



UNAP



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

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

**“CULTURA FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES DEL QUINTO
NIVEL DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD UNAP 2019”**

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

PRESENTADO POR:

KATERIN SILENE NUÑEZ TUANAMA

CLAUDIA NATALY MURRIETA DA SILVA

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 SUSTENTACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN
N° 041-CCGYT-FACEN-UNAP-2021**

En la ciudad de Iquitos, a los **29** días del mes de **enero** del año 2021, a horas: **11:00 a.m.** se dio inicio haciendo uso de la **Plataforma Zoom**, la sustentación pública del Trabajo de Investigación titulado: **“CULTURA FINANCIERA EN LOS ESTUDIANTES DEL QUINTO NIVEL DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD UNAP 2019”**, autorizado mediante Resolución Decanal N°0176-2021-FACEN-UNAP, presentado por los egresados de la Escuela Profesional de Contabilidad: **KATERIN SILENE NUÑEZ TUANAMA** y **CLAUDIA NATALY MURRIETA DA SILVA**, 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. ABELARDO LENER TUESTA CÁRDENAS, Dr.	(Presidente)
CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Mg.	(Miembro)
CPC. LLOID ALEX RODRÍGUEZ ICOMENA, Mg.	(Miembro)
CPC. CÉSAR ULISES MARÍN ELÉSPURU, Mg.	(Asesor)

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

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 (15).**

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

Siendo las 12:52 p.m. del **29 de enero del 2021**, se dio por concluido el acto académico.

CPC. ABELARDO LENER TUESTA CÁRDENAS, Dr.
Presidente

CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Mg.
Miembro

CPC. LLOID ALEX RODRÍGUEZ ICOMENA, Mg.
Miembro

CPC. CÉSAR ULISES MARÍN ELÉSPURU, Mg.
Asesor

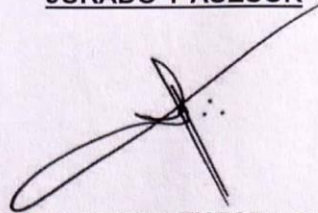
Somos la Universidad licenciada más importante de la Amazonia del Perú, rumbo a la acreditación

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

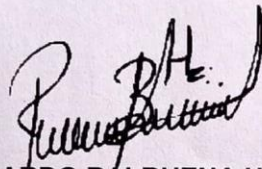


**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN: "CULTURA FINANCIERA EN LOS
ESTUDIANTES DEL QUINTO NIVEL DE LA CARRERA DE
CONTABILIDAD UNAP 2019"**

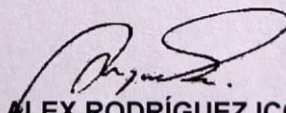
JURADO Y ASESOR



CPC. ABELARDO LENER TUESTA CARDENAS, Dr.
Presidente
MATRICULA N°10-0180



CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Mg.
Miembro
MATRICULA N°10-0849



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



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

DEDICATORIA

Este proyecto de Investigación lo dedicamos a todas las personas que nos apoyaron para poder culminar nuestra carrera profesional Y a no darnos por vencidos, y especialmente a nuestros padres por su apoyo incondicional.

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a Dios por permitirnos culminar nuestra carrera profesional, ya que estamos pasando momentos muy difíciles en nuestro País y en todo el mundo, a nuestros familiares por su apoyo incondicional. A toda las demás personas que de una u otra manera aportaron para el desarrollo de nuestro Proyecto de Investigación.

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
PORTADA	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO Y ASESOR	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE GENERAL	vi
ÍNDICE DE TABLAS	viii
ÍNDICE DE GRÁFICOS	ix
RESUMEN	x
ABSTRACT	xi
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	4
1.1 Antecedentes	4
1.2 Bases teóricas	6
1.3. Definición de términos básicos	9
CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES	12
2.1 Formulación de la Hipótesis	12
2.2 Variables y su operacionalización	13
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	14
3.1 Tipo y Diseño	14
3.2 Diseño Muestral	16
3.3 Procedimiento de recolección de datos	17
3.4 Procesamiento y análisis de los datos	18
3.5 Aspectos éticos	19
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	20

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN	32
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES	34
CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES	35
CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN	36
ANEXOS	39
1. Matriz de Consistencia	
2. Instrumento de Recolección de Datos	

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1 Presupuesto Personal	20
Tabla 2 Priorización de Gastos	21
Tabla 3 Control de Ingresos y Gastos	21
Tabla 4 Importancia del Ahorro	22
Tabla 5 Buen lugar para ahorra	23
Tabla 6 Costo de Financiamiento	24
Tabla 7 Conducta de Ahorro	25
Tabla 8 Oportunidad de Invertir	26
Tabla 9 Consulta a especialistas	27
Tabla 10 Planifica compras al crédito	28
Tabla 11 Planifica compras en cuotas	29
Tabla 12 Crédito Hipotecario como opción	30

ÍNDICE DE GRÁFICOS

	Pág.
Gráfico 1 Importancia del Presupuesto Personal	20
Gráfico 2 Priorización de Gasto evita déficit	21
Gráfico 3 Importancia del control de ingresos y gastos	22
Gráfico 4 Importancia del ahorro en finanzas	23
Gráfico 5 entidades financieras buen lugar	24
Gráfico 6 Reconoce el costo de financiamiento	25
Gráfico 7 Ahorra el 10% de sus Ingresos	26
Gráfico 8 Planifica Invertir	27
Gráfico 9 Consulta decisiones de inversión	28
Gráfico 10 Planifica compras al credito	29
Gráfico 11 Planifica compras en cuotas	30
Gráfico 12 Crédito Hipotecario	31

RESUMEN

Según la Superintendencia de Banca y Seguros señala que menos del 5% de los peruanos tiene conocimiento sobre educación financiera, los ciudadanos muchas veces toman decisiones financieras apresuradas sin mucho conocimiento o información, el objetivo de la presente Investigación fue determinar el nivel de cultura financiera en los estudiantes del quinto nivel de la escuela de contabilidad, UNAP, 2019, para ello, se llevó a cabo la presente investigación de tipo descriptivo y de diseño no experimental, determinando el nivel de educación y planeación financiera, identificando que la educación financiera en la población de estudio tiene un nivel satisfactorio ya que el 100% de los participantes reconoció la importancia del presupuesto personal, la priorización de sus gastos, el control de ingresos y gastos y la importancia del ahorro, en relación a la planificación financiera se identificó que los participantes muestran un nivel satisfactorio ya que un 56% practica el ahorro, un 96% tienen el deseo de invertir y un 60% planifican el número de cuotas cuando utiliza su tarjeta de crédito y en promedio más del 50 % de los estudiantes del quinto nivel de la escuela profesional de contabilidad, UNAP, 2019 tienen una Cultura Financiera Satisfactoria.

Palabras claves: Cultura financiera, educación financiera, planificación financiera.

ABSTRACT

According to the Superintendency of Banking and Insurance indicates that less than 5% of Peruvians have knowledge about financial education, citizens often make hasty financial decisions without much knowledge or information, the objective of this Research was to determine the level of financial culture in The students of the fifth level of the accounting school, UNAP, 2019, for this, the present descriptive research and non-experimental design was carried out, determining the level of education and financial planning, identifying that financial education in the The study population has a satisfactory level since 100% of the participants recognized the importance of the personal budget, the prioritization of their expenses, the control of income and expenses and the importance of savings, in relation to financial planning it was identified that the participants show a satisfactory level since 56% practice saving, 96% have They have the desire to invest and 60% plan the number of installments when they use their credit card and on average more than 50% of the students of the fifth level of the professional accounting school, UNAP, 2019 have a Satisfactory Financial Culture.

Keywords: Financial culture, financial education, financial planning.

INTRODUCCIÓN

La cultura financiera es un tema que debe ser abordado por cuanto es un pilar importante en el desarrollo social y económico de la sociedad, dado que con ella se contribuye al desarrollo de las familias y estabilidad de las familias, fomentando la confianza en su sistema financiero y en general inculcando a las personas a tomar conciencia de la importancia que involucran la gestión de las finanzas personales y familiares, con una adecuada forma de utilizar los instrumentos financieros que nos proporciona el sistema financiero.

Para Devjani & Richard (2019), la ignorancia se volvió un factor que predomina en la vida social, los temas de política y los asuntos económicos no están fuera de ello.

Conociendo este detalle podemos comprender el actuar de las personas alrededor del mundo en cuanto a la cultura financiera, puesto que, a pesar de tener abundante información relativa al tema, las personas se ven influenciadas por experiencias pasadas propias y de sus conocidos. Sin embargo, estas actitudes son muchas veces negativas, por las constantes variaciones y actualizaciones que existen en este sector.

En la ciudad de Iquitos- departamento de Loreto, la expansión de la oferta de productos financieros generó que los individuos tomen ciertas decisiones apresuradas con un mínimo conocimiento sobre temas financieros, es por ellos que la siguiente investigación está ligada a medir el nivel de conocimiento en los alumnos del quinto nivel 2019 de la escuela profesional de contabilidad de la Universidad de la Amazonía Peruana, dado que al llevar asignaturas referidas al tema dentro de su formación profesional, ellos deben empaparse

de dichos conocimientos, formando así su cultura financiera óptima para cuando salgan de las aulas las impartan en la sociedad por medio de sus finanzas personales, su trabajo y en la economía regional. De esta manera se podría ramificar los conocimientos financieros y así poder aumentar los porcentajes mínimos de educación financiera obtenidos a nivel local, regional y nacional.

Es por ello que se estimó conveniente desarrollar la investigación la cual planteó como problema general ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en los estudiantes del quinto nivel de contabilidad, UNAP, 2019?, y como problemas específicos ¿Cuál es el nivel de educación financiera en los estudiantes del quinto nivel de contabilidad, UNAP, 2019? y ¿Cuál es el nivel de planeación financiera en los estudiantes del quinto nivel de contabilidad, UNAP, 2019?, para ellos se estableció como objetivo general el de Determinar el nivel de cultura financiera en los estudiantes del quinto nivel de contabilidad, UNAP, 2019 y como objetivos específicos el de determinar el nivel de educación financiera en los estudiantes del quinto nivel de contabilidad, UNAP, 2019 y el determinar el nivel de planeación financiera en los estudiantes del quinto nivel de contabilidad, UNAP, 2019

El presente estudio es importante porque generará aspectos teóricos en el tema de investigación respecto a los conocimientos de cultura financiera que poseen los estudiantes de la carrera de contabilidad.

El estudio es importante porque contribuye a la metodología de investigación toda vez que se elabora un instrumento para la toma de datos el cual puede servir en futuros estudios.

Es estudio es importante porque a través de este se logra conocer en la práctica los niveles reales de cultura financiera en estudiantes con la finalidad de incrementar los conocimientos en estos y así mejorar el uso de los instrumentos financieros.

Con el presente estudio se pretende conocer cómo se encuentra la cultura financiera ele cual servirá de punto de partida a futuros estudios ya que identificando el nivel de educación financiera que poseen los estudiantes de contabilidad se puede enfocar estrategias para fortalecerlo o propician su mejora y de esta manera estos puedan mejorar su comportamiento financiero.

El impacto social de la investigación se puede plasmar en la mejor performance de los estudiantes, de los egresados y de base para las empresas del rubro financiero, lo cual podría mejorar la relación entre ellos.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1 Antecedentes

En 2018, se desarrolló la investigación “Nivel de Cultura Financiera y el uso de los Canales Financieros en los trabajadores de una Empresa Distribuidora. Arequipa, 2018” de tipo investigación aplicada y diseño no experimental, Transversal, que incluyó como población de estudio a los trabajadores de una Empresa Distribuidora de Arequipa, La investigación determinó la relación entre el de nivel cultura financiera y el uso de los canales financieros en los trabajadores de una Empresa Distribuidora de Arequipa al 2018, cuyo propósito con la finalidad de mejorar la cultura financiera de los trabajadores, así como el correcto uso de los canales financieros, y el trabajo concluyó que existe una correlación positiva, moderada con tendencia alta y significativa ($p=0.601$, $x=0.00$, $x<0.05$), que el 54% de los trabajadores encuestados tienen mucho conocimiento o lo suficiente respecto a los créditos y que el 80% de los trabajadores tienen poco conocimiento sobre los canales financieros. Núñez (2018).

En 2016, se desarrolló la investigación “Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015”, de tipo correlacional, explicativo y transversal, con método sintético, lógico deductivo y analítico y modelo de TOBIT que incluyó como población de estudio a los 418 hogares conformadas por 1672 personas adultas pertenecientes a la urbanización San Santiago de la provincia de San Román, Ciudad de Juliaca en setiembre de 2015. La investigación determinó que las variables como son la capacidad de ahorro, el

hábito de compra, los conocimientos y utilización de productos financieros tienen incidencia directa con la educación financiera, por lo tanto, son factores que determinan el nivel de educación financiera en la población de estudio, el trabajo concluyó que la capacidad de poder ahorrar, un adecuado hábito de compras y el uso de productos financieros influyen directamente en la educación financiera, asimismo afirma que la capacidad de ahorro, el consumo responsable y el sus relacionado a bondades y exigencias son demostraciones una mayor educación financiera. Sumari (2016).

En 2016, se desarrolló la investigación “El nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado internacional San José de la ciudad de Juliaca base ii y iii –2015”, de tipo descriptiva y diseño no experimental transeccional, que incluyó a los 862 comerciantes asociados del mercado internacional San José de la ciudad de Juliaca base II y III. La investigación determinó que el 47.8% de los comerciantes tiene un nivel medio de cultura financiera, indicando así que estos están siendo asertivos en la toma de decisiones acerca de la inversión y del consumo de productos financieros de acuerdo a sus expectativas futuras y necesidades, el trabajo concluyó que gran parte de la población de estudio presentan un nivel medio de cultura financiera, y afirma que lo relacionado a créditos presenta un nivel medio (50.2%), en referencia a seguros un nivel bajo con (43.8%), en utilización de medios de pago un nivel bajo con (50.7%), en lo que se refiere al interés presenta un nivel medio con (59.6%), obteniendo para el presupuesto un nivel medio con (42.4%), para el ahorro con un nivel bajo (45.8%) y la inversión presenta un nivel medio (55.7%). Mamani (2016).

En 2015, se desarrolló la investigación “Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí”, de tipo descriptivo y diseño no experimental, que incluyó como población de estudio a 990 estudiantes pertenecientes al bachillerato de la Ciudad de San Luis Potosí. La investigación determinó que no puede haber una cultura financiera homogénea entre los jóvenes universitarios, ya que esta se encuentra en relación a factores como la edad, su situación socioeconómica, su estado civil y ocupación y el trabajo concluyó el comportamiento financiero que la población de estudio refleja desigualdades sociales ya que en los segmentos de menor nivel socioeconómico o los que provienen de la zona rural, se encuentran en desventaja toda vez que su capacidad de ahorro y las metas económicas están en relación a sus necesidades básicas, no obstante no acostumbran sobrepasar su presupuesto familiar. Gómez (2015).

1.2 Bases teóricas

Cultura Financiera

Para la SBS (2011), se define a la cultura financiera de la siguiente manera: “Es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales y que 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”.

Según Higuera & Serrano (2009), “La cultura financiera se refiere a la relación que tiene una sociedad con el ambiente financiero, desde finanzas personales hasta servicios que ofrece el sistema financiero”.

Por su parte Eyzaguirre (2016) señala que la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), se define a la cultura financiera como “La combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras robustas e informadas, para finalmente alcanzar un bienestar financiero individual”.

Educación Financiera

El Comité Económico y Social Europeo (2011) define a la educación financiera como: “Aquel proceso por el cual los consumidores mejoran la comprensión de los productos financieros y adquieren un mayor conocimiento de los riesgos financieros y de las oportunidades del mercado, adoptando las decisiones económicas con una información adecuada”.

Gil (2018) menciona en su artículo periodístico que Yancari señala que conocer qué es educación financiera es una prioridad, ya que considera que el individuo podrá administrar mejor sus recursos, ahorrara, gastara responsablemente, y que esto le permitirá organizarse y elaborar un presupuesto. Además, considera que podrá realizar mejores inversiones, permitiendo tomar mejores decisiones financiera en relación a sus recursos. (Gil Mena, 2018).

Por su parte Amazcua, Arroyo & Espinosa (2014) concluye que “La educación financiera puede ser concebida como el puente que puede convertir el acceso a los servicios financieros en mejoras reales en el nivel de vida de las personas, ya que garantiza un uso responsable de los productos financieros”.

Cada individuo debe preocuparse por su educación y buscar incrementar su nivel de cultura financiera sin esperar a que el gobierno, empleadores o familia les resuelvan su futuro económico. El autor señala que es más beneficioso recibir educación financiera lo más pronto posible ya que las personas se van formando con hábitos como el ahorro y la planeación financiera, teniendo una predisposición para el uso de productos y servicios financieros, lo que propiciara un mejor uso de sus finanzas permitiéndole incrementar su bienestar y calidad de vida; asimismo señala que esto contribuirá al desarrollo del sistema financiero en la sociedad para que se incremente la participación que tienen en el mercado las instituciones que lo conforman y se vuelvan más competitivas, orillándolas a ofrecer más alternativas a mejores precios para satisfacer las necesidades de la población, lo que les permitirá expandir sus operaciones y registrar mayores ganancias; todo esto contribuirá a reactivar la economía en su conjunto.

Planificación Financiera

Para ANDBANK (2015) La planificación financiera es: “El proceso de elaboración de un plan financiero integral, organizado, detallado y personalizado, que garantice alcanzar los objetivos financieros determinados previamente, así como los plazos, costes y recursos necesarios para que sea posible”, se menciona además que este concepto tuvo su origen en los Estados Unidos por los años 70, producto de la necesidad de conocer y tener en cuenta todos los aspectos relacionados a las finanzas de las personas y las empresas.

1.3. Definición de términos básicos

Crédito

Eva Del Valle (s.f) en el compendio crédito y cobranza, cita a que John Stuart Mill en su libro economía política el cual define al crédito como: “El permiso para usar el capital de otro” asimismo que en los negocios el crédito representa la confianza a cambio de dinero, bienes o servicios.

Por su parte J. Shultz & Reinhardt (s.f.) lo definen como “Una transacción a crédito, el comprador obtiene el permiso del vendedor para usar su capital, o bien dicha transacción implica el cambio del valor actual por la promesa de un pago futuro”.

Cultura

Según Grimson A. (2008) en su artículo de la revista Tabula Rasa, expresa que en 1871 Tylor, Planteo un concepto asociado a los conocimientos, creencias y hábitos que los individuos adquiere como integrantes de la sociedad.

Finanzas

García (2014) señala que se puede definir como: “El conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor”.

Finanzas personales

Para García (2014) se pueden comprender las finanzas personales de la siguiente manera: “Si los individuos requieren recursos que no tienen para financiar sus compras de bienes duraderos como muebles, casas, automóviles, computadoras, etcétera, o para cubrir sus gastos diarios, se convertirán en emisores; por el contrario, si poseen recursos de sobra, serán inversionistas”.

Interés

Para delgado & Martillo (2013) el Interés consiste en el precio que se recompensa por el uso del dinero ajeno, o ganancia que se obtiene al prestar o realizar un depósito de dinero.

Ahorro

El estado Peruano (2018) en el texto concordado de la Ley general del sistema financiero y del sistema de seguros y orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, señala que el ahorro está constituido por “El conjunto de las imposiciones de dinero que, bajo cualquier modalidad, realizan las personas naturales y jurídicas del país o del exterior, en las empresas del sistema financiero. Esto incluye los depósitos y la adquisición de instrumentos representativos de deuda emitidos por tales empresas”.

Central de riesgos e información

Es un registro en la cual según el texto concordado de la Ley general del sistema financiero y del sistema de seguros y orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros señala en referencia al mismo lo siguiente: “.... se

registraran los riesgos por endeudamientos financieros y crediticios en el país y en el exterior, los riesgos comerciales en el país, los riesgos vinculados con el seguro de crédito y otros riesgos de seguro, dentro de los límites que determine la Superintendencia y es esta quien tendrá a su cargo un sistema integrado de registro de riesgos financieros, crediticios, comerciales y de seguros denominado “Central de Riesgos”, el mismo que contará con información consolidada y clasificada sobre los deudores de las empresas”. El estado peruano (2018).

Sistema Financiero

El estado Peruano (2018) define al sistema financiero como “El conjunto de empresas, que debidamente autorizadas operan en la intermediación financiera. Incluye las subsidiarias que requieran de autorización de la Superintendencia para constituirse”.

Riesgo crediticio

El estado Peruano (2018) define al riesgo como la posibilidad que el deudor o la contra-parte de un contrato financiero no cumplan con las condiciones del contrato.

Servicio Financiero

El estado Peruano (2018) define al servicio financiero como: “Cualquier servicio de naturaleza financiera. Los servicios financieros comprenden todos los servicios bancarios, todos los servicios de seguros y relacionados con seguros y demás servicios financieros, así como todos los servicios accesorios o auxiliares a un servicio de naturaleza financiera”.

CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1 Formulación de la Hipótesis

Hipótesis nula

H₀: Menos del 50 % de los estudiantes del quinto nivel de la escuela profesional de contabilidad, UNAP, 2019 tiene una Cultura Financiera Satisfactoria.

Hipótesis Alterna

H₁: Más del 50 % de los estudiantes del quinto nivel de la escuela profesional de contabilidad, UNAP, 2019 tiene una Cultura Financiera Satisfactoria.

2.2 Variables y su operacionalización

Variable: Cultura Financiera

Variable	Definición	Tipo	Indicadores	Escala de medición	Categoría	Valores	Medio de Verificación
Cultura Financiera	Esta referida a la manifestación de conocimientos en temas básicos y actuaciones relacionadas a las finanzas personales, así como la aptitud orientada a aspectos de la Planificación financiera.	Cuantitativa	Educación Financiera Planificación Financiera	Nominal	Satisfactorio Poco Satisfactorio Nada Satisfactorio	Satisfactorio: más de 8 respuestas afirmativas Poco satisfactorio: entre 4 y 8 respuestas afirmativas Nada Satisfactoria: Menos de 4 respuestas afirmativas	Encuesta Cuestionario marcado por el participante.

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1 Tipo y Diseño

El tipo de estudio según la intervención es no experimental el cual según: (Hernandez, Fernandez, & Baptista, Metodologia de la Investigación, 2014).

Dice:

“Es el estudio que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos, no se genera ninguna situación, sino que se observan situaciones ya existentes, no provocadas intencionalmente en la investigación por quien la realiza, no se tiene control directo sobre dichas variables ni se puede influir en ellas, porque ya sucedieron, al igual que sus efectos”. (p. 152).

Según su alcance es de tipo descriptivo porque se busca y recoge información relacionada con la cultura financiera, teniendo en cuenta que, para (Hernandez, Fernandez, & Baptista, Metodologia de la Investigación, 2014) el estudio descriptivo es:

“Tiene como objetivo indagar la incidencia de las modalidades o niveles de una variable en una población. El procedimiento consiste en ubicar en una o diversas variables a un grupo de personas u otros seres vivos, objetos, situaciones, contextos, fenómenos, comunidades, etc., y proporcionar su descripción. Son, por tanto, estudios puramente descriptivos y cuando establecen hipótesis, éstas son también descriptivas (de pronóstico de una cifra o valores)”, (p.155).

Según el número de mediciones es un estudio de tipo transeccionales o transversal, ya que a través de un solo instrumento se obtendrá la información necesaria, el cual se aplicará en una sola ocasión, en un solo momento a los sujetos de estudio, este tipo de estudio según (Hernandez, Fernandez, & Baptista, Metodología de la Investigación, 2014) son aquellos que “Recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único (Liu, 2008 y Tucker, 2004). Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. Es como “tomar una fotografía” de la realidad en un momento dado. (p.154).

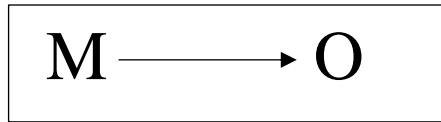
Según la Planificación en la toma de datos es un estudio de tipo retrospectivo considera que básicamente se puede decir que este tipo de estudios busca las causas a partir de un efecto que ya se presentó, parten de un efecto y regresan a buscar la causa. Es como si fuésemos hacia atrás, por esto es retrospectivo, por cuanto en el presente estudio se trata de identificar las causas de las diferencias de inventarios presentada en la empresa de estudio.

El diseño de investigación es el cuantitativo descriptivo ya que este tipo de estudios según (Hernandez, Fernandez, & Baptista, Metodología de la Investigación, 2014) son aquellos son aquellos que “Utiliza la recolección y análisis de los datos para afinar las preguntas de investigación o revelar nuevas interrogantes en el proceso de interpretación” (p. 07).

Es un estudio de caso ya que, para Hernández, Fernández & Baptista (2014) estos son: “estudios que al utilizar los procesos de investigación cuantitativa, cualitativa o mixta analizan profundamente una unidad holística para responder

al planteamiento del problema, probar hipótesis y desarrollar alguna teoría” (p. 164).

Esquema:



Dónde:

M: Muestra con quien(es) se realizó el estudio.

O: Información (observaciones) relevante o de interés que recogió de la muestra.

3.2 Diseño Muestral

Población

La población la conforman el conjunto de estudiantes de quinto nivel de la escuela de contabilidad 2019 de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana.

Tamaño de la Población de estudio

El tamaño de la población de estudio está dado por estudiantes de quinto nivel de la escuela de contabilidad 2019 la cual asciende a la cantidad de 25 estudiantes.

Muestro o selección de la muestra

El muestreo que se aplicó es el no probalístico, de tipo intencional y selectivo aplicados a los estudiantes de quinto nivel de la escuela de contabilidad 2019 de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana, para el presente estudio

se toma en cuenta a 25 estudiantes de la población a fin de propiciar una muestra óptima.

Criterios de selección

Criterios de inclusión

Se incluye a todos los estudiantes del quinto nivel de la carrera profesional de contabilidad, presente al momento de aplicar el instrumento.

Criterios de exclusión

Se excluye aquellos estudiantes del quinto nivel de la carrera profesional de contabilidad, ausentes al momento de aplicar el instrumento y/o que se encuentre con licencia para ausentarse de clases.

3.3 Procedimiento de recolección de datos

La técnica que se empleo fue la encuesta ya que es una forma de interacción social; donde una de las partes busca recoger informaciones y la otra se nos presenta como fuente de estas informaciones.

Instrumento

El instrumento que se empleará en el presente estudio será el cuestionario. Este instrumento incluirá todos los aspectos que se recolectarán mediante la técnica de la encuesta y se utilizara la escala de medición nominal, El instrumento está elaborado con base varias afirmaciones, el cual será aplicado de forma confidencial, para que emitan su opinión, que a su modo de percibir la realidad, manifiestan su nivel de cultura financiera.

Variable	Fuente	Técnica	Instrumento
Independiente	Primaria	Encuesta	Cuestionario

3.4 Procesamiento y análisis de los datos

El análisis de datos se llevará a cabo con los valores que se obtendrán mediante la aplicación del instrumento de investigación elaborada para la variable, el cual será procesado de la siguiente forma:

- Se elaboró una base de datos para la variable, con las respuestas de los participantes.
- Se revisó y verifico los datos contenidos en el instrumento a fin de identificar los datos primarios.
- Se clasifico la información agrupando los datos mediante la distribución de frecuencias de la variable, para la presentación de los datos.
- Codificación y Tabulación de datos se utilizará para agrupar los datos por medio del computador. Para este procedimiento se utilizará Microsoft Excel 2018. En este caso será presentada la información recopilada por medio del instrumento, las que serán transcritas para realizar un informe final del estudio.

3.5 Aspectos éticos

En la presente investigación se actuó teniendo en cuenta aspectos éticos como:

- a) Considerar las normas de referenciación postuladas por la American Psychological Association (APA)
- b) El empleo de la información que proporcione la empresa guardara los cánones de confidencialidad y utilización para fines estrictamente personales
- c) Se reconoció la autoría intelectual de las teorías y cada una de las fuentes de información, citadas parcial o totalmente dentro del marco teórico de la siguiente investigación.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

4.1. Determinar el nivel de cultura financiera en los estudiantes del quinto nivel de contabilidad, UNAP, 2019

4.1.1. Determinar el nivel de educación financiera en los estudiantes del quinto nivel de contabilidad, UNAP, 2019.

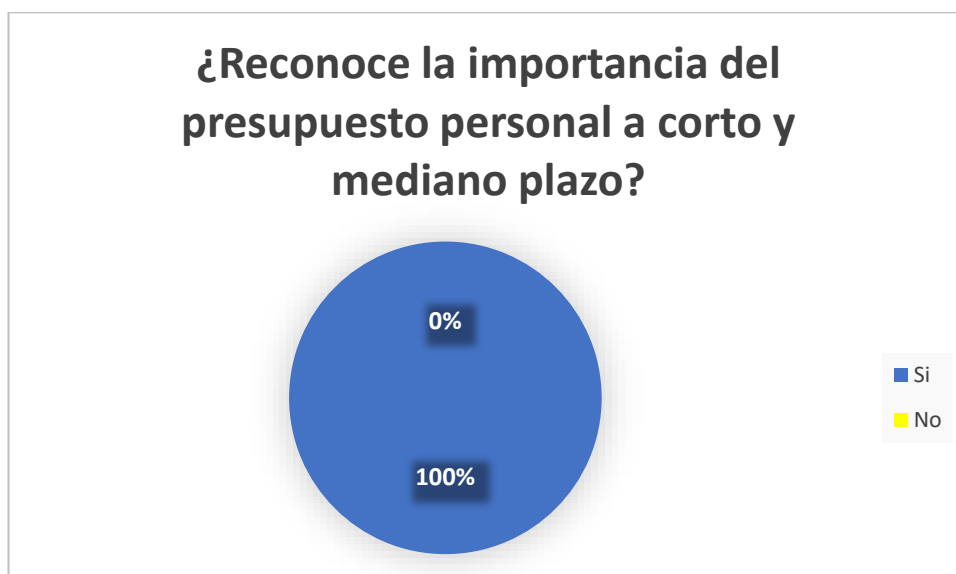
4.1.1.1. Importancia del presupuesto personal

Tabla 1 Presupuesto Personal

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	25	100%
No	0	0%
Total	25	100%

Fuente: Base de Datos Encuesta

Gráfico 1 Importancia del Presupuesto Personal



El 100% de los encuestados reconoció la importancia del presupuesto personal como un aspecto de sus finanzas personales, lo que deviene del conocimiento del concepto y beneficios del mismo producto de su educación financiera.

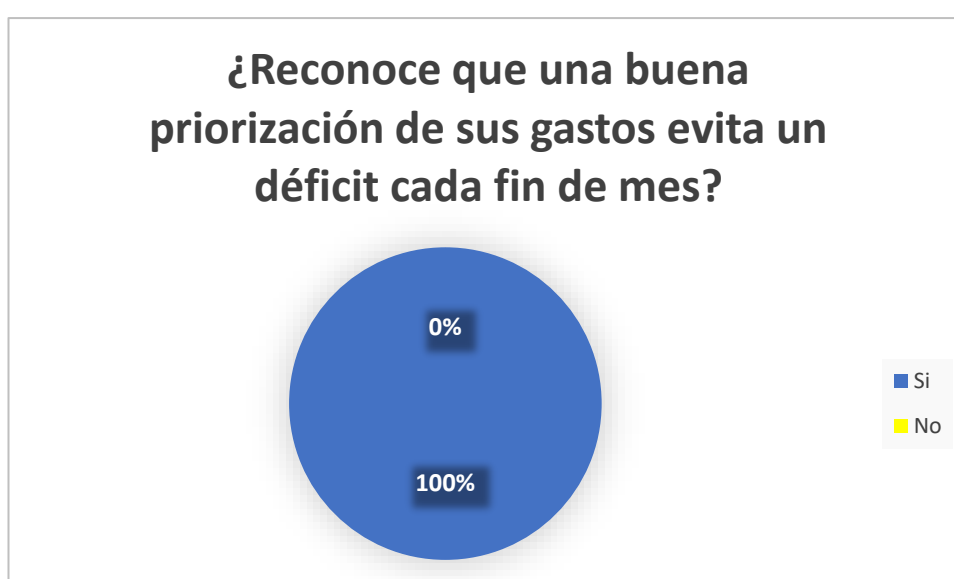
4.1.1.2. Reconoce que una buena priorización de sus gastos evita un déficit cada fin de mes

Tabla 2 Priorización de Gastos

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	25	100%
No	0	0%
Total	25	100%

Fuente: Base de Datos Encuesta

Gráfico 2 Priorización de Gasto evita déficit



El 100% de los encuestados reconoce que una buena priorización de gastos conlleva a evitar un déficit en sus finanzas personales cada mes, la misma que se relacionado con el nivel de su educación financiera.

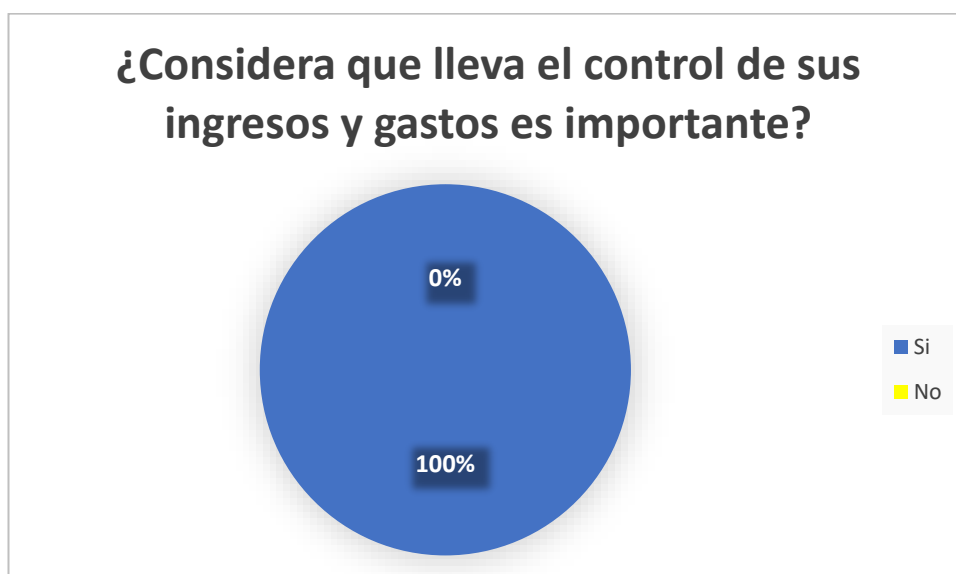
4.1.1.2. Considera importante el control de sus ingresos y gastos

Tabla 3 Control de Ingresos y Gastos

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	25	100%
No	0	0%
Total	25	100%

Fuente: Base de Datos Encuesta

Gráfico 3 Importancia del control de ingresos y gastos



El 100% de los encuestados considera como importante llevar un control de ingresos y gastos dentro de sus finanzas personales, siendo un indicador de su educación financiera.

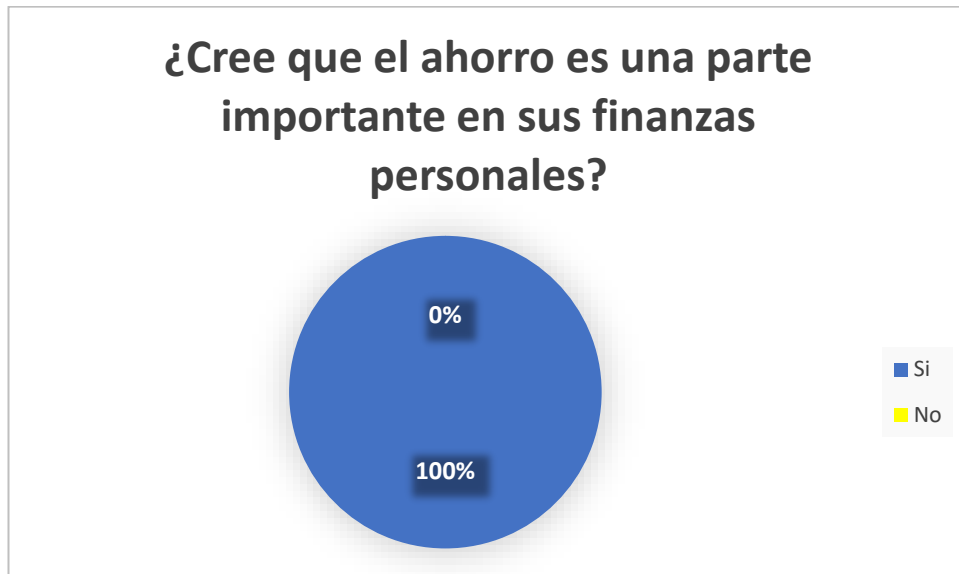
4.1.1.3. Importancia del Ahorro

Tabla 4 Importancia del Ahorro

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	25	100%
No	0	0%
Total	25	100%

Fuente: Base de Datos Encuesta

Gráfico 4 Importancia del ahorro en finanzas



El 100% de los encuestados considera importante la conducta del ahorro dentro de sus finanzas personales, siendo un indicador de su educación financiera.

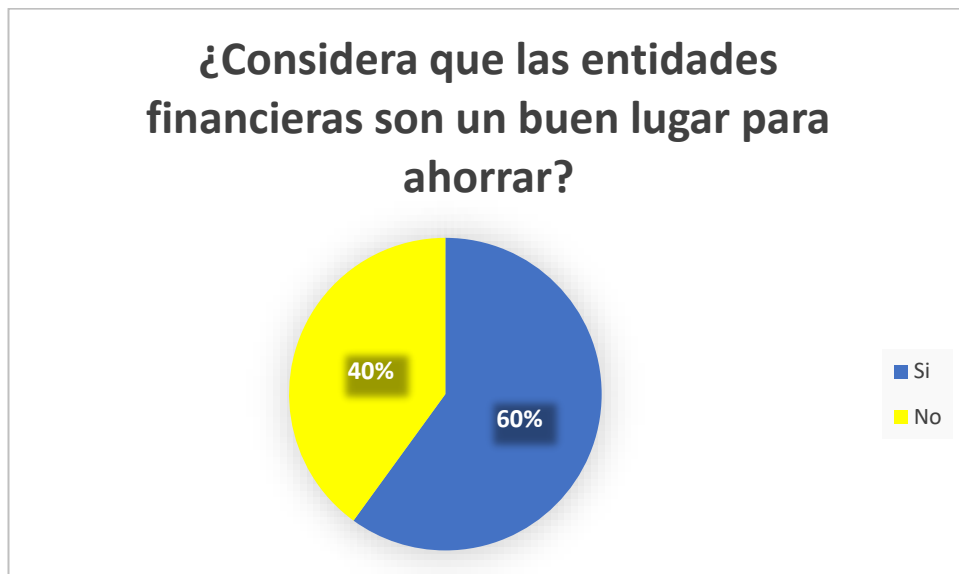
4.1.1.4. Buen lugar para ahorrar

Tabla 5 Buen lugar para ahorra

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	15	60%
No	10	40%
Total	25	100%

Fuente: Base de Datos Encuesta

Gráfico 5 entidades financieras buen lugar



El 60% de los encuestados considera que las entidades financieras son un buen lugar para ahorra, siendo que un 40% considera de que no es un buen lugar, lo que podría deberse a la desconfianza y/o la desinformación sobre el rol de estas entidades en el desarrollo de las finanzas personales y familiares.

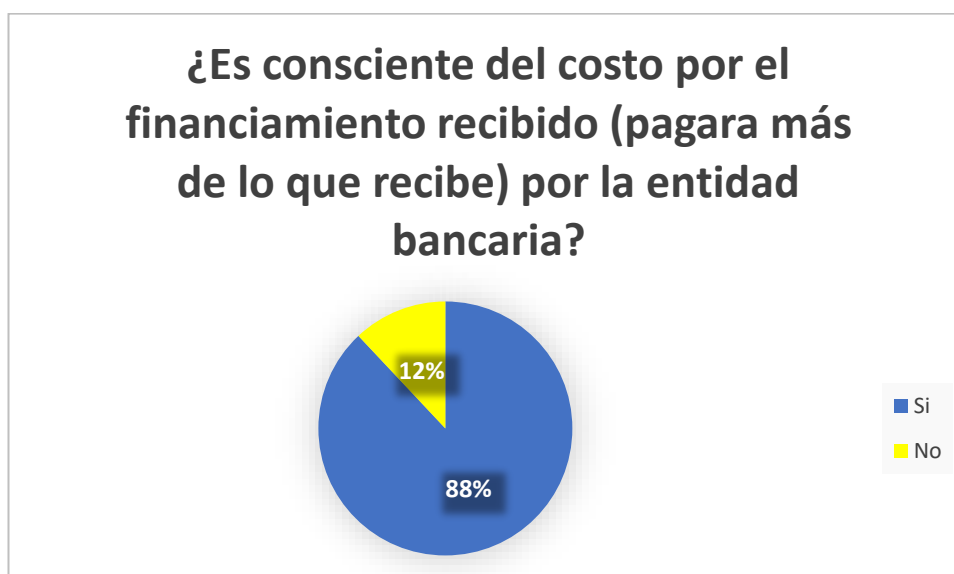
4.1.1.5. Costo de Financiamiento

Tabla 6 Costo de Financiamiento

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	22	88%
No	3	12%
Total	25	100%

Fuente: Base de Datos Encuesta

Gráfico 6 Reconoce el costo de financiamiento



El 88% de los encuestados es consciente que el financiamiento conlleva a el pago de un costo, el que está reflejado en el interés, siendo que un 12% manifiesta nos indica que no es consciente del mismo.

4.1.2. Determinar el nivel de planeación financiera en los estudiantes del quinto nivel de contabilidad, UNAP, 2019.

4.1.2.1. Conducta de ahorro

Tabla 7 Conducta de Ahorro

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	14	56%
No	11	44%
Total	25	100%

Fuente: Base de Datos Encuesta

Gráfico 7 Ahorra el 10% de sus Ingresos



El 56% de los participantes nos indica que ahorra el 10% de sus ingresos mensuales, siendo que un 44% manifiesta que no, considerando que el ahorro permite afrontar eventualidades como son adquisiciones, o afrontar situaciones extraordinarias, se identifica que la mayoría de estudiantes ahorra para su futuro.

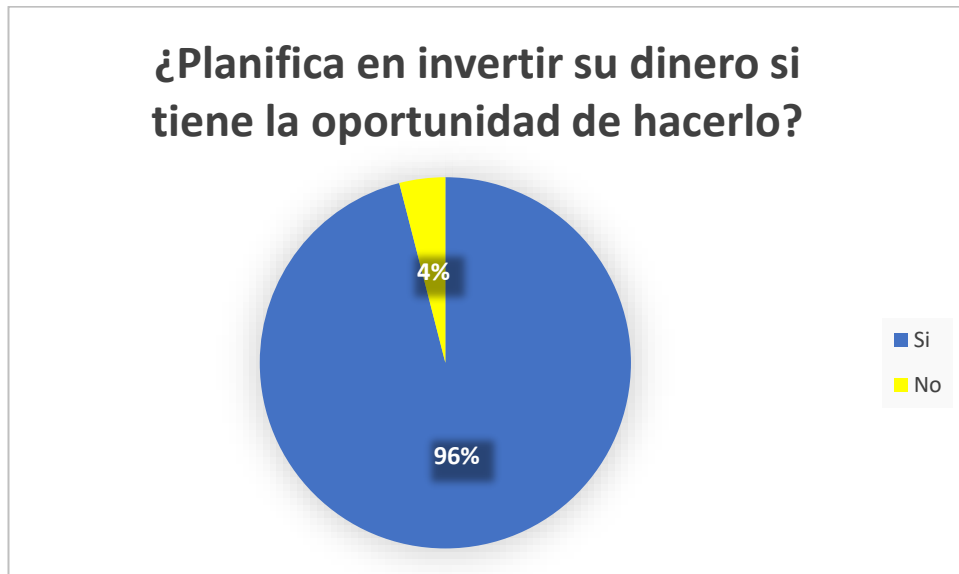
4.1.2.2. Oportunidad de invertir

Tabla 8 Oportunidad de Invertir

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	24	96%
No	1	4%
Total	25	100%

Fuente: Base de Datos Encuesta

Gráfico 8 Planifica Invertir



El 96% de los participantes manifiesta que invertiría su dinero si tendría la oportunidad de hacerlo, siendo que un 4% indica que no lo haría, siendo este un referente de que la mayoría de estudiantes planifica la utilización de sus recursos.

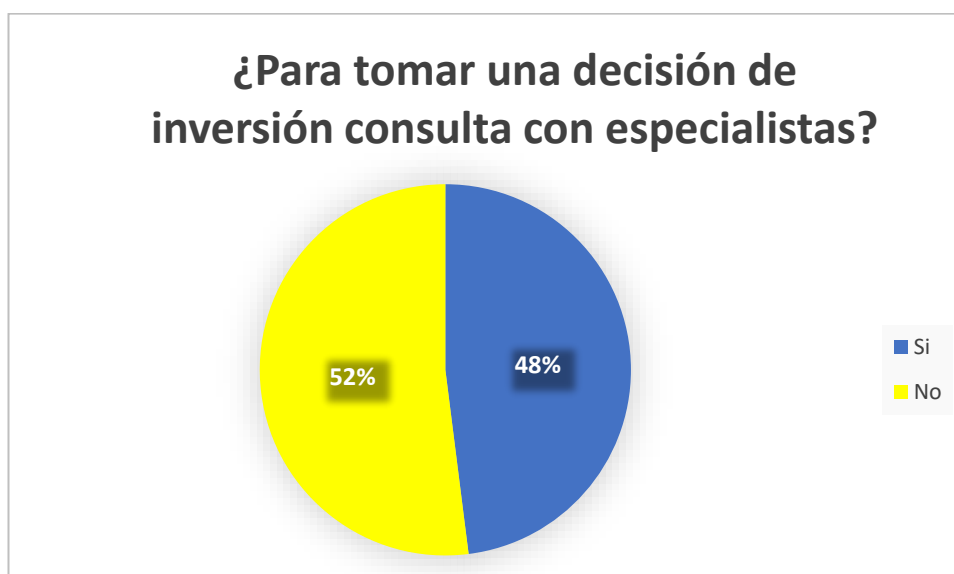
4.1.2.3. Consulta a especialistas

Tabla 9 Consulta a especialistas

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	12	48%
No	13	52%
Total	25	100%

Fuente: Base de Datos Encuesta

Gráfico 9 Consulta decisiones de inversión



El 52% de los participantes manifiesta que no consultaría a un especialista ante una decisión de inversión, siendo que un 48% indica que si lo haría, esto puede deberse a la autosuficiencia de los participantes en la toma de decisiones de este tipo o a la falta de confianza ante los agentes financieros.

4.1.2.4. Planifica compras al crédito

Tabla 10 Planifica compras al crédito

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	11	44%
No	14	56%
Total	25	100%

Fuente: Base de Datos Encuesta

Gráfico 10 Planifica compras al crédito



El 44% de los participantes indicaron que sí planifican sus compras con tarjeta de crédito, siendo que un 56% indica que no lo hace, esto nos indicaría que las decisiones de compra son emotivas y no suelen planificarse.

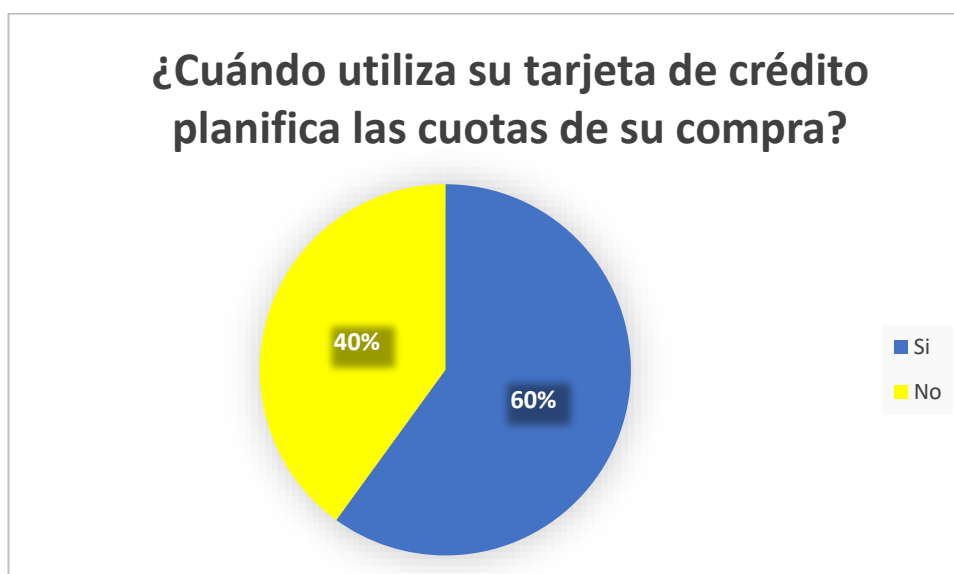
4.1.2.5. Planifica compras en cuotas

Tabla 11 Planifica compras en cuotas

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	15	60%
No	10	40%
Total	25	100%

Fuente: Base de Datos Encuesta

Gráfico 11 Planifica compras en cuotas



El 60% de los participantes indica que cuando realiza compras con tarjeta de crédito planifica el número de cuotas relacionadas a su compra, siendo que un 40% no lo hace lo que podría ocasionarle un sobreendeudamiento o falta de liquidez en algún momento.

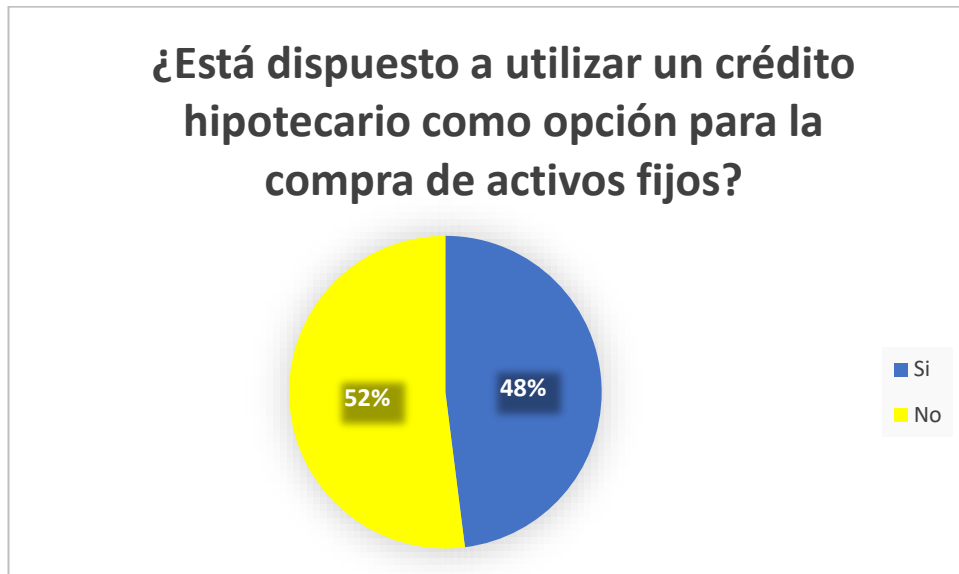
4.1.2.6. Consideración de crédito hipotecario para compra de inmueble.

Tabla 12 Crédito Hipotecario como opción

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Si	12	48%
No	13	52%
Total	25	100%

Fuente: Base de Datos Encuesta

Gráfico 12 Crédito Hipotecario



El 48% de los participantes manifiesta que está dispuesto a utilizar un crédito hipotecario como opción para la compra de activos fijos, siendo que un 52% manifiesta de que no, lo que nos podría indicar una falta de conocimiento sobre este método de financiamiento o la falta de planificación en la mayoría de participantes sobre la adquisición de activos.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

La cultura financiera es un tema importante y a la vez poco abordado en el medio local relacionado al desarrollo social, ya que se encuentra ligada al progreso de las familias el cual genera estabilidad y progreso en un ambiente de confianza con la interacción de los distintos instrumentos financieros, por lo que se debe procurar que las personas reconozcan la importancia del uso de las finanzas personales para su crecimiento y bienestar social.

Con la investigación realizada pretende plasmar datos que sirvan de punto de partida a fin de afianzar estrategias y planes para su mejor la performance relacionada a la cultura financiera la cual en próximos estudios pueden ampliarse a una mayor población previa validación del instrumento para su fortalecimiento en el trabajo de campo, dentro de los resultados obtenidos y analizados de manera estadística se ha determinado que los estudiantes de la carrera profesional de contabilidad próximos al egreso cuentan con un nivel de cultura financiera satisfactoria y confrontando con el estudio de Mamani (2016) denominado “El nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado internacional San José de la ciudad de Juliaca base ii y iii –2015” la cual determino que estos comerciantes presenta un nivel de cultura financiera medio, demostrando asertividad en sus toma de decisiones financieras.

En base al análisis y resultados obtenidos aceptamos la hipótesis alterna planteada la cual señala que más del 50 % de los estudiantes del quinto nivel de la escuela profesional de contabilidad, UNAP, 2019 tiene una Cultura Financiera Satisfactoria, estos resultados son contrarios a lo planteado por Gómez (2015) en su estudio “Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera

en Estudiantes Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí” el cual afirma que: “No es posible hablar de una cultura financiera homogénea entre los jóvenes de estas Universidades, debido a las diferencias que se encuentran en función de los grupos de edad, nivel socioeconómico, estado civil y ocupación, lo que es contrario nuestros resultados en el cual los estudiantes presentan un perfil similar en relación a cultura financiera”.

Con relación a la dimensión educación financiera Sumari (2016) concluye en su estudio “Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015” que la capacidad de poder ahorrar, un adecuado habito de compras y el uso de productos financieros influyen directamente en la educación financiera, asimismo afirma que la capacidad de ahorro, el consumo responsable y el sus relacionado a bondades y exigencias son demostraciones una mayor educación financiera.

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES

- El nivel de educación financiera es satisfactorio en los participantes consideran que el 100% de reconocer la importancia del presupuesto personal, la priorización de sus gastos, el control de ingresos y gastos y del ahorro.
- La mayoría de los participantes considera a las entidades financieras son un buen lugar para ahorrar siendo que un 88% de estos es consiente del costo del financiamiento.
- El nivel de planificación financiera en los participantes es satisfactorio ya que un 56% practica el ahorro, un 96% tienen el deseo de invertir y 60% planifican el número de cuotas por la utilización de su tarjeta de crédito.
- La mayoría de participantes no planifica sus compras con tarjeta de crédito, ni manifiesta su predisposición a consultar a un especialista para hacer una inversión.
- Más del 50 % de los estudiantes del quinto nivel de la escuela profesional de contabilidad, UNAP, 2019 tienen una Cultura Financiera Satisfactoria.

CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES

- Proponer la implementación de talleres para seguir fortaleciendo la educación financiera en los estudiantes universitarios y estos se orienten a la comunidad.
- Se debe establecer estrategias entre la Universidad y las entidades financieras a fin de fortalecer la inclusión financiera en sus miembros y la comunidad en general.
- Se debe poner énfasis en las prácticas de planificación financiera como es el ahorro, la identificación de oportunidades de inversión y la responsabilidad en el uso de tarjetas de crédito a fin de no afectar la estabilidad financiera de los usuarios.
- Se debe establecer talleres para el uso responsable de tarjeta de crédito y mostrar los servicios financieros como la asesoría financiera que ofrecen las entidades financieras.
- los estudiantes universitarios de las carreras de ciencias contables deben mantener y cultivar un buen nivel de cultura financiera a fin de que contribuyan a la sociedad en este pilar de desarrollo social.

CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN

Amezcu Garcia, E., Arroyo Grant, M., & Espinosa Mejia, F. (23 de mayo de 2014). Contexto de la Educación Financiera en Mexico. *Ciencia Administrativa*(01), 9. Recuperado el 26 de abril de 2019, de <https://www.uv.mx/iiesca/files/2014/09/03CA201401.pdf>

ANDBANK. (15 de julio de 2015). *ANDBANK Private Bankers*. Obtenido de <https://www.andbank.es/observatoriodelinversor/las-4-claves-de-la-planificacion-financiera-objetivos-plazos-presupuesto-y-control-de-las-decisiones/#:~:text=La%20planificaci%C3%B3n%20financiera%20es%20el,necesarios%20para%20que%20sea%20posible>.

C. P. C., L. A. y M. E. Eva Elizabeth del Valle Córdova,. (s.f.). *Crédito y cobranzas*. Compendio, UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO, Mexico. Recuperado el 01 de Abril de 2019

Comité Económico y Social Europeo. (2011). *Educación Financiera para Todos*. Madrid: Comité Económico y Social Europeo.

Delgado Vera, S. C., & Martillo Pazmiño, I. (2013). *Aplicación de los intereses pasivos y activos en el sistema bancario ecuatoriano y sus efectos macroeconómicos 2007-2013*. Universidad Tecnológica ECOTEC. Recuperado el 04 de abril de 2019

Devjani , R., & Richard, Z. (2019). *Harvard Kennedy School*. Recuperado el 19 de abril de 2019, de Harvard Kennedy School: <https://www.hks.harvard.edu/publications/anatomy-ignorance-diagnoses-literature>

El estado Peruano. (2018). *Texto concordado de la Ley general del sistema financiero y del sistema de seguros y orgánica de la*

Superintendencia de Banca y Seguros. Lima: El Peruano. Recuperado el 03 de abril de 2019, de http://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/LEY_GENERAL_SISTEMA_FINANCIERO/20190201_Ley-26702.pdf

Eyzaguirre, W. (octubre de 2016). *Gestión*. Obtenido de *Gestión*: <https://gestion.pe/blog/culturafinanciera/2016/10/cultura-y-educacion-financiera.html?ref=gesr>

García Padilla, V. M. (2014). *Introducción a las finanzas* (Vol. I). (J. E. Callejas, Ed.) Colonia San Juan Tlihuaca, México: Grupo Editorial Patria, S.A. de C.V. Recuperado el 01 de abril de 2019, de <https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074387230.pdf>

Gil Mena, F. (04 de mayo de 2018). Educación: Menos del 5% de la población peruana tiene conocimientos financieros. *Gestión*. Recuperado el 20 de marzo de 2019, de <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/educacion-5-poblacion-peruana-conocimientos-financieros-232878>

Gómez Gonzáles, C. (2015). *Propuesta para incrementar la cultura financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de San Luis de Potosí*. Tesis para obtener el grado de Maestro en Administración con mención en Negocios, Universidad autónoma San Luis Potosí, San Luis Potosí, San Luis Potosí. Recuperado el 01 de abril de 2019

Grimson, A. (febrero de 28 de 2008). Diversidad y cultura. Reificación y situacionalidad. *Tabula Rasa*, 23. Recuperado el 01 de abril de 2019, de <http://www.redalyc.org:9081/home.oa?cid=639606>

- Hernandez, R., Fernandez, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. Mexico: Mc Graw-Hill.
- Higuera Torres, R., & Gerardo Serrano, F. (2009). *La importancia de la educación financiera en las inversiones y el crédito*. Mexico D.F.: Emprendedores.
- J. Shultz, w., & Reinhardt, H. (s.f.). *Crédito y cobranzas*.
- Mamani Mamani, N. G. (2016). *EL NIVEL DE CULTURA FINANCIERA EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO INTERNACIONAL SAN JOSÉ DE LA CIUDAD DE JULIACA BASE II Y III –2015*. Informe para optar el título profesional de Contador, UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN, Puno, Juliaca. Recuperado el 06 de 04 de 2019, de file:///E:/informacion%20financiera/Nely_Tesis_bachiller_2016.pdf
- Núñez Becerra, J. A. (2018). *Nivel de Cultura Financiera y el uso de los Canales Financieros en los trabajadores de una Empresa Distribuidora. Arequipa, 2018*. Tesis para optar el título profesional de Licenciado en Finanzas, Universidad Nacional San Agustín , Arequipa.
- Sumari 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 presentada para optar el título profesional de Contador Público., UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN, Puno, Juliaca. Recuperado el 03 de Abril de 2019
- Superintendencia de Banca y Seguros. (2011). *Encuesta de cultura financiera del Perú*. Lima - Perú: SBS.

ANEXOS

1. Matriz de Consistencia

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN	PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN	OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN	HIPÓTESIS	TIPO Y DISEÑO DE ESTUDIO	POBLACIÓN DE ESTUDIO Y PROCESAMIENTO DE DATOS	INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS
Nivel de Cultura Financiera en los Estudiantes de Quinto Nivel Contabilidad, UNAP, 2019.	<p>General ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en los estudiantes del quinto nivel de contabilidad, UNAP, 2019?</p> <p>Específico a) ¿Cuál es el nivel de Educación Financiera en los estudiantes del quinto nivel de contabilidad, UNAP, 2019? b) ¿Cuál es el nivel de planeación financiera en los estudiantes del quinto nivel de contabilidad, UNAP, 2019?</p>	<p>General ¿Determinar el nivel de cultura financiera en los estudiantes del quinto nivel de contabilidad, UNAP, 2019</p> <p>Específico a) Determinar el nivel de Educación Financiera en los estudiantes del quinto nivel de contabilidad, UNAP, 2019. b) Determinar el nivel de planeación financiera en los estudiantes del quinto nivel de contabilidad, UNAP, 2019.</p>	<p>General Menos del 50 % de los estudiantes del quinto nivel de la escuela profesional de contabilidad, UNAP, 2019 tiene una Cultura Financiera Satisfactoria.</p> <p>Alternativa Más del 50 % de los estudiantes del quinto nivel de la escuela profesional de contabilidad, UNAP, 2019 tiene una Cultura Financiera Satisfactoria.</p>	<p>Tipo: Cuantitativa No Experimental Descriptiva Transversal Retrospectiva</p> <p>Diseño: Transversal Descriptivo</p>	<p>Población: Estudiantes matriculados en el quinto nivel de contabilidad, 2019</p> <p>Procesamiento de Datos: Estadística Descriptiva</p>	Cuestionario-Encuesta

2. Instrumento de Recolección de Datos

CUESTIONARIO

Este cuestionario muestra las preguntas que se aplicaran en la encuesta que se realizara a la población de estudio.

Instrucciones:

Emplea un bolígrafo de tinta negra o azul para rellenar el cuestionario.

Al hacerlo, sea lo más sincero posible.

Marque solo una opción.

Si no puede contestar una pregunta o si la pregunta no tiene sentido para usted, por favor pregúntele a la persona que le entregó este cuestionario y le explicara la importancia de su participación.

Confidencialidad

Sus respuestas serán anónimas y absolutamente confidenciales. Los cuestionarios serán procesados por personas externas. Además, como usted puede ver, en ningún momento se le pide su nombre, de antemano: ¡MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!

Educación Financiera

1. ¿Reconoce la importancia del presupuesto personal a corto y mediano plazo?
a) Si b) No

2. ¿Reconoce que una buena priorización de sus gastos evita un déficit cada fin de mes?
a) Si b) No

3. ¿Considera que lleva el control de sus ingresos y gastos es importante?
a) Si b) No

4. ¿Cree que el ahorro es una parte importante en sus finanzas personales?
a) Si b) No
5. ¿Considera que las entidades financieras son un buen lugar para ahorrar?
a) Si b) No
6. ¿Es consciente del costo por el financiamiento recibido (pagara más de lo que recibe) por la entidad bancaria?
a) Si b) No

Planificación Financiera

7. ¿Ahorra el 10% de sus ingresos de manera mensual?
a) Si b) No
8. ¿Planifica invertir su dinero si tiene la oportunidad de hacerlo?
a) Si b) No
9. ¿Para tomar una decisión de inversión consulta con especialistas?
a) Si b) No
10. ¿Planifica compras con su tarjeta de crédito?
a) Si b) No
11. ¿Cuándo utiliza su tarjeta de crédito planifica las cuotas de su compra?
a) Si b) No
12. ¿Está dispuesto a utilizar un crédito hipotecario como opción para la compra de activos fijos?
a) Si b) No