



FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

TESIS

**“CULTURA FINANCIERA EN ESTUDIANTES SECUNDARIOS DEL
ÚLTIMO GRADO DEL COLEGIO NUESTRA SEÑORA DE LA SALUD -
IQUITOS PERIODO 2021”**

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

PRESENTADO POR:

WILSON TITO TELLO GONZALES

ASESOR:

CPC. LLOID ALEX RODRIGUEZ ICOMENA, Mg.

IQUITOS, PERÚ

2023



UNAP

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS

FACEN

"COMITÉ CENTRAL DE GRADOS Y TÍTULOS"



ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS N°035-CCGyT-FACEN-UNAP-2023

En la ciudad de Iquitos, a los 31 día del mes de marzo del año 2023, a horas: 07:00 p.m. se dio inicio en el Auditorio de ésta Facultad la sustentación pública de la Tesis titulada: "CULTURA FINANCIERA EN ESTUDIANTES SECUNDARIOS DEL ÚLTIMO GRADO DEL COLEGIO NUESTRA SEÑORA DE LA SALUD – IQUITOS PERIODO 2021", autorizado mediante Resolución Decanal N°0488-2023-FACEN-UNAP presentado por el Bachiller en Ciencias Contables WILSON TITO TELLO GONZALES, para optar el Título Profesional de CONTADOR PÚBLICO que otorga la UNAP de acuerdo a Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana.

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

- CPC. JORGE ALBERTO PÉREZ REÁTEGUI, Mg. (Presidente)**
- CPC. JOSÉ RICARDO YOUNG GONZALES, Mg. (Miembro)**
- CPC. ROLAN RAMIREZ GOMEZ, Mg. (Miembro)**

Luego de haber escuchado con atención y formulado las preguntas necesarias, las cuales fueron respondidas: **ACEPTABLEMENTE**

El jurado después de las deliberaciones correspondientes, arribó a las siguientes conclusiones: La Sustentación Pública y la Tesis han sido: **APROBADAS** con la calificación **BUENA** (15).

Estando el Bachiller apto para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Siendo las **09:00pm** del 31 de marzo del 2023 se dio por concluido el acto académico.


CPC. JORGE ALBERTO PÉREZ REÁTEGUI, Mg.
 Presidente


CPC. JOSÉ RICARDO YOUNG GONZALES, Mg.
 Miembro


CPC. ROLAN RAMIREZ GÓMEZ, Mg.
 Miembro


CPC. LLOID ALEX RODRIGUEZ ICOMENA, Mg.
 Asesor

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

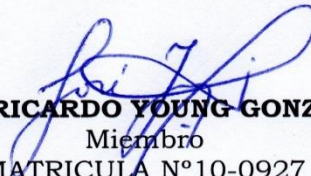
Calle Nanay N°352-356- Distrito de Iquitos – Maynas – Loreto
<http://www.unapiquitos.edu.pe> - e-mail: facen@unapiquitos.edu.pe
 Teléfonos: #065-234364 / 065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670264



JURADO Y ASESOR



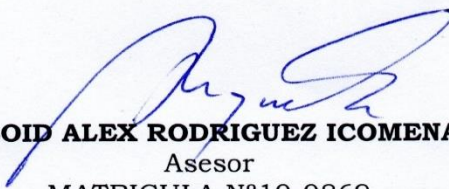
CPC. JORGE ALBERTO PÉREZ REÁTEGUI, Mg.
Presidente
MATRICULA N°10-0528



CPC. JOSÉ RICARDO YOUNG GONZALES, Mg.
Miembro
MATRICULA N°10-0927



CPC. ROLAN RAMIREZ GÓMEZ, Mg.
Miembro
MATRICULA N° 10-966



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

RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD



Nombre del usuario:
Universidad Nacional de la Amazonia Peruana

ID de Comprobación:
68534010

Fecha de comprobación:
25.05.2022 14:09:00 -05

Tipo de comprobación:
Doc vs Internet

Fecha del Informe:
25.05.2022 14:16:56 -05

ID de Usuario:
Ocultado por Ajustes de Privacidad

Nombre de archivo: TESIS RESUMEN WILSON TITO TELLO GONZALES

Recuento de páginas: 34 Recuento de palabras: 6188 Recuento de caracteres: 37856 Tamaño de archivo: 751.27 KB ID de archivo: 79571885

17% de Coincidencias

La coincidencia más alta: 4.86% con la fuente de Internet (<https://hdl.handle.net/20.500.12692/16117>)



No se llevó a cabo la búsqueda en la Biblioteca

1.45% de Citas



No se han encontrado referencias

0% de Exclusiones

No hay exclusiones

DEDICATORIA

A mamá, mi mayor motivo en la vida que con su amor incondicional y enseñanzas ha forjado e influenciado en mí un espíritu tenaz para seguir adelante venciendo cualquier obstáculo, estableciendo valores y deseos de superación guiándome por el camino del bien.

A Gemita, Rocío, Omar, Lily y Katy, que juntos son mi fortaleza por su amor, empatía, apoyo y sobre todo por enseñarme que, aunque las situaciones puedan llegar a ser adversas, con paciencia y unión familiar se puede lograr todo.

AGRADECIMIENTO

Agradezco principalmente a Dios, por brindarme un poco de su infinita sabiduría para culminar mis proyectos y metas de manera gratificante.

Agradezco también a mi familia por su constante apoyo y ánimo; a la universidad que me abrió sus puertas con la cual culmine de manera exitosa mi formación profesional; a mi asesor por la paciencia y dedicación con esta investigación; a mis amigos y todos aquellos que han formado parte en la realización de este trabajo.

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
PORTADA	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO Y ASESOR	iii
RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE GENERAL	vii
ÍNDICE DE TABLAS	ix
RESUMEN	xi
ABSTRACT	xii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	3
1.1 Antecedentes	3
1.2 Bases Teóricas	6
1.3 Definición de términos básicos	7
CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES	10
2.1. Formulación de la hipótesis	10
2.2. Variables y su operacionalización	11
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	12
3.1 Tipo y Diseño	12

3.2 Diseño muestral	12
3.3. Procedimientos de recolección de datos	14
3.4. Procesamiento y análisis de datos	14
3.5. Aspectos éticos	15
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	16
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN	35
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES	36
CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES	37
CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN	38
ANEXOS	
1. Instrumento de recolección de datos	

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1: Resultados de la encuesta para determinar El nivel de cultura financiera en estudiantes secundarios del último grado del colegio Nuestra Señora De La Salud – Iquitos Periodo 2021	16
Tabla 2: Pregunta 1: ¿Dónde aprendiste a manejar dinero?	18
Tabla 3: Pregunta 2: ¿En qué nivel escolar aprendiste educación financiera?	18
Tabla 4: Pregunta 3: ¿Cuál es el origen de tus ingresos?	19
Tabla 5: Pregunta 4: ¿Qué es para ti educación financiera?	20
Tabla 6: Pregunta 5: ¿Qué institución es la principal promotora de brindar información financiera en el departamento de Loreto?	21
Tabla 7: Pregunta 6: ¿Cómo obtienes información sobre productos y servicios bancarios?	22
Tabla 8: Pregunta 7: ¿Cuál es la principal función de un banco?	23
Tabla 9: Pregunta 8: De la siguiente lista. ¿Qué tipo de seguro conoces?	24
Tabla 10: Pregunta 9: ¿Qué aspectos considerarías para adquirir un préstamo?	25
Tabla 11: Pregunta 10: ¿Qué servicios financieros que brindan los bancos, conoces?	26
Tabla 12: Pregunta 11: ¿Qué se debe tener en cuenta para realizar un ahorro?	27
Tabla 13: Pregunta 12: ¿Qué tipo de riesgos y prevenciones cubren las entidades bancarias?	28

Tabla 14: Pregunta 13: ¿Según tu necesidad financiera, que tipo de crédito podrías obtener?	29
Tabla 15: Pregunta 14: ¿Qué medio de pago utilizarías con mayor frecuencia cuando realices tus compras?	30
Tabla 16: Pregunta 15: ¿De las propinas y/o otros ingresos que tengas, te sobra dinero al finalizar la quincena o el mes?	30
Tabla 17: Pregunta 16: Suponga que tienes 100 soles en una cuenta de ahorro y la tasa de interés 2 % anual; después de 5 años, ¿Cuánto piensa que debería tener en su cuenta?	31
Tabla 18: Pregunta 17: Suponga que la tasa de interés de su cuenta de ahorros es de 1% al año y la tasa de inflación es de 2%. Después de 1 año, ¿Podrás comprar más, igual o menos que hace un año?	32
Tabla 19: Pregunta 18: Si el banco paga una tasa de 1% al mes ¿Cuánto es la tasa de interés anual?	33
Tabla 20: Pregunta 19: ¿Qué porcentaje ahorrarías de tus ingresos?	33
Tabla 21: Pregunta 20: ¿Por qué tipo de ahorro optarías y en que institución?	34

RESUMEN

El presente trabajo de investigación titulado “Cultura Financiera en Estudiantes Secundarios del Último Grado del Colegio Nuestra Señora de la Salud - Iquitos Periodo 2021, se realizó con el objetivo de determinar el nivel de cultura financiera en estudiantes secundarios del último grado del Colegio Nuestra Señora de la Salud – Iquitos periodo 2021, para ello se utilizó el tipo de investigación descriptivo y el diseño de la investigación fue No Experimental, se tomó en cuenta como población de estudio a 127 estudiantes secundarios del último grado, a quienes se les aplicó una encuesta con el instrumento de recolección de datos denominado cuestionario; el trabajo concluyó que los estudiantes secundarios del último grado del Colegio Nuestra Señora de la Salud período 2021, tienen un nivel de conocimiento financiero alto.

Palabras clave: Cultura financiera, Conocimientos financieros.

ABSTRACT

The present research work entitled "Financial Culture in Secondary Students of the Last Grade of the Colegio Nuestra Señora de la Salud - Iquitos Period 2021, was carried out with the objective of determining the level of financial culture in secondary students of the last grade of the Colegio Nuestra Señora de la Salud - Iquitos period 2021, for which the type of descriptive research was helped and the research design was Non-Experimental, 55 high school students of the last grade were taken into account as a study population, to whom a survey was applied with the data collection instrument called questionnaire; The work concludes that the secondary students of the last grade of the Colegio Nuestra Señora de la Salud – Iquitos period 2021, have a high level of financial knowledge.

Keywords: Financial culture, Financial knowledge.

INTRODUCCIÓN

Para que un país se desarrolle se necesitan de emprendedores capaces de enfrentar diversos desafíos y crear empresas que han de generar trabajo, ingresos a las familias y tributos para el país, para esto deben tener diversos conocimientos, entre ellos conocer de cultura financiera.

¿Por qué hoy en día la cultura financiera toma tan alta relevancia en todos los estratos socioeconómicos? Para poder responder esta interrogante se puede decir que, muchas investigaciones internacionales arrojan resultados que muestran un ineficiente grado de educación en las poblaciones estudiadas acerca de conceptos económicos y financieros. Este bajo grado se ha ido agravando con los sucesos internacionales, es válido mencionar como ejemplo a la crisis financiera Global de 2008, que dejan una vulnerabilidad a los usuarios financieros. Además, toma relevancia debido a los beneficios sobre la economía de los países y la sociedad misma.

(Sánchez, 2010) Indica que los asuntos financieros en la sociedad actual son necesarias en todos los segmentos sociales, una adecuada educación financiera contribuye al desarrollo social y personal.

Para (CEMLA, 2009) una respuesta fácil y decisiva es: La solidez del sistema financiero y la moneda, radica en que la sociedad sea educada adecuadamente, mejorando sustancialmente. Los ciudadanos instruidos que tomen decisiones oportunas económicas, ayudan a un equilibrio macroeconómico, favoreciendo al desarrollo.

La población seleccionada son los jóvenes estudiantes de secundaria, esto debido a que la educación financiera no solo se enfoca a adultos, sino a todos los usuarios. Otra de las razones es que estos jóvenes al tener una edad

temprana tienden a tomar decisiones erróneas o realizan prácticas financieras incorrectas, debido a desconocimiento y/o falta de cultura financiera. Añadiendo la insuficiencia de defender sus derechos, puede agravar su estado obteniendo grandes pérdidas, gracias a que también el sistema financiero es complejo y va ampliándose cada vez más.

Una excelente formación financiera asegura la correcta utilización de recursos, convirtiéndose en una herramienta eficaz para el ámbito financiero no solo peruano, sino donde pueda emigrar los individuos, fortaleciendo cualquier tipo de sistema financiero.

La cultura financiera es importante no solo para empresarios que diariamente establecen relaciones económicas o solo para personas con educación superior, sino que forma parte de cada ciudadano perteneciente a la sociedad, buscando que el endeudamiento personal de cada individuo no sea una actividad asidua, sino que la inversión personal, el ahorro, el consumo y el control de ingresos y egresos, sean decisiones tomadas en forma correcta.

La cultura financiera debe ser generada desde el hogar de cada estudiante pues ellos serán los futuros emprendedores de nuestro país, razón por la que se formula la siguiente interrogante: ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en estudiantes secundarios de último grado del colegio Nuestra Señora de la Salud – Iquitos periodo 2021?

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1 Antecedentes

Antecedentes Internacionales

En el año 2016, se desarrolló la investigación “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas” de tipo aplicada y diseño no experimental y descriptivo que incluyó como población de estudio a estudiantes de titulación.

La investigación determinó que la correcta adopción de los términos económicos, desde edades tempranas, ayudan a que cuando los estudiantes sean adultos, puedan elegir servicios y productos financieros de acuerdo a sus necesidades personales. El trabajo concluyó que los niveles educacionales de los alumnos están entre bajos y medios, y que los controles financieros no pueden asegurar que los estudiantes manejen eficazmente sus ingresos. (Aguilar, X., & Ortiz, B.)

En el año 2016, se desarrolló la investigación “Formación financiera en jóvenes de media secundaria del municipio de Funza- Cundinamarca” para optar el Título de Profesional en finanzas y comercio internacional, de tipo aplicada y diseño no experimental y descriptivo que incluyó como población de estudio a estudiantes de media de secundaria.

La investigación determinó que las instituciones tanto públicas como privadas desarrollen programas para el crecimiento social fomentando la formación financiera. El trabajo concluyó que las escuelas cuentan con mayor interés para implementar la cultura financiera como parte curricular, y se demostró la

atracción de los estudiantes hacia los temas financieros. (Jaulin, M., Salazar, M., & Rodríguez, N.)

En el año 2017, se desarrolló la investigación “Midiendo la cultura financiera en estudiantes universitarios: El caso de la Facultad de Contaduría y Administración de la UASLP” de tipo aplicada y diseño no experimental y descriptivo que incluyó como población de estudio a estudiantes universitarios de contaduría y administración.

La investigación determinó que una valiosa herramienta del sistema financiero es la cultura financiera, para tomar decisiones es necesario que tengan la educación que les permita crecer económicamente personal como social. El trabajo concluyó que con la investigación se logra un acercamiento de los estudiantes a la realidad laboral e inversamente igual. (Guadalupe, B., Quevedo, L., & Castañon, E.)

Antecedentes Nacionales

En el año 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 aplicada y diseño no experimental y descriptivo que incluyó como población de estudio a personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca. La investigación determinó que es relevante ayudar a construir aptitudes en las personas para que estos usen adecuadamente sus fianzas personales y que comprendan los usos de las herramientas financieras. El trabajo concluyó que los principales factores que influyen en la cultura financiera son los ahorros, los hábitos comerciales y el uso y comprensión de herramientas financieras.

En el año 2017 se desarrolló la investigación “Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial”, de tipo aplicada y diseño no experimental y descriptivo que incluyó como población de estudio a estudiantes de colegios.

La investigación determinó que la educación financiera es importante para cualquier persona; los conceptos de finanzas básicos, son casi desconocidos en gran parte por la mayoría de personas y propone pilares fundamentales con el fin de ser aplicados en la educación secundaria, que considera, debería ser recurrente en la malla curricular de las escuelas. El trabajo concluyó que el grado académico en el que las personas deban aprender los términos financieros son en la etapa secundaria, haciendo énfasis en temas como el ahorro, inversión, financiamiento, entre otros. (Guadalupe, B., Quevedo, L., & Castañon, E.)

En el año 2018 se desarrolló la investigación “Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín 2017”, investigación para optar el grado de maestro en finanzas, de tipo aplicada y diseño no experimental y descriptivo que incluyó como población de estudio a estudiantes universitarios.

La investigación determinó que en el Perú no se imparte la educación financiera adecuada. Afirma que el sector privado es el que ha enfocado la vista en este tema con énfasis en niños y jóvenes, sin lograr mucho éxito suficiente para llegar a toda la población. El trabajo concluyó que la cultura financiera de los estudiantes universitarios es de niveles bajos debido a poca información y bajo dominio de temas financieros. (Sandro, B. T.)

1.2 Bases Teóricas

La cultura Financiera viene resaltando su importancia en la actualidad, debido al crecimiento macroeconómico de los diversos mercados a nivel internacional.

Cultura financiera

La cultura financiera es el dominio de habilidades, el conocimiento y las prácticas diarias necesarias para tomar decisiones financieras informadas y sensatas a lo largo de la vida. Está estrechamente vinculado a la educación financiera, que se refiere a la enseñanza de estas habilidades, prácticas y conocimientos con los que afrontar los desafíos básicos de carácter financiero en una mejor posición. (Eyzaguirre, 2016)

(Polonia, 2016) nos dice que, Cultura Financiera es el conjunto de conocimientos y actitudes que realizamos a diario para un buen control de nuestros ingresos y egresos; dominando los productos financieros disponibles en el mercado mejorando la expectativa económica personal.

(Condusef, 2009) informa que los servicios financieros en la última década se han venido duplicando, debido a que la mitad de la población hace uso de estos, pero debido a la poca información muchos usuarios desconocen los beneficios o peligros de estos productos. La misma deriva a la cultura financiera en 2 arquetipos que son las siguientes: Educación Financiera básica, que trata de los conceptos financieros no bancarizados, y la Educación Financiera Informativa, que abarca términos comparativos bancarizados.

(Ramírez, 2011) revela que el objetivo de la cultura financiera, debe formar a las personas en los conocimientos, habilidades y capacidades necesarias para la toma de decisiones.

De este modo la cultura financiera juega un papel importante plasmándose a que cuando existe un mayor grado de conocimiento, mayor es el grado de bienestar socioeconómico de los usuarios. Asimismo, afirma que los términos más importantes a conocer referente a educación financiera son el dinero, inversión, ahorro y crédito. Siendo la cultura financiera el mayor motor de desarrollo social debido a que permite la mejora de las tomas de decisiones.

1.3 Definición de términos básicos

- a. Activo: Recursos empleados para generar riqueza.
- b. Ahorro: Es aquella parte de los ingresos que recibe una persona (empresa) y que no lo consume, sino que lo coloca para ganar intereses. (Dueñas, 2008).
- c. Ahorrar: Reserva una parte de los ingresos ordinarios. (Real Academia Española, 2019).
- d. Bancarización: Consiste en formalizar todas las operaciones y canalizarla a través de medios legales que permiten identificar su origen y destino y que el estado pueda ejercer sus facultades de fiscalización contra la evasión tributaria, el lavado de activos y otros delitos. (Sunat – Empresa ORIENTACION <https://orientación.sunat.gob.pe>)
- e. Banco: Empresa dedicada a realizar operaciones financieras con el dinero procedente de sus accionistas y de los depósitos de sus clientes. (Real Academia Española, 2019).
- f. Educación: Proceso de aprendizaje y conjunto de conocimientos obtenidos.

Educación se define como un proceso a través del cual, los individuos adquieren conocimientos, ya sea habilidades, creencias, valores o

hábitos, de parte de otros quienes son los responsables de transmitirlos. (Sánchez, Adriana, 2021).

- g. Capital: Conjunto de activos y bienes económicos destinados a producir mayor riqueza. (Real Academia Española, 2019).
- h. Cultura: Conjunto de conocimientos, ideas, tradiciones y costumbres que caracterizan a un pueblo, a una clase social, a una época, etc. (Diccionario Real Academia).
- i. Dinero: Medio de cambio o de pago aceptado generalmente. (Real Academia Española, 2019).
- j. Endeudamiento: Compromiso entre dos partes relacionadas por medio de un pago acordado.
- k. Economía: Sistema de producción, distribución, comercio y consumo de un determinado país.
- l. Finanzas personales: Capacidad para generar ahorro por parte de las personas, así como de obtener recursos financieros adicionales, por ejemplo, instituciones financieras para cubrir sus necesidades de inversión. Decisiones de inversión del excedente de recursos financieros disponibles. (Diccionario de economía/finanzas. El economista. es).
- m. Inversión: Utilización de una porción de la producción de un periodo para incrementar la producción del próximo periodo o para aumentar el stock de capital. (Diccionario para contadores, pág. 263).
- n. Interés compuesto: Interés de un capital al que se van acumulando sus créditos para que produzcan otros. (Real Academia Española, 2019).

- o. Interés simple: Interés de un capital sin agregarle los créditos. (Real Academia Española, 2019).
- p. Macroeconomía: Estudio de la economía de una zona, país o grupo de países, considerada en un conjunto y empleando magnitudes colectivas o globales como la renta nacional, el empleo, las inversiones o las importaciones y exportaciones. (Diccionario Oxford Lenguajes).
- q. Tasa de interés: La tasa de interés es la cantidad que se abona en una unidad de tiempo por cada unidad de capital invertido, (Carrizo, 1977).
- r. Pasivo: Obligaciones pendientes con terceros.

CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1. Formulación de la hipótesis

Hipótesis General

El nivel de cultura financiera en Estudiantes secundarios del último grado del colegio Nuestra Señora de la Salud – Iquitos periodo 2021, es medio.

Hipótesis Específicas

- a. El nivel de conocimientos financieros básicos en Estudiantes secundarios del último grado del colegio Nuestra Señora de la Salud – Iquitos periodo 2021, es medio.

2.2. Variables y su operacionalización

Variable	Definición	Tipo	Indicadores	Escala de medición	Categoría	Valores	Medio de Verificación
Cultura financiera	Conjunto de conocimientos financieros para el control de ingresos y egresos. (Polonia, 2016)	Descriptiva	Conocimientos de términos financieros básicos.	Ordinal	Bajo	0 - 10	Cuestionario
					Medio	11 - 16	
					Alto	17 - 20	

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1 Tipo y Diseño

La metodología utilizada en el proceso de elaboración de esta investigación tuvo un enfoque cuantitativo, debido a que busco ampliar los preceptos de la variable cultura financiera y medir el nivel de esta, de acuerdo al discernimiento de los estudiantes a encuestar. Esta investigación ha sido tipo no experimental, ya que no se sometió a ningún tipo de examen o prueba que pueda cambiar la variable a investigar, cumple con tener un corte transversal porque la obtención de la información se realizó en un determinado tiempo.

Además, es preciso comunicar que el diseño de investigación fue descriptivo, pues, describió o presentó las principales características sobre la cultura financiera de los estudiantes secundarios del último grado del colegio Nuestra Señora de la Salud de la ciudad de Iquitos Periodo 2021.

3.2 Diseño muestral

Población

La población a estudiar en esta investigación, está conformado por el total de estudiantes secundarios del ultimo grado, distribuida en 4 secciones: 5° "A", 5° "B", 5° "C" y 5° "D" del Colegio Nuestra Señora de la Salud ubicada en Iquitos, Loreto, periodo 2021.

Tamaño de la Población de estudio

El tamaño de la población a investigar es de 127 estudiantes escolares de 5to año de secundaria, distribuida en 4 secciones: 5° "A", 5° "B", 5° "C" y 5° "D" del Colegio Nuestra Señora de la Salud ubicada en Iquitos, Loreto periodo 2021.

Muestra o selección de la muestra.

$$n = \frac{N\sigma^2 Z^2}{(N-1)e^2 + \sigma^2 Z^2}$$

De acuerdo a la aplicación de la fórmula para hallar el tamaño de la muestra, esta da como resultado la cantidad de 55, se encontró a partir de la población de 127 estudiantes escolares de 5° año de secundaria, distribuida en 4 secciones: 5° “A”, 5° “B”, 5° “C” y 5° “D” del Colegio Nuestra Señora de la Salud.

Tabla 1: Distribución de estudiantes escolares de 5° año de secundaria del Colegio Nuestra Señora de la Salud.

AÑO Y SECCION	CANTIDAD	%	CANTIDAD A	
			ENCUESTAR	%
5° “A”	30	23.62	13	23.62
5° “B”	32	25.20	14	25.20
5° “C”	31	24.41	13	24.41
5° “D”	34	26.77	15	26.77
TOTALES	127	100.00	55	100

Criterios de selección

Criterios de inclusión

Ser estudiante secundario del último grado del Colegio Nuestra Señora de la Salud, que lo constituyen las secciones “A”, “B”, “C” y “D”.

Ser estudiante secundario del último grado a del Colegio Nuestra Señora de la Salud, que lo constituyen las secciones “A”, “B”, “C” y “D”, que asistió al día de la encuesta.

Criterios de exclusión

No ser estudiante secundario del último grado del Colegio Nuestra Señora de la Salud, que lo constituyen las secciones “A”, “B”, “C” y “D”.

No ser estudiante secundario del último grado del Colegio Nuestra Señora de la Salud, que lo constituyen las secciones “A”, “B”, “C” y/o “D”, que asistió al día de la encuesta.

3.3. Procedimientos de recolección de datos

Para el desarrollo de esta investigación la técnica de recolección de datos utilizada fue la encuesta, la cual según (Velásquez, 2013) definen a la encuesta como el método de recolección de datos sobre sucesos, objetivos, criterios, conocimientos, fundamentados en una dinámica directa usando la entrevista o indirecta usando el cuestionario como herramienta entre el entrevistador y el encuestado”.

Instrumento

El instrumento que se utilizará para el proceso de desarrollo de la presente investigación será el cuestionario, el cual comprende un total de 20 preguntas con sus respectivas alternativas, las cuales sostienen su propia escala de valores de calificación.

3.4. Procesamiento y análisis de datos

Para el procesamiento y análisis de datos, primero se recolectará los datos resultantes; con respecto a la variable, en su análisis se utilizará el programa MS Excel, el cual se trabajará con tablas, figuras, cuadros y porcentajes para la correcta distribución de la data.

3.5. Aspectos éticos

La presente investigación estará basada en los datos a recolectarse por las diferentes cuestiones de antecedentes teóricos consultados. Los resultados que se obtengan mostrarán la realidad de los estudiantes secundarios del último grado del colegio Nuestra Señora de la Salud, lo cual es importante para que los directivos de la institución educativa desarrollen una mejor malla curricular con respecto a la calidad de educación que brindan. Este trabajo de investigación cumplirá con los requisitos y criterios establecidos por el diseño de investigación cuantitativo que otorga la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana. Se respetará la autoría de la información usada como fuente bibliográfica, cumpliéndose los aspectos éticos respectivos. Se especificará las citas bibliográficas teniendo en cuenta los autores de las mismas, al mismo tiempo las interpretaciones referidas a estas, las hizo el autor de este trabajo de investigación.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

Tabla 1: Resultados de la encuesta para determinar El nivel de cultura financiera en estudiantes secundarios del último grado del colegio Nuestra Señora De La Salud – Iquitos Periodo 2021

RESULTADOS DE LA ENCUESTA PARA DETERMINAR EL NIVEL DE CULTURA FINANCIERA EN ESTUDIANTES SECUNDARIOS DEL ÚLTIMO GRADO DEL COLEGIO NUESTRA SEÑORA DE LA SALUD – IQUITOS PERIODO 2021											
	Preguntas	a	%	b	%	c	%	d	%	Total	%
1	¿Dónde aprendiste a administrar el dinero?	37	67	12	22			6	11	55	100
2	¿En qué nivel escolar aprendiste educación financiera?			12	22	43	78			55	100
3	¿Cuál es el origen de tus ingresos?	35	64	3	5	17	31			55	100
4	¿Qué es para ti educación financiera?	37	67	5	9			13	24	55	100
5	¿Qué institución es la principal promotora de brindar información financiera en el departamento de Loreto?	12	22	5	9	30	54	8	15	55	100
6	¿Cómo obtienes información sobre productos y servicios bancarios?	6	11	18	33	6	11	25	45	55	100
7	¿Cuál es la principal función de un banco?	34	62	12	22	6	11	3	5	55	100
8	De la siguiente lista, ¿qué tipo de seguro conoces?	31	56	16	29			8	15	55	100
9	¿Qué aspectos considerarías para adquirir un préstamo?	32	58	12	22	2	4	9	16	55	100
10	¿Qué servicios financieros que brindan los bancos conoces?	42	76			13	24			55	100
11	¿Qué se debe tener en cuenta para realizar un ahorro?	19	35	10	18	15	27	11	20	55	100
12	¿Qué tipos de riesgos y prevenciones cubren las entidades bancarias?	6	11	18	33			31	56	55	100
13	¿Según tu necesidad financiera, qué tipo de crédito podrías obtener?	49	89	5	9			1	2	55	100

14	¿Qué medio de pago utilizarías con mayor frecuencia cuando realices tus compras?	31	56	24	44					55	100
15	¿De las propinas y/o otros ingresos que tengas, te sobra dinero al finalizar la quincena o el mes?	9	16	20	37	26	47			55	100
16	Suponga que tiene 100 soles en una cuenta de ahorro, y la tasa de interés es 2% anual; después de 5 años, ¿Cuánto piensa que debería tener en su cuenta?	52	94			1	2	2	4	55	100
17	Suponga que la tasa de interés de su cuenta de ahorro es de 1% al año y la tasa de inflación es de 2%. Después de 1 año. ¿Podrá comprar más, igual o menos que hace 1 año?	21	39	3	5	28	51	3	5	55	100
18	Si el banco paga una tasa de 1% al mes. ¿Cuánto es la tasa de interés anual?			49	89	5	9	1	2	55	100
19	¿Qué porcentaje ahorrarías de tus ingresos?			15	27	38	69	2	4	55	100
20	¿Por qué tipo de ahorro optarías y en qué institución?	3	5	2	4	38	69	12	22	55	100
	TOTAL PROMEDIO DE RESPUESTAS	10	50	3	15	5	25	2	20	20	100
	PROMEDIO POR NIVEL: ALTO(A)										
	MEDIO(M) BAJO(B)	A	85		M	10	B	5			100

Del cuestionario sobre conocimiento financiero, tenemos las siguientes respuestas:

Tabla 2: Pregunta 1: ¿Dónde aprendiste a manejar dinero?

	Frecuencia	Porcentaje
Casa	37	67
Colegio	12	22
Iglesia	-	-
Aun no se administrar dinero	6	11
Total	55	100

Un 67% es decir 37 estudiantes respondieron que aprendieron a manejar dinero en su casa, un 22% es decir 12 estudiantes respondieron que, en su colegio, un 11% es decir 6 estudiantes respondieron que aún no saben manejar dinero.

Tabla 3: Pregunta 2: ¿En qué nivel escolar aprendiste educación financiera?

	Frecuencia	Porcentaje
Inicial	-	-
Primaria	12	22
Secundaria	43	78
No tengo educación financiera	-	-
Total	55	100

Un 22% es decir 12 estudiantes respondieron que aprendieron educación financiera en el nivel primario, un 78% es decir 43 estudiantes respondieron que, en el nivel secundario.

Tabla 4: Pregunta 3: ¿Cuál es el origen de tus ingresos?

	Frecuencia	Porcentaje
Mis padres	35	64
Mis familiares	3	5
Negocio propio	17	31
No tengo ingresos	-	-
Total	55	100

Un 64% es decir 35 estudiantes respondieron que el origen de sus ingresos proviene de sus padres, un 5% es decir 3 estudiantes respondieron que sus ingresos provienen de sus familiares, un 31% es decir 17 estudiantes respondieron que sus ingresos provienen de su negocio propio, esto indica que los estudiantes tienen que ayudar en el ingreso familiar debido a que durante la pandemia los hogares vieron disminuidos sus ingresos.

Tabla 5: Pregunta 4: ¿Qué es para ti educación financiera?

	Frecuencia	Porcentaje
Distribuir bien el dinero	37	67
No gastar todo el dinero que se tiene, para poder ahorrar algo.	5	9
Saber hacer las cuentas	-	-
Saber invertir el dinero y obtener ganancias	13	24
Total	55	100

Un 67% es decir 37 estudiantes respondieron que se debe distribuir bien el dinero, un 9% es decir 5 estudiantes respondieron que no se debe gastar todo el dinero para poder ahorrar algo, un 24% es decir 13 estudiantes respondieron que se debe saber invertir el dinero para obtener ganancias, esto los estudiantes tienen conocimientos financieros.

Tabla 6: Pregunta 5: ¿Qué institución es la principal promotora de brindar información financiera en el departamento de Loreto?

	Frecuencia	Porcentaje
El Ministerio de Economía y Finanzas	12	22
El Gobierno Regional de Loreto.	5	9
El Banco Central de Reserva Perú	30	54
Ministerio de Educación	8	15
Total	55	100

Un 22% es decir 12 estudiantes respondieron que la institución que debe brindar información debería ser el Ministerio de Economía y finanzas, un 9% es decir 5 estudiantes respondieron que el Gobierno Regional de Loreto, un 54% es decir 30 estudiantes respondieron que el Banco Central de Reserva del Perú, un 15% es decir 8 estudiantes respondieron que el Ministerio de Educación.

Tabla 7: Pregunta 6: ¿Cómo obtienes información sobre productos y servicios bancarios?

	Frecuencia	Porcentaje
Voy al banco y pregunto	6	11
Busco información por internet y avisos por televisión.	18	33
Pregunto a mis familiares y amigos	6	11
Escuela o maestros	25	45
Total	55	100

Un 11% es decir 6 estudiantes respondieron que para obtener información sobre productos y servicios bancarios se van al banco y preguntan, un 33% es decir 18 estudiantes respondieron que buscan información por internet y avisos en televisión, un 11% es decir 6 estudiantes respondieron que preguntan a sus amigos y familiares y un 45% es decir 25 estudiantes respondieron que obtienen información en la escuela por los maestros.

Tabla 8: Pregunta 7: ¿Cuál es la principal función de un banco?

	Frecuencia	Porcentaje
Guardar el dinero de una manera segura	34	62
Otorgar créditos.	12	22
Hacer crecer tu dinero	6	11
No se	3	5
Total	55	100

Un 62% es decir 34 estudiantes respondieron que la función principal de un banco es guardar el dinero de una manera segura, un 22% es decir 12 estudiantes respondieron que otorgar créditos, un 11% es decir 6 estudiantes respondieron que la principal función de un banco es hacer crecer tu dinero y un 5% es decir 3 estudiantes respondieron que no saben cuál es la función principal de un banco.

Tabla 9: Pregunta 8: De la siguiente lista. ¿Qué tipo de seguro conoces?

	Frecuencia	Porcentaje
Seguro contra robo	31	56
Seguro contra incendio.	16	29
Seguro de desempleo	-	-
Seguro de vida	8	15
Total	55	100

Un 56% es decir 31 estudiantes respondieron que el seguro que conocen es el seguro contra robo, un 29% es decir 16 estudiantes respondieron que conocen el seguro contra incendio, ninguno manifestó conocer el seguro de desempleo pues aun no trabajan, un 15% es decir 8 estudiantes respondieron que conocen el seguro de vida.

Tabla 10: Pregunta 9: ¿Qué aspectos considerarías para adquirir un préstamo?

	Frecuencia	Porcentaje
La tasa de interés	32	58
Los plazos para pagar.	12	22
La capacidad de pago del que solicita el préstamo	2	4
Cuota mensual baja	9	16
Total	55	100

Un 58% es decir 32 estudiantes respondieron que el aspecto que considerarían para adquirir un préstamo sería la tasa de interés, un 22% es decir 12 estudiantes respondieron que considerarían los plazos para pagar el préstamo, un 4% es decir 2 estudiantes respondieron que considerarían la capacidad de pago del que solicita el préstamo y un 16% respondieron que considerarían la cuota mensual baja.

Tabla 11: Pregunta 10: ¿Qué servicios financieros que brindan los bancos, conoces?

	Frecuencia	Porcentaje
Ahorros, préstamos	42	76
Factoring, Leasing, Pagaré, Carta Fianza	-	-
Tarjeta de crédito	13	24
Cheque	-	-
Total	55	100

Un 76% es decir 41 estudiantes respondieron que el servicio financiero que conocen son los ahorros y préstamos, ninguno manifestó conocer el Factoring, leasing, pagarés y carta fianza, un 24% es decir 13 estudiantes respondieron que conocen la tarjeta de crédito, ninguno manifestó conocer el cheque, esto indica que los estudiantes del último grado ya conocen sobre ahorros y préstamos y también conocen la tarjeta de crédito.

Tabla 12: Pregunta 11: ¿Qué se debe tener en cuenta para realizar un ahorro?

	Frecuencia	Porcentaje
Buscar un banco seguro	19	35
Que paguen un interés fijo.	10	18
Que paguen el interés más alto	15	27
Que den préstamo con garantía de ahorros	11	20
Total	55	100

Un 35% es decir 19 estudiantes respondieron que para realizar un ahorro deben buscar un banco seguro, un 18% es decir 10 estudiantes tendrán en cuenta el interés fijo, 27% es decir 15 estudiantes respondieron que deben tener en cuenta el pago de interés más alto y un 20 % manifestó que tendrían en cuenta que les otorguen préstamo con garantía de ahorros.

Tabla 13: Pregunta 12: ¿Qué tipo de riesgos y prevenciones cubren las entidades bancarias?

	Frecuencia	Porcentaje
Seguro por accidentes	6	11
Seguro de vida.	18	33
Futuro	-	-
No cubren nada	31	56
Total	55	100

Un 11% es decir 6 estudiantes respondieron que las instituciones financieras cubren seguro por accidentes, un 33% es decir 18 estudiantes respondieron que cubren seguro de vida y un 56 % es decir 31 estudiantes manifestaron que las entidades financieras no cubren nada.

Tabla 14: Pregunta 13: ¿Según tu necesidad financiera, que tipo de crédito podrías obtener?

	Frecuencia	Porcentaje
Préstamo personal	49	89
Préstamo hipotecario.	5	9
Cuenta de crédito	-	-
Pagaré	1	2
Total	55	100

Un 89% es decir 49 estudiantes respondieron que de acuerdo a sus necesidades obtendrían un préstamo personal, un 9% es decir 5 estudiantes obtendrían un préstamo hipotecario, un 2% es decir 1 estudiante respondió que obtendría un pagaré.

Tabla 15: Pregunta 14: ¿Qué medio de pago utilizarías con mayor frecuencia cuando realices tus compras?

	Frecuencia	Porcentaje
Efectivo	31	56
Tarjeta de débito, tarjeta de crédito	24	44
Cheques	-	-
Otros medios de pago por internet	-	-
Total	55	100

Un 56% es decir 31 estudiantes respondieron que utilizarían dinero en efectivo como medio de pago en sus compras, un 44% es decir 24 estudiantes utilizarían tarjetas de débito y crédito.

Tabla 16: Pregunta 15: ¿De las propinas y/o otros ingresos que tengas, te sobra dinero al finalizar la quincena o el mes?

	Frecuencia	Porcentaje
No me sobra nada	9	16
Me sobra dinero	20	37
A veces me sobra y a veces no	26	47
No tengo ningún tipo de ingresos	-	-
Total	55	100

Un 16% es decir 9 estudiantes respondieron que de los ingresos que tiene al finalizar la quincena o el mes, no le sobra nada, un 37% es decir 20 estudiantes respondieron que si les sobra dinero y un 47% es decir 26 estudiantes respondieron que a veces les sobra y a veces no les sobra dinero, esto demuestra que un alto porcentaje de los estudiantes saben administrar su dinero.

Tabla 17: Pregunta 16: Suponga que tienes 100 soles en una cuenta de ahorro y la tasa de interés 2 % anual; después de 5 años, ¿Cuánto piensa que debería tener en su cuenta?

	Frecuencia	Porcentaje
Más de 102	52	94
Exactamente 102	-	-
Menos de 102	1	2
No se	2	4
Total	55	100

Un 94% es decir 52 estudiantes respondieron que después de 5 años tendrían más de 102 soles, un 2% es decir 1 estudiante manifestó que tendría menos de 102 soles y un 4% es decir 2 estudiantes manifestaron no saber cuánto tendrían después de 5 años, esto indica que los estudiantes tienen conocimiento sobre tasas de interés y por tanto tienen conocimiento financiero.

Tabla 18: Pregunta 17: Suponga que la tasa de interés de su cuenta de ahorros es de 1% al año y la tasa de inflación es de 2%. Después de 1 año, ¿Podrás comprar más, igual o menos que hace un año?

	Frecuencia	Porcentaje
Más que hace un año	21	39
Igual que hace un año	3	5
Menos que hace un año	25	51
No puedo determinarlo	3	5
Total	55	100

Un 39% es decir 21 estudiantes respondieron que después de 1 año con una tasa de interés de 1% anual en ahorros y siendo la tasa de inflación 2% anual, podrían comprar más que hace un año, un 5% es decir 3 estudiantes respondieron que podrían comprar igual que hace un año, un 51% respondió que podrían comprar menos que hace un año y un 5% es decir 3 estudiantes respondieron que no podían determinarlo; teniendo en cuenta que la inflación es la pérdida del valor adquisitivo de la moneda y el interés es el costo del dinero, entonces el ahorro se incrementa en 1% pero se devalúa en 2%, entonces el ahorrista comprará menos que hace un año, esto también indica que los estudiantes tienen conocimientos financieros.

Tabla 19: Pregunta 18: Si el banco paga una tasa de 1% al mes ¿Cuánto es la tasa de interés anual?

	Frecuencia	Porcentaje
Menos de 12%	-	-
12%	49	89
Más de 12%	5	9
No puedo determinarlo	1	2
Total	55	100

Un 89% es decir 49 estudiantes respondieron que, si la tasa es 1% mensual, la tasa anual es igual a 12% anual, un 9% es decir 5 estudiantes respondieron que es más de 12% y un 2% es decir un estudiante respondió que no podía determinarlo, de acuerdo a las respuestas, los estudiantes tienen conocimientos financieros.

Tabla 20: Pregunta 19: ¿Qué porcentaje ahorrarías de tus ingresos?

	Frecuencia	Porcentaje
0%	-	-
Del 10% al 30%	49	89
Del 30% al 50%	5	9
Más del 50%	1	2
Total	55	100

Un 89% es decir 49 estudiantes respondieron que, si la tasa es 1% mensual, la tasa anual es 12% anual, un 9% es decir 5 estudiantes respondieron que es más de 12% y un 2% es decir un estudiante respondió que no podía determinarlo. Esto indica que los estudiantes en un alto porcentaje tienen conocimientos financieros.

Tabla 21: Pregunta 20: ¿Por qué tipo de ahorro optarías y en que institución?

	Frecuencia	Porcentaje
Ahorro simple en un banco	3	5
Ahorro simple en una caja de ahorros y préstamos.	2	4
Ahorro a plazo fijo en un banco	38	69
Depende de la tasa de interés que paguen.	12	22
Total	55	100

Un 5% es decir 3 estudiantes respondieron que, el tipo ahorros que optarían es la de Ahorro simple en un banco, un 4% de estudiantes, es decir 2 estudiantes optarían por un ahorro en una caja de ahorros y préstamos, un 69% es decir 38 estudiantes optarían por ahorro a plazo fijo en un banco y un 22% es decir 12 estudiantes ahorrarían dependiendo de la tasa de interés; estos resultados indican que los estudiantes saben las diferencias entre bancos y cajas de ahorro y préstamo, por lo que se deduce que tienen conocimientos financieros.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

En la investigación “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas” por Aguilar, X., & Ortiz, B. se determinó que la correcta adopción de los términos económicos, desde edades tempranas, ayudan a que cuando los estudiantes sean adultos, puedan elegir servicios y productos financieros de acuerdo a sus necesidades personales; en la investigación “Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial”, por Guadalupe, B., Quevedo, L., & Castañon, E. se determinó que la educación financiera es importante para cualquier persona; los conceptos de finanzas básicos, son casi desconocidos en gran parte por la mayoría de personas y propone pilares fundamentales con el fin de ser aplicados en la educación secundaria, que considera, debería ser recurrente en la malla curricular de las escuelas, el trabajo concluyó que la época en el que las personas deban aprender los términos financieros son en la etapa secundaria; en el presente trabajo de investigación se determinó que los estudiantes secundarios del último grado del colegio Nuestra Señora de la salud, tienen un nivel alto de cultura financiera.

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES

Los estudiantes secundarios del último grado de estudios del colegio Nuestra Señora de la Salud tienen un conocimiento alto de cultura financiera, pues un 67% manifestó haber aprendido a administrar el dinero en su casa, un 78% recibieron educación financiera en el colegio en nivel secundaria, un 75% conoce sobre tasas de interés que incrementa el ahorro , un 51% sabe analizar el efecto de la inflación en la capacidad adquisitiva y un 69% sabe que ahorran en un banco dependiendo de la tasa de interés que pague la institución financiera.

De acuerdo a los resultados obtenidos hay un promedio bajo de estudiantes secundarios que tienen un nivel de conocimiento medio del 10% y deberán buscar estos conocimientos en instituciones de educación superior para que puedan surgir en un negocio independiente.

Hay un promedio mínimo de estudiantes secundarios del último grado que tienen un nivel de conocimientos financieros bajo del 5% y deberán buscar incrementar su conocimiento financiero si desean surgir en su negocio de emprendimiento particular.

CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES

La institución educativa debe elevar el nivel de conocimientos financieros y promover concursos o juegos lúdicos que incorporen estos conocimientos en estudiantes de los últimos grados de educación secundaria, pues esto va ayudar a los estudiantes que egresan a emprender negocios rentables y también a aquellos que no consigan ingresar a alguna institución de educación superior y tengan que iniciar un negocio propio y les será de mucha utilidad los conocimientos adquiridos en su institución educativa.

El colegio debe buscar que la Superintendencia de Banca y seguros (SBS) realice charlas y capacitaciones a los docentes y estudiantes en materia de conocimientos financieros a través del proyecto “Finanzas en el Cole”.

El colegio debe propiciar convenios con las instituciones financieras a fin de promover y auspiciar concursos sobre temas financieros que beneficien a toda la comunidad educativa.

CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN

Aguilar, X., & Ortiz, B. (2013). "Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas". Loja - Ecuador.

CEMLA. (2009). Educación Financiera: Temas y Desafíos. Conferencia Internacional OCDE – Brasil, (pág. 22). Río de Janeiro.

Céspedes, J. (2017). Análisis de la necesidad de la educación. Pensamiento Crítico, 97-126.

Condusef. (2009). Educación Financiera, la Clave. Mexico.

Diccionario de Oxford Languages. 2021 Oxford University Press. All rights reserved.

Diccionario de economía/finanzas. El economista.es. Madrid, España.

Dueñas, R. (2008). Introducción al Sistema Financiero y Bancario. Bogotá, Colombia: Member of Whitney

Giraldo, J. Diccionario para contadores. Ediciones ADESA Lima - Perú.

Guadalupe, B., Quevedo, L., & Castañón, E. (2017). Midiendo la cultura financiera en estudiantes universitarios: El caso de la Facultad de Contaduría y Administración de la UASLP. San Luis Potosí - México.

Hernandez, R., Fernandez, C., & Baptista, P. (2014). Metodología de la Investigación. Mexico: Mc Graw-Hill.

Hernandez, S., Fernandez, C., & Baptista, P. (2014). Metodología de la Investigación (Sexta ed.). Mexico, D.F.: McGraw Hill Education.

Jaulin, M., Salazar, M., & Rodríguez, N. (2016). Formación financiera en jóvenes de media secundaria del municipio de Funza-. Bogotá - Colombia.

OECD. (2005). Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies. OECD Publishing.

OECD. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Corporación Andina de Fomento.

Polonia, F. (2016). Fin Común. Obtenido de http://www.fincomun.com.mx/edu_fin/quees.html

Ramirez, H. R. (2011). Conceptos sobre educación financiera.

Real Academia Española, 2019. Diccionario de la lengua española, Madrid. España

Sánchez, A. (Edición:15 de septiembre del 2021). Definición de Educación. Recuperado de: <https://conceptodefinicion.de/educacion/>.

Sánchez, E. (2010). La Cultura Financiera y la Estadística.

Sandro, B. T. (2018). Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017. Junín - Perú.

Sunat. Recuperado de: La Bancarización - Empresas Orientación <https://orientacion.sunat.gob.pe>

Velásquez, A. R. (2013). Metodología de la Investigación. Lima. Perú: Editorial San Marcos.

3
8
10
11
12

13
14
15

ANEXOS

1. Instrumento de recolección de datos

Estimado estudiante: las preguntas que responderás son para diagnosticar la Cultura financiera a nivel estudiantes secundarios. No hay respuestas buenas o malas, te pedimos absoluta honestidad al responder las preguntas del cuestionario.

Lee comprensivamente y contesta cada pregunta marcando con "X" una sola alternativa.

CONOCIMIENTOS FINANCIEROS

1. ¿Dónde aprendiste a administrar el dinero?

- a) Casa
- b) Colegio
- c) Iglesia
- d) Aun no se administrar dinero

2. ¿En qué nivel escolar aprendiste educación financiera?

- a) Inicial
- b) Primaria
- c) Secundaria
- d) No tengo educación financiera

3. ¿Cuál es el origen de tu fuente de ingreso?

- a) Mis padres
- b) Mis familiares
- c) Negocio propio
- d) No tengo ingresos

4. ¿Qué es para ti educación financiera?

- a) Distribuir bien el dinero
- b) No gastar todo el dinero que se tiene para poder ahorrar algo
- c) Saber hacer las cuentas

d) Saber invertir el dinero y obtener ganancias

5. ¿Qué institución es la principal promotora de brindar información financiera en el Departamento de Loreto?

a) El Ministerio de Economía y Finanzas

b) El Gobierno regional de Loreto

c) El banco central de reserva del Perú

d) Ministerio de educación

6. ¿Cómo obtienes información sobre productos y servicios bancarios?

a) Voy al banco y pregunto

b) Busco información en internet y avisos en televisión

c) Pregunto a mis familiares y amigos

d) Escuela o maestros

7. ¿Cuál es la principal función de un banco?

a) Guardar el dinero de una manera segura

b) Otorgar créditos

c) Hacer crecer tu dinero

d) No sé

8. De la siguiente lista ¿qué tipo de seguros conoces?

a) Seguro contra robo

b) Seguro contra incendio

c) seguro de educación

d) Seguros de vida

9. ¿Qué aspectos consideras para adquirir un préstamo?

a) La Tasa de interés

b) Los Plazos para pagar

c) La Capacidad de pago del que solicita el préstamo.

d) Cuota mensual baja

10. ¿Qué servicios financieros que brindan los bancos, conoces?

- a) Ahorros, prestamos
- b) Factoring, Leasing, pagaré, carta fianza
- c) Tarjeta de crédito
- d) Cheque

11. ¿Qué se debe tener en cuenta para realizar un ahorro?

- a) Buscar un banco seguro
- b) Que paguen un interés fijo
- c) Que paguen el interés más alto
- d) Que den préstamo con garantía de los ahorros

12. ¿Qué tipo de riesgos y prevenciones cubren las entidades financieras?

- a) Seