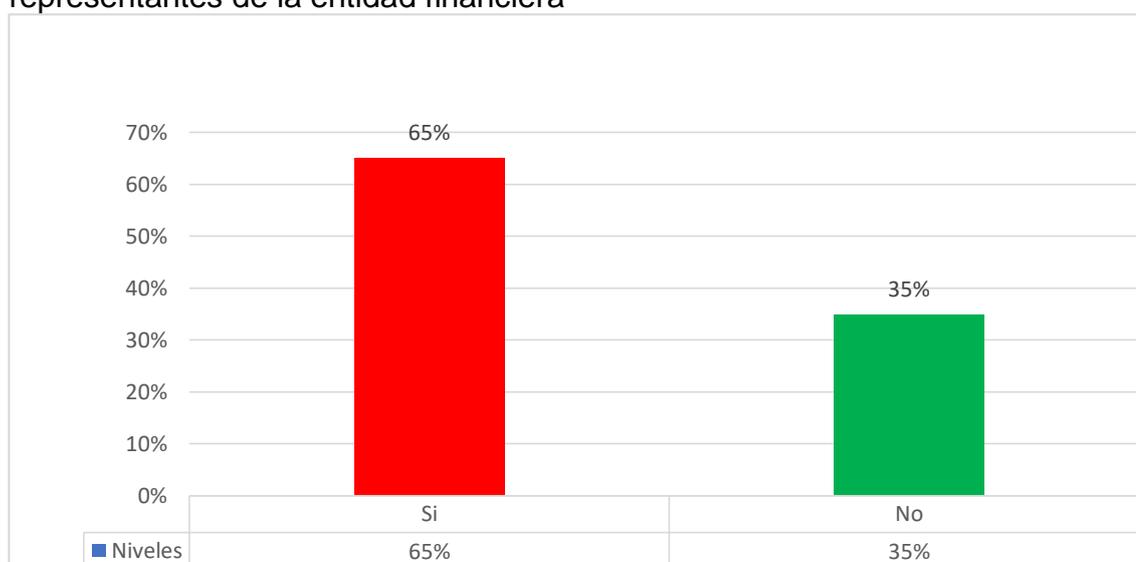
Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	Porcentuales (%)
1	Si	49	65.00
2	No	26	35.00
		75	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas realizado a los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del I.E.S.T.P Reyna de las Américas.

**Elaboración:** Propia.

*GRAFICO 11*

**Recibes información sobre los productos financieros por algún representantes de la entidad financiera**



**Fuente:** Tabla n.º 11.

**Elaboración:** Propia.

### Interpretación:

En la tabla y gráfico n.º 11, podemos observar que el 65% de los estudiantes que fueron encuestados, señalaron que si reciben información sobre los productos financieros por algún representante de la entidad financiera, mientras que el 35% de los mismos indicaron que no.

Tabla 12 Evalúas y comparas los productos financieros antes de aceptarlos

**TABLA n.º 12**

#### **Evalúas y comparas los productos financieros antes de aceptarlos**

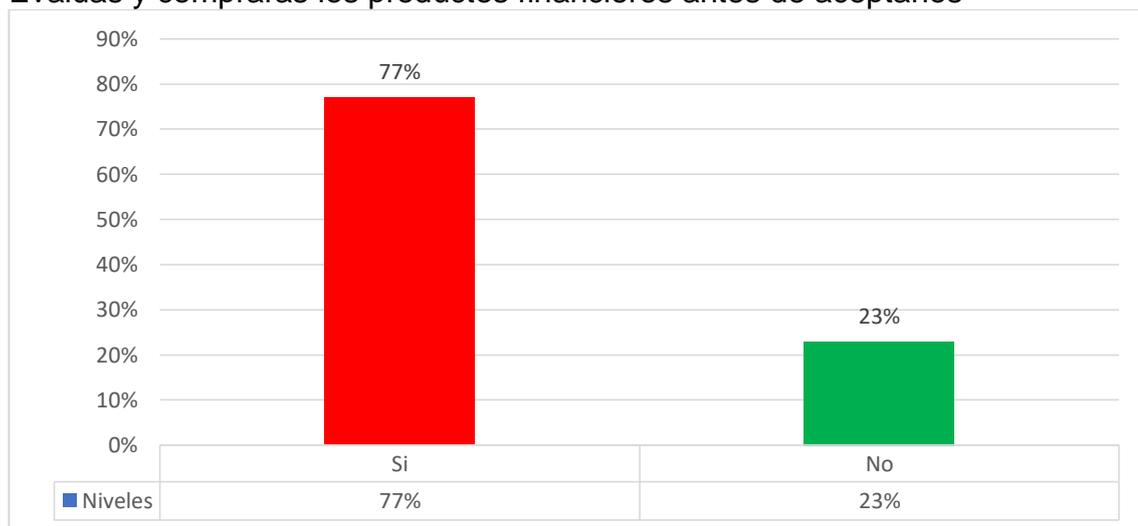
Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	Porcentuales (%)
1	Si	58	77.00
2	No	17	23.00
		75	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas realizado a los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del I.E.S.T.P Reyna de las Américas.

**Elaboración:** Propia.

GRAFICO 12

#### **Evalúas y comparas los productos financieros antes de aceptarlos**



Fuente : Tabla n.º 12.

Elaboración : Propia.

### Interpretación:

En la tabla y gráfico n.º 12, podemos observar que el 77% de los estudiantes que fueron encuestados, señalaron que si evalúan y comparan los productos financieros antes de aceptarlos, mientras que el 23% de los mismo indicaron que no.

Tabla 13 *Analizas las tasas de interés antes de aceptar el producto financiero*

**TABLA n.º 13**  
**Analizas las tasas de interés antes de aceptar el producto financiero**

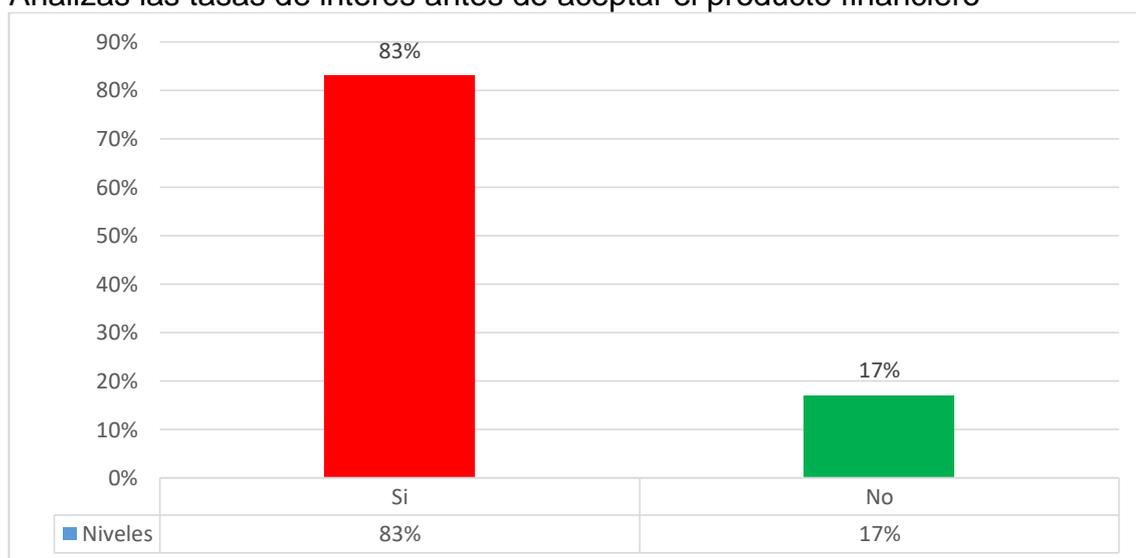
Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	Porcentuales (%)
1	Si	62	83.00
2	No	13	17.00
		75	100.00

*Fuente* : Cuestionario de preguntas realizado a los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del I.E.S.T.P Reyna de las Américas.

*Elaboración* : Propia.

GRAFICO 13

**Analizas las tasas de interés antes de aceptar el producto financiero**



Fuente : Tabla n.º 13.

Elaboración : Propia.

### Interpretación:

En la tabla y gráfico n.º 13, podemos observar que el 83% de los estudiantes que fueron encuestados, señalaron que si analizan las tasas de interés antes de aceptar el producto financiero, mientras que el 17% de los mismos indicaron que no.

Tabla 14 *Analizas el periodo de pago antes de aceptar el producto financiero*

**TABLA n.º 14**  
**Analizas el periodo de pago antes de aceptar el producto financiero**

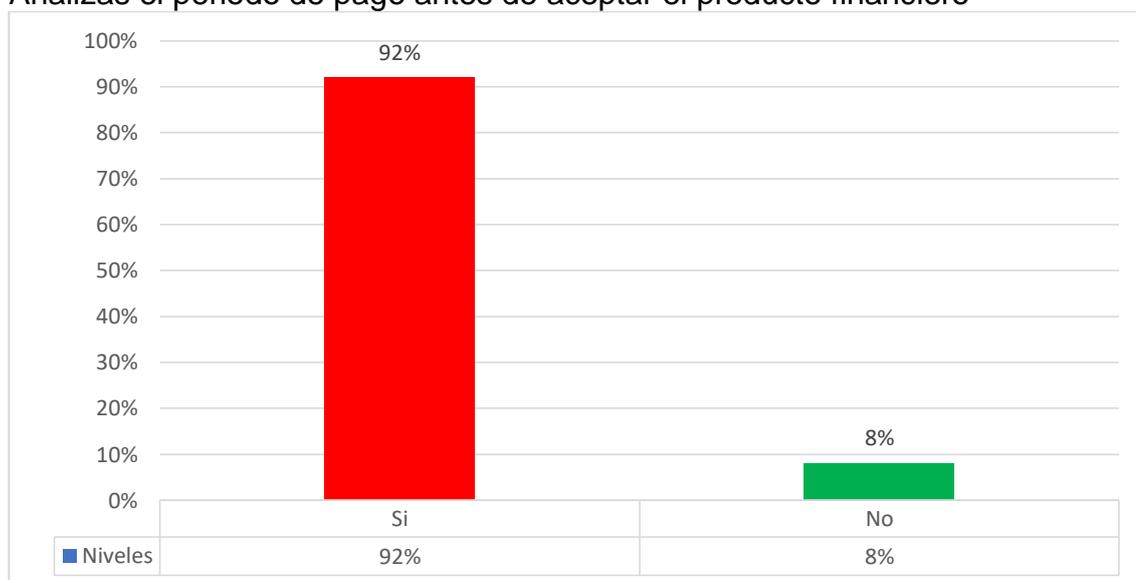
Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	Porcentuales (%)
1	Si	69	92.00
2	No	6	8.00
		75	100.00

**Fuente :** Cuestionario de preguntas realizado a los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del I.E.S.T.P Reyna de las Américas.

**Elaboración :** Propia.

GRAFICO 14

Analizas el periodo de pago antes de aceptar el producto financiero



Fuente : Tabla n.º 14.

Elaboración : Propia.

### Interpretación:

En la tabla y gráfico n.º 14, podemos observar que el 92% de los estudiantes que fueron encuestados, señalaron que si analizan el periodo de pago antes de aceptar el producto financiero, mientras que el 8% de los mismos indicaron que no.

*Tabla 15 Analizas las cuotas mensuales que podrías pagar si aceptaras algún producto financiero*

**TABLA n.º 15**

#### **Analizas las cuotas mensuales que podrías pagar si aceptaras algún producto financiero**

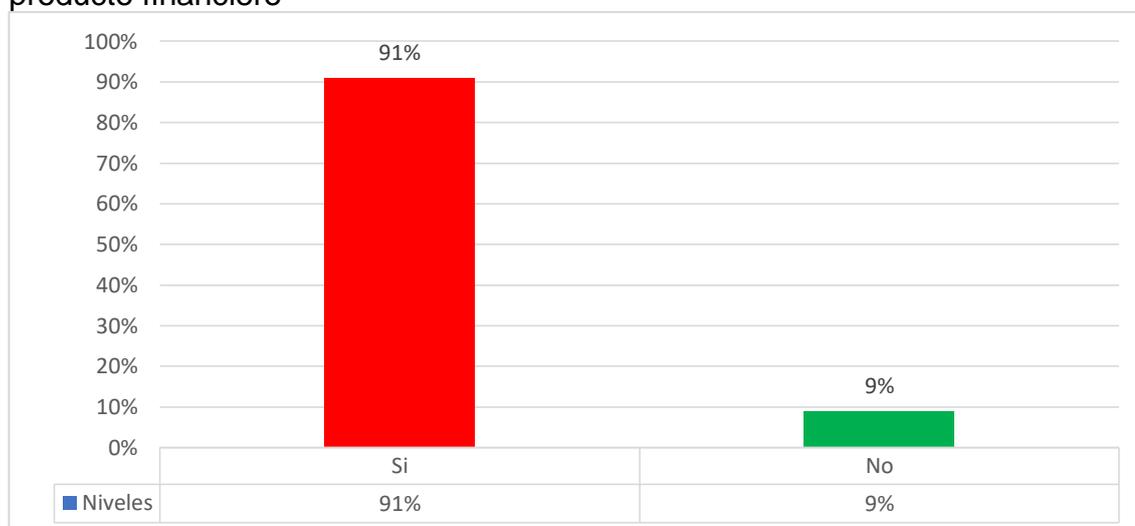
Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	Porcentuales (%)
1	Si	68	91.00
2	No	7	9.00
		75	100.00

**Fuente:** Cuestionario de preguntas realizado a los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del I.E.S.T.P Reyna de las Américas.

**Elaboración:** Propia.

*GRAFICO 15*

#### **Analizas las cuotas mensuales que podrías pagar si aceptaras algún producto financiero**



Fuente : Tabla n.º 15.

Elaboración : Propia.

### Interpretación:

En la tabla y gráfico n.º 15, podemos observar que el 91% de los estudiantes que fueron encuestados, señalaron que si analizan las cuotas mensuales que podrían pagar si aceptaran algún producto financiero, mientras que el 9% de los mismos indicaron que no.

*Tabla 16 consideras que las personas deberían informarse antes de aceptar un producto financiero*

**TABLA n.º 16**

#### **Consideras que las personas deberían informarse antes de aceptar un producto financiero**

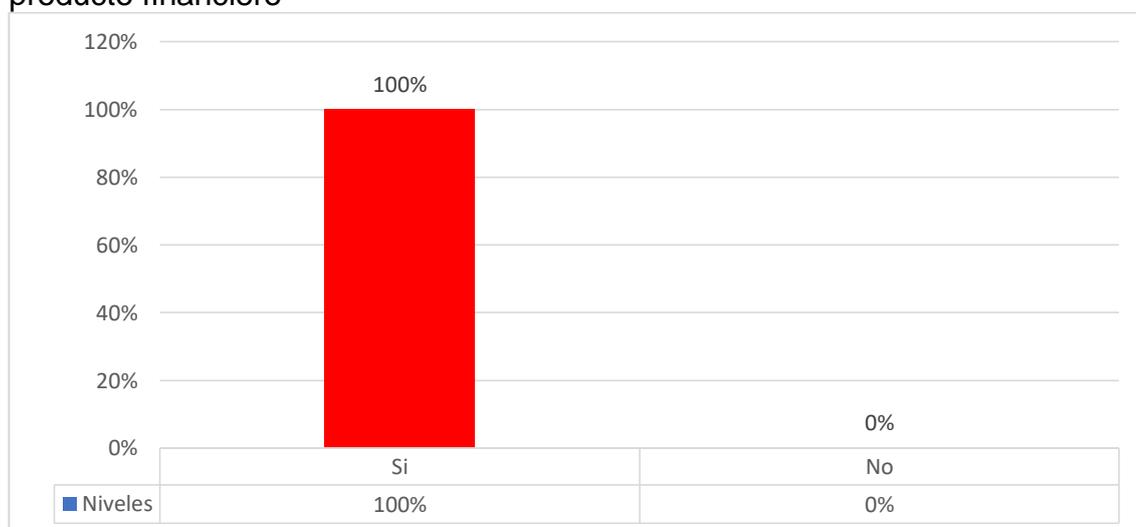
Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	Porcentuales (%)
1	Si	75	100.00
2	No	-	-

*Fuente : Cuestionario de preguntas realizado a los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del I.E.S.T.P Reyna de las Américas.*

*Elaboración : Propia.*

*GRAFICO 16*

#### **Consideras que las personas deberían informarse antes de aceptar un producto financiero**



Fuente : Tabla n.º 16.

Elaboración : Propia.

### Interpretación:

En la tabla y gráfico n.º 16, podemos observar que el 100% de los estudiantes que fueron encuestados, señalaron que si consideran que las personas deberían informarse antes de aceptar un producto financiero.

Tabla 17 *planificas financieramente tus ingresos*

TABLA n.º 17

#### Planificas financieramente tus ingresos

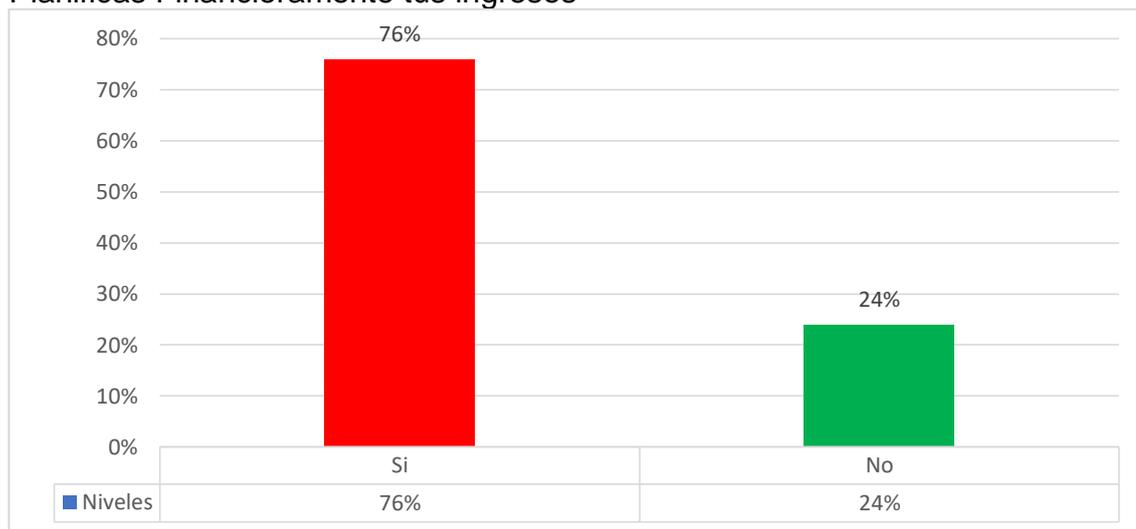
Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	Porcentuales (%)
1	Si	57	76.00
2	No	18	24.00
		75	100.00

**Fuente :** Cuestionario de preguntas realizado a los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del I.E.S.T.P Reyna de las Américas.

**Elaboración :** Propia.

GRAFICO 17

#### Planificas Financieramente tus ingresos



Fuente : Tabla n.º 17.

Elaboración : Propia.

### Interpretación:

En la tabla y gráfico n.º 17, podemos observar que el 76% de los estudiantes que fueron encuestados, señalaron que si planifican financieramente sus ingresos, mientras que el 24% de los mismo indicaron que no.

Tabla 18 *planificas financieramente tus pagos*

**TABLA n.º 18**

#### **Planificas financieramente tus gastos**

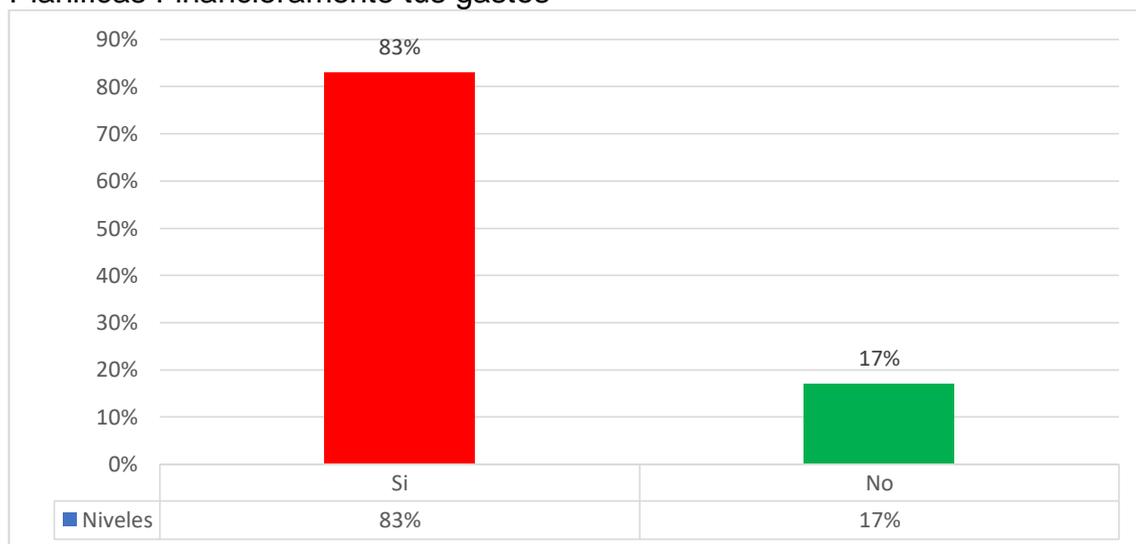
Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	Porcentuales (%)
1	Si	62	83.00
2	No	13	17.00
		75	100.00

**Fuente :** Cuestionario de preguntas realizado a los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del I.E.S.T.P Reyna de las Américas.

**Elaboración :** Propia.

GRAFICO 18

#### **Planificas Financieramente tus gastos**



Fuente : Tabla n.º 18.

Elaboración : Propia.

### Interpretación:

En la tabla y gráfico n.º 18, podemos observar que el 83% de los estudiantes que fueron encuestados, señalaron que si planifican financieramente sus gastos, mientras que el 17% de los mismos indicaron que no.

*Tabla 19 la planificación financiera que realizas te genera un mayor control sobre tus finanzas personales*

**TABLA n.º 19**

#### **La planificación financiera que realizas te genera un mayor control sobre tus finanzas personales**

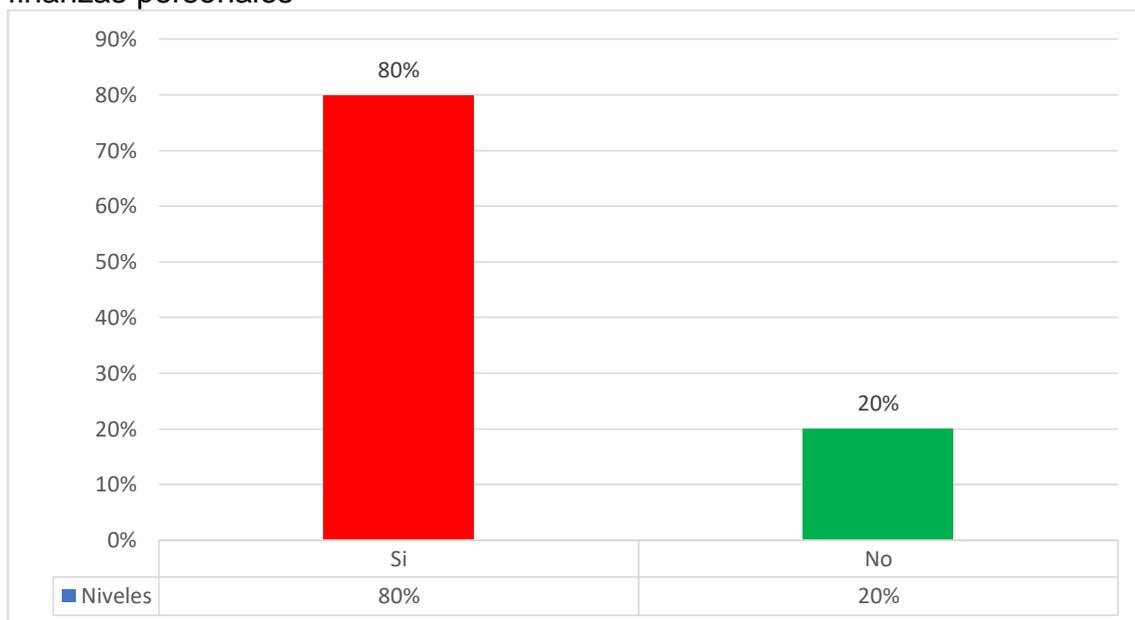
Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	Porcentuales (%)
1	Si	60	80.00
2	No	15	20.00
		75	100.00

*Fuente* : Cuestionario de preguntas realizado a los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del I.E.S.T.P Reyna de las Américas.

*Elaboración* : Propia.

*GRAFICO 19*

#### **La planificación financiera que realizas te genera un mayor control sobre tus finanzas personales**



Fuente : Tabla n.º 19.

Elaboración : Propia.

### Interpretación:

En la tabla y gráfico n.º 19, podemos observar que el 80% de los estudiantes que fueron encuestados, señalaron que la planificación que realizan si les genera un mayor control sobre sus finanzas personales, mientras que el 20% de los mismos indicaron que no.

*Tabla 20 consideras que la planificación financiera te ayuda a tomar mejores decisiones sobre tus finanzas personales*

**TABLA n.º 20**

#### **Consideras que la planificación financiera te ayuda a tomar mejores decisiones sobre tus finanzas personales**

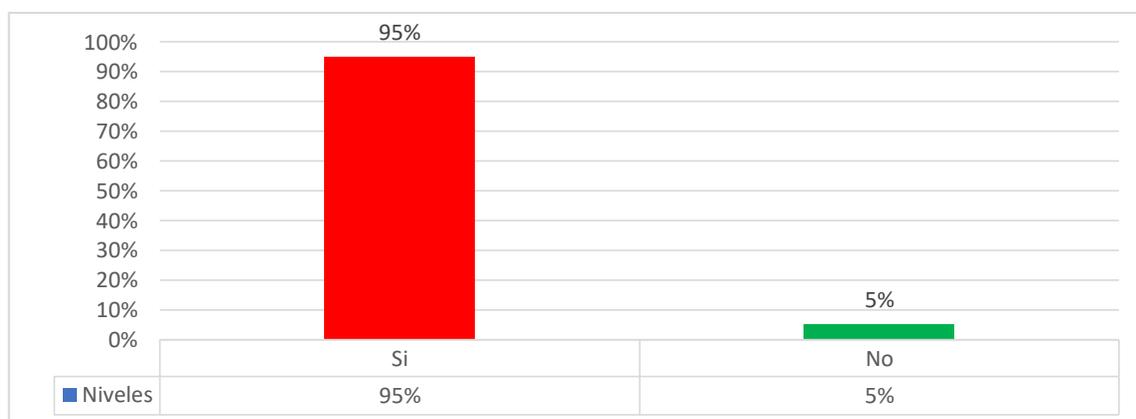
Item	Respuesta	Valores	
		Frecuencia	Porcentuales (%)
1	Si	71	95.00
2	No	4	5.00
		75	100.00

**Fuente :** Cuestionario de preguntas realizado a los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del I.E.S.T.P Reyna de las Américas.

**Elaboración :** Propia.

*GRAFICO 20*

**Consideras que la planificación financiera te ayuda a tomar mejores decisiones sobre tus finanzas personales**



**Fuente :** Tabla n.º 20.

**Elaboración :** Propia.

Interpretación:

En la tabla y gráfico n.º 20, podemos observar que el 95% de los estudiantes que fueron encuestados, señalaron que si considera que la planificación financiera les ayuda a tomar mejores decisiones sobre sus finanzas personales, mientras que el 5% de los mismos indicaron que no.

## CAPITULO V: DISCUSIÓN

En el presente trabajo de investigación, se investigó el nivel de cultura tributaria que poseen los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas, periodo 2019. La citada investigación presentó como única variable “cultura financiera”, empleándose la encuesta como técnica y el cuestionario como instrumento para la recolección de datos (información), la cual fue elaborada en base a veinte (20) preguntas aplicados a una población conformada por los estudiantes de la referida carrera técnica.

De acuerdo a los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación, se ha podido determinar lo siguiente:

1. Al analizar la cultura financiera en los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas, periodo 2019 se determinó que el nivel de cultura financiera que poseen los estudiantes de la referida carrera técnica es alto, pues así lo señalan el 80% y 83% (ver tabla n.º 1 y 2) al señalar que si conocen los conceptos o definición y para qué sirven las finanzas, además el 80% y 95% (ver tabla n.º 3 y 6) manifestaron conocer los préstamos financieros y la importancia que representan las finanzas para las personas, finalmente, un 53% (ver tabla n.º 8) indicaron saber en qué consiste la planificación financiera; sobre el particular, es de señalar que los resultados obtenidos se alinean en parte con la investigación realizada por Herrera (2019) sobre “Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de

productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba – Amazonas año 2018”, donde presentó una variable “Cultura Financiera”, cuya investigación fue de tipo cuantitativo y el diseño fue no experimental – transversal - prospectivo, que incluyó como población a un total de 3403 varones, todos mayores de 18 años, concluyendo que la cultura financiera de la población es limitada, debido a que no existe una utilización constante del sistema financiero, toda vez que la modalidad de ahorrar se hace en casa y la obtención de los créditos financieros se da a través de préstamos a familiares, amigos o conocidos, siendo que el medio de pago más utilizado para realizar las compras es mediante el empleo del efectivo.

2. Asimismo, los resultados se alinean en parte con la investigación realizada por Tinoco (2018) sobre “Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017”, donde presentó una variable “Educación financiera”, cuya investigación fue de enfoque cuantitativo tipo básica y el diseño fue no experimental – transversal, que incluyó como población a un total de 349 personas conformadas entre estudiantes universitarios del 1er y 2do año de la facultad de ciencias administrativas, contables y económicas, concluyendo entre otras cosas que los estudiantes declaran no conocer lo que es el producto financiero, pues, tienen conocimientos empíricos sobre educación financiera, además tienen conocimiento sobre los riesgos y prevenciones que cubren las entidades financieras.

3. De igual manera, los resultados se alinean en parte con la investigación realizada por Nuñez (2018) sobre “Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA – Puno 2016 II”, donde presentó dos variables “Cultura financiera” y “Toma de Decisiones”, cuya investigación fue de tipo cuantitativo de corte transversal y de diseño fue no experimental - explicativo, que incluyó como población un total 801 alumnos matriculados en el semestre académico 2016 - II, concluyendo entre otras cosas que la cultura financiera incide significativamente en la toma de decisiones de los estudiantes de ingeniería económica, asimismo, los estudiantes que cursan semestres inferiores presentan un nivel de conocimiento medio sobre cultura financiera, con una tendencia a bajar de nivel, y respecto a los estudiantes del quinto nivel, presenta un nivel de conocimiento alto con tendencia a incrementar gradualmente.

## CAPITULO VI: CONCLUSIONES

Como resultado del desarrollo del presente trabajo de investigación, hemos arribado a las siguientes conclusiones:

1. Se determinó que el nivel de cultura financiera que poseen los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas para el semestre 2019 es alto, toda vez que los resultados indican que el 80% y 83% (ver tabla n.º 1 y 2) de los estudiantes señalaron que si conocen el concepto o definición y saben para que sirven, además el 80 y 95%% (ver tablas n.º 3 y 6) indicaron conocer los préstamos financieros y la importancia que las finanzas representan para las personas, además el 53% (ver tabla n.º 8) manifestaron que si saben en que consiste la planificación financiera.
2. Se determinó que los conocimientos financieros que poseen los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas fueron adquiridos principalmente mediante la experiencia profesional, es decir, a través de su centro laboral, toda vez que el 75% (ver tabla n.º 9) de los estudiantes encuestados así lo señalaron, sin embargo, es menester indicar que el 15% (ver tabla n.º 5) si logro realizar una capacitación en temas relacionados a las finanzas.

3. Se determinó que los factores de evaluación utilizados por los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas para aceptar o rechazar un servicio financiero (producto financiero) de acuerdo a lo resultados son: el 83% (ver tabla n.º 13) señalaron a las tasas de interés, mientras que el 92% (ver tabla n.º 14) indicaron al periodo de pago, y el 68% (ver tabla n.º 15) manifestaron las cuotas mensuales a pagar.
  
4. Se determinó que los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas planifican sus finanzas personales (ingresos y gastos) de manera mensual, toda vez que los resultados indican que el 76% y 83% (ver tablas n.º 17 y 18) señalaron que planifican sus ingresos y sus gastos respectivamente.

## **CAPITULO VII: RECOMENDACIONES**

1. Se recomienda al señor Director del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas, evaluar la posibilidad de implementar dentro del plan de estudios de la carrera técnica de farmacia, cursos que estén relacionados a las finanzas personales, con la finalidad de que los estudiantes de la referida carrera técnica adquieran y fortalezcan nuevos conocimientos que les permita administrar apropiadamente los ingresos que generan por las actividades laborales, así como también, les ayude a tomar las mejores decisiones en cuanto a los productos y servicios financieros que son ofertados por las diferentes entidades financieras.
  
2. Se recomienda al Director del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas, establecer convenios con las entidades financieras con fines educativos, con la finalidad de que los funcionarios de dichas entidades puedan realizar exposiciones a los estudiantes sobre temas relacionados a las finanzas, productos y servicios financieros, situación que contribuirá en promover una cultura financiera responsable sobre el manejo o administración de sus finanzas personales, así como también en el cumplimiento voluntario de sus obligaciones financieras si en todo caso decidieran adquirir algún producto o servicio financiero.
  
3. Se recomienda a los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas, de acuerdo a sus posibilidades, capacitarse no solamente en

temas relacionados a la naturaleza de su carrera, sino, también, en temas que se encuentren asociados a las finanzas y administración financiera, con el propósito de que en un futuro puedan desempeñar funciones administrativas dentro de sus centros laborales, orientados a la correcta administración de los recursos financieros en beneficio de la misma.

4. Se recomienda a los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas, seguir realizando sus planificaciones de sus finanzas personales en función a los ingresos y egresos de las actividades que generan, con la finalidad de poder administrar adecuadamente los recursos financieros.

## CAPITULO VIII: REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Allport. (1935). Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de <https://www.ehu.eus/documents/1463215/1504276/Capitulo+X.pdf>
- Bernstein. (1999). Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de <https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2010/aim/FACTOR%20DE%20LIQUIDEZ.htm>
- Bodie, & Merton. (s.f.). *Promonegocios.Net*. Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de <https://www.promonegocios.net/economia/definicion-finanzas.html>
- Carvajal Orozco, N., Arrubla Franco, M., & Caicedo Gonzáles, I. (2016). *Educación financiera en los estudiantes de pregrado de la Universidad del Quindío*. Universidad del Quindío, Quindío. Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de <file:///C:/Users/HP/Downloads/Dialnet-EducacionFinancieraEnLosEstudiantesDePregradoDeLaU-5757292.pdf>
- Caurin, J. (3 de Noviembre de 2018). *Economía Simple.Net*. Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de <https://www.economiasimple.net/productos-financieros>
- Condori, J. A. (2015). *Cómo empezar una Tesis*. Arequipa, Perú: Bioestadístico EIRL. Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de

<https://asesoresenturismoperu.files.wordpress.com/2016/03/107-josc3a9-supoc3b3mo-empezar-una-tesis.pdf>

- Condori, J. N. (2018). *Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de ingeniería económica de la UNA - PUNO 2016 II*. Tesis para optar el Título profesional de Contador Público, Universidad Nacional del Antiplano, Puno. Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de [http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/8185/N%c3%ba%c3%b1ez\\_Condori\\_Javier.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/8185/N%c3%ba%c3%b1ez_Condori_Javier.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Corral, Y. (Julio - Diciembre de 2010). Diseño de cuestionario para recolección de datos. *Ciencias de la Educación*, 152 - 168. Recuperado el 3 de Febrero de 2020
- Cortés Cortés, M., & Iglesias León, M. (2004). *Generalidades sobre Metodología de la Investigación*. Ciudad de Carmen, México. Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de [http://www.unacar.mx/contenido/gaceta/ediciones/metodologia\\_investigacion.pdf](http://www.unacar.mx/contenido/gaceta/ediciones/metodologia_investigacion.pdf)
- Díaz, E. H. (2019). *Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba - Amazonas año 2018*. Tesis para optar el Título de licenciado en Administración de empresas, Chiclayo. Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de [http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1833/1/TL\\_HerreraDiazEder.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1833/1/TL_HerreraDiazEder.pdf)

- Gómez, Y. G. (2011). *Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez*. Tesis para obtener el Título de Licenciada Empresariales, Universidad Tecnológica de la Mixteca, Oaxaca. Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de [http://jupiter.utm.mx/~tesis\\_dig/11489.pdf](http://jupiter.utm.mx/~tesis_dig/11489.pdf)
- Henández, F. V. (2014). *Financiera Credinka*. Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de [https://www.credinka.com/archivos/credinka\\_educa/credito\\_hipotecario.pdf](https://www.credinka.com/archivos/credinka_educa/credito_hipotecario.pdf)
- Hernández Sampieri, R., Fernandez - Collado, C., & Baptista Lucio, P. (s.f.). *Metodología de la Investigación* (Quinta ed.). Mexico: McGraw-Hill. Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de [https://www.esup.edu.pe/descargas/dep\\_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf](https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf)
- Hernández Sampieri, R., Fernández - Collado, C., & Baptista Lucio, P. (s.f.). *Metodología de la Investigación* (Cuarta ed.). Mexico: McGraw-Hill. Recuperado el 13 de Diciembre de 2019, de <https://seminariodemetodologiadelainvestigacion.files.wordpress.com/2012/03/metodologc3ada-de-la-investigacic3b3n-roberto-hernc3a1ndez-sampieri.pdf>
- Hernández Sampieri, R., Fernández - Collado, C., & Baptista Lucio, P. (s.f.). *Metodología de la Investigación* (Sexta ed.). Mexico: McGraw-Hill. Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de

<http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>

Hinostroza, W. S. (2018). *Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017*. Tesis para optar el grado académico de Maestro en Finanzas, Escuela de Post grado de la Universidad César Vallejo, Junín. Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/16117/Tinoco\\_HWS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/16117/Tinoco_HWS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

J., P. (Enero - Junio de 2017). Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de <file:///C:/Users/HP/Downloads/Dialnet-PlanificacionFinancieraAnteLaPerspectivaOrganizaci-6059103.pdf>

Javeriano, C. d. (2019). *Normas APA (Sexta ed.)*. Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de <https://www.um.es/documents/378246/2964900/Normas+APA+Sexta+Edici%C3%B3n.pdf/27f8511d-95b6-4096-8d3e-f8492f61c6dc>

Kerlinger. (19 de Abril de 2014). *SlideShare*. Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de <https://es.slideshare.net/maryorisdeldcarmen/experimental-y-no-experimental-33717210>

Lee, & Kerlinger. (12 de Agosto de 2013). *Metodología de Investigación, pautas para hacer Tesis*. Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de <http://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2013/08/disenos-no-experimentales.html>

López - Roldan, P., & Fachelli, S. (2015). *Metodología de la Investigación Social Cuantitativa*. Barcelona, España: Creative Commons.

Recuperado el 3 de Febrero de 2020

López, J. B. (2017). *Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima.

Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de

file:///C:/Users/HP/Downloads/14333-

Texto%20del%20art%C3%ADculo-49623-2-10-20180220%20(1).pdf

Malhotra. (1997). Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de

[http://catarina.udlap.mx/u\\_dl\\_a/tales/documentos/lad/arenas\\_m\\_a/capitulo3.pdf](http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lad/arenas_m_a/capitulo3.pdf)

Mejía, D., Pallotta, A., Egúzquiza, E., & Farné, S. (2014). *Encuesta de*

*medición de capacidades financieras en los países Andinos. Informe*

*para Colombia 2014*. Corporación Andina de Fomento. Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de

<https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/743/ENCUESTA%20DE%20MEDICION%20DE%20LAS%20CAPACIDADES%20FINANCIERAS%20EN%20LOS%20PA%3%8DESE%20ANDINOS%20-%20COLOMBIA.pdf?sequence=5&isAllowed=y>

Meli Mundi, J., & Bruzzone, P. (2009). *El Dinero y el Ahorro*. Santiago de

Chile, Chile: Saving Trust SA. Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de

[http://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion\\_general/book/libro\\_dinero\\_y\\_ahorro.pdf](http://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_dinero_y_ahorro.pdf)

Meli, & Bruzzone. (29 de Marzo de 2017). *Propuesta de cuestionario para medir el nivel de conocimiento sobre las finanzas personales de jóvenes universitarios*. Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de <file:///C:/Users/HP/Downloads/1334-Texto%20completo%20del%20art%C3%ADculo-2928-1-10-20180511.pdf>

Pañuela, R. (2010). *Eumed.Net*. Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de [https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia\\_cuantitativa.html](https://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia_cuantitativa.html)

Pedrosa, S. J. (2016). *Economipedia*. Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de <https://economipedia.com/definiciones/prestamo.html>

Peumans. (6 de Setiembre de 2017). *Silo.Tips*. Obtenido de [https://silo.tips/download/capitulo-i-proyecto-de-inversion-significado-e-importancia#:~:text=1.1%20Definici%C3%B3n%20de%20inversi%C3%B3n.&text=Peumans%20\(1967\)%2C%20se%20se%20ala%20que,a%C3%B1os%20para%20cumplir%20su%20objetivo%E2%80%9D](https://silo.tips/download/capitulo-i-proyecto-de-inversion-significado-e-importancia#:~:text=1.1%20Definici%C3%B3n%20de%20inversi%C3%B3n.&text=Peumans%20(1967)%2C%20se%20se%20ala%20que,a%C3%B1os%20para%20cumplir%20su%20objetivo%E2%80%9D).

Rodríguez Gonzáles, L. A., & Arias Ballesteros, A. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión*. Tesis para obtener el Título en Finanzas y Comercio Internacional, Universidad de la Salle, Bogota. Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de [http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/24996/63131001\\_2018.pdf?seque](http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/24996/63131001_2018.pdf?seque)

Ruíz, V. H. (2017). *Evaluación de impacto de un proyecto de educación financiera dirigido a estudiantes de 4to y 5to de secundaria de IIEE de Lima Norte*. Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Lima. Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de <http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/1393/TESES%20VASQUEZ%20RUIZ%20VICTOR.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Salmón. (2011). *El Blog Salmón*. Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de <https://www.elblogsalmon.com/conceptos-de-economia/que-es-deuda>

Silva, E. U. (2018). *La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR.HH de la SUNAT*. Tesis para optar el Título profesional de Economista, Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Lima. Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de <http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/3746/TESES-Cultura%20Financiera%20y%20su%20Influencia%20en%20el%20Nivel%20de%20Endeudamiento%20VF.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Sucasaca, J. H. (2016). *Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015*. Tesis para optar el Título profesional de Contador Público, Universidad Peruana de Unión, Juliaca. Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de [https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/448/Judith\\_Tesis\\_bachiller\\_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/448/Judith_Tesis_bachiller_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Superintendencia de Banca, S. y. (2016). *Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera en el Perú.*

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, Lima. Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de

<https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/ESTUDIOS-SOBRE-INCLUSI%C3%93N-FINANCIERA/Informe-de-Resultados.pdf>

Tamayo Ly, C., & Silva Siesquén, I. (s.f.). *Técnicas e instrumentos de recolección de datos.* Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Lima. Recuperado el 3 de Febrero de 2020

Torres. (2005). Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de

[https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia\\_JuanCarlos\\_2017.pdf?sequence=2#:~:text=Si%20bien%20existe%20el%20concepto,\(Torres%2C%202005%2C%20p.](https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_JuanCarlos_2017.pdf?sequence=2#:~:text=Si%20bien%20existe%20el%20concepto,(Torres%2C%202005%2C%20p.)

Velarde, R. (2015). Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de

[https://www.rodriquezvelarde.com.pe/pdf/libro2\\_parte3\\_cap8.pdf](https://www.rodriquezvelarde.com.pe/pdf/libro2_parte3_cap8.pdf)

Zegarra, H. (2019). 2000. *Gaceta Civil & Procesal Civil*, 159 - 174.

Recuperado el 3 de Febrero de 2020, de

[http://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/ulima/7869/Varsi\\_Torres\\_hipoteca.pdf?sequence=2&isAllowed=y](http://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/ulima/7869/Varsi_Torres_hipoteca.pdf?sequence=2&isAllowed=y)

# **ANEXOS**

# 1 INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

## CUESTIONARIO DE PREGUNTAS

### **CUESTIONARIO PARA RECOGER INFORMACIÓN ACERCA DEL TEMA “ANÁLISIS DE LA CULTURA FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES DE LA CARRERA TÉCNICA DE FARMACIA DEL INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICO PRIVADO REYNA DE LAS AMÉRICAS, PERIODO 2019”**

Presentación:

Estimado señor (a), somos egresados (as) de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana (UNAP) de la facultad de Ciencias Económicas y de Negocios Internacionales (FACEN), y estamos realizando una investigación titulada “Análisis de la Cultura Financiera en los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas, periodo 2019”, por tal motivo, consideramos necesario poder recopilar información relacionada sobre el tema vertido. Por ello, acudimos a usted para solicitarle su colaboración y predisposición a fin de responder objetivamente un cuestionario de preguntas. Cabe indicar que la información proporcionada por su persona será estrictamente confidencial y solo será utilizado únicamente para los fines académicos. Su colaboración resaltará la importancia de la presente investigación.

En ese sentido, le alcanzaremos algunas indicaciones que deberá tener en cuenta antes de responder al citado cuestionario.

Instrucciones:

- Leer las preguntas con detenimiento.
- Responder lo más objetivo y sincero posible.
- Utilizar solo lapicero color azul o negro.
- Evitar realizar borrones.
- Marcar con aspa (x) la respuesta que consideres correcta.
- Dispondrá solo de treinta (30) minutos para responder las preguntas.

Gracias por su gentil colaboración.

#### **a) Datos generales del estudiante:**

Centro de estudio:.....

.....

Carrera técnica.....

Edad .....

Sexo : Masculino ( ), Femenino ( )

**b) Preguntas relacionadas al Conocimiento Financiero**

1. ¿Conoces el concepto de finanzas personales?  
Si ( ) No ( )
2. ¿Sabes para que sirven las finanzas personales?  
Si ( ) No ( )
3. ¿Conoces que son los prestamos financieros?  
Si ( ) No ( )
4. ¿Tienes conocimientos de por los menos 2 tipos de préstamos financieros?  
Si ( ) No ( )
5. ¿Te capacitaste en algún momento sobre temas relacionados a las finanzas?  
Si ( ) No ( )
6. ¿Consideras que las finanzas son importantes para las personas?  
Si ( ) No ( )
7. ¿Consideras que tus conocimientos sobre finanzas son apropiados?  
Si ( ) No ( )
8. ¿Sabes en que consiste una planificación financiera?  
Si ( ) No ( )
9. ¿Consideras que tus conocimientos en finanzas personales los ha venido adquiriendo gracias a tu experiencia profesional?  
Si ( ) No ( )

**c) Preguntas relacionadas a los Factores de Evaluación.**

10. ¿Te ofrecieron algún producto financiero: préstamo personal o tarjeta de crédito?  
Si ( ) No ( )

11. ¿Recibes información sobre los productos financieros por algún representante de la entidad financiera?  
Si ( ) No ( )
12. ¿Evalúas y comparas los productos financieros antes de aceptarlos?  
Si ( ) No ( )
13. ¿Analizas las tasas de interés antes de aceptar el producto financiero?  
Si ( ) No ( )
14. ¿Analizas el periodo de pago antes de aceptar el producto financiero?  
Si ( ) No ( )
15. ¿Analizas las cuotas mensuales que podrías pagar si aceptaras algún producto financiero?  
Si ( ) No ( )
16. ¿Consideras que las personas deberían informarse antes de aceptar un producto financiero?  
Si ( ) No ( )

**d) Preguntas relacionadas a la Planificación Financiera**

17. ¿Planificas financieramente tus ingresos?  
Si ( ) No ( )
18. ¿Planificas financieramente tus gastos?  
Si ( ) No ( )
19. ¿La planificación financiera que realizas te genera un mayor control sobre tus finanzas personales?  
Si ( ) No ( )
20. ¿Consideras que la planificación financiera te ayuda a tomar mejores decisiones sobre tus finanzas personales?  
Si ( ) No ( )

## 2 CONSENTIMIENTO INFORMADO

### Solicitud de Autorización

"AÑO DE UNIVERSALIDAD DE LA SALUD"

Iquitos, 2 de noviembre de 2020

Oficio n.º 003-2020-KDSVyMMHB

Señor  
**Federico Morey Lavajos**  
Director del Instituto de Educación Superior Tecnológico  
Privado Reyna de las Américas  
Calle Brasil n.º 138  
Iquitos/Maynas/Loreto;

- Asunto** : Solicitud de autorización para realizar técnicas e instrumento de investigación para la recolección de datos.
- Referencia** : a) Apéndice 45.1, Artículo 45º de la Ley n.º 30220, Ley Universitaria de 8 de julio de 2014.  
b) Artículo 24º, capítulo VII, de la Resolución del Consejo Universitario n.º 101-2018-CU-UNAP, que aprueba el "Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana" de 18 de octubre de 2018.

---

Tenemos el agrado de dirigirnos a Usted para saludarlo cordialmente y al mismo tiempo expresarle con el debido respeto lo siguiente:

Somos egresadas de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana, de la carrera profesional de Contabilidad, y actualmente estamos realizando un trabajo de investigación cuyo título lleva de nombre "Análisis de la Cultura Financiera en los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas, periodo 2019", el mismo que representa un requisito fundamental y necesario para la obtención del grado académico de bachiller en Contabilidad.

Al respecto, es menester señalarle que para la obtención del grado de bachiller, los estudiantes deben presentar un trabajo de investigación, de acuerdo a lo dispuesto en la norma de la referencia a), que textualmente señala lo siguiente: "Grado de bachiller: requiere haber aprobado los estudios de pregrado, así como la aprobación de un trabajo de investigación y el conocimiento de un idioma extranjero, de preferencia inglés o lengua nativa", de igual manera, la norma de la referencia b) señala lo siguiente: "Artículo 24º: de conformidad con la Ley n.º 30220, para la modalidad de obtención del grado académico de bachiller, requiere aprobar un trabajo de investigación".

Así mismo, los resultados que se logren obtener a raíz del desarrollo del presente trabajo de investigación, constituirán una herramienta de gran importancia, en el sentido que le va permitir a Usted conocer el nivel de cultura que poseen los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del Instituto de Educación Superior Tecnológico Privado Reyna de las Américas respecto a temas financieros, el cual le va permitir adoptar las medidas apropiadas para mejorar de ser el caso, el conocimiento de sus estudiantes, así como también este trabajo será un aporte a la comunidad

"AÑO DE UNIVERSALIDAD DE LA SALUD"

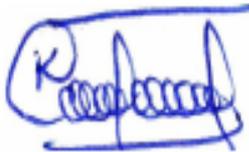
científica investigadora, siendo un referente para futuras investigaciones que se deseen realizar sobre temas relacionados.

Por otra parte, la realización de la presente encuesta no le generará costo alguno para la institución educativa, debido a que todos los costos que origine la realización de la encuesta, serán atendidos en su totalidad por nosotros mismos. En ese sentido, le solicitamos respetuosamente que nos conceda el permiso respectivo para poder realizar una encuesta a sus colaboradores del área administrativa y servicios, a fin de continuar con el desarrollo de nuestra investigación en el logro de los objetivos académicos, no sin antes señalarle que la información obtenida será utilizada exclusivamente para fines académicos, respetando siempre el principio de confidencialidad.

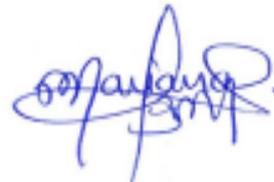
Finalmente, esperando poder contar con su pronta autorización, sírvase a remitir el documento de respuesta a la persona de Karola Da Silva Villacorta, cuyo número de celular es: 913 456845.

Es propicia la oportunidad para expresarle nuestro agradecimiento por la gentil atención que brinde a la presente.

Cordialmente;



Karola Da Silva Villacorta  
DNI n.º 46239431  
Egresada de la UNAP



Mariana Mariluz Huaman Becerra  
DNI n.º 70183991  
Egresado de la UNAP

## Respuesta de Autorización



SUCESIÓN LUIS ALBERTO HOYLE GANZA  
INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICO PRIVADO  
"REYNA DE LAS AMÉRICAS"  
R.M. 227-89-ED - R.D. 1654-90-ED - R.M. 0959-94-ED  
REVALIDADO R.D. 0794-2006-ED DEL 14-11-2006

Iquitos, 20 de noviembre de 2020

OFICIO N° 065-DG. SLAHG.IESTPRA/2020

Señoritas  
Karola Da Silva Villacorta  
Mariana Mariluz Huaman Becerra  
Egresadas de la UNAP  
Iquitos/Maynas/Loreto;

**Asunto** : Autorización para realizar técnicas e instrumento de investigación para la recolección de datos.

**Referencia** : a) Oficio n.° 003-2020-KDSVyMMHB de 4 de noviembre de 2020.

Tengo el agrado de dirigirme a ustedes en virtud del documento de la referencia mediante el cual solicitaron la autorización para realizar una encuesta a los estudiantes de la carrera técnica de Farmacia del Instituto de Educación Superior Tecnológico Reyna de las Américas.

Al respecto, de la evaluación realizada al documento de la referencia, esta Dirección ha dispuesto autorizarles para que procedan a realizar su encuesta a los estudiantes de la citada carrera técnica dentro de nuestras instalaciones, con el fin de poder contribuir en el desarrollo de su trabajo de investigación, el mismo que deberán de realizarlo entre los días 25 al 30 de Noviembre de 2020, en horario de oficina.

Así mismo, se solicita que la información proporcionada por nuestros estudiantes, sean utilizadas única y exclusivamente para los fines solicitados, por lo cual deberá de respetar en todo momento el principio de confidencialidad y reserva absoluta sobre los datos e información recopilada.

Es propicia la oportunidad para expresarles las seguridades de mi consideración y estima personal.



Atentamente;

Federico Morey Lavajos  
Director

Instituto Educación Superior Tecnológico  
Privado Reynas de las Américas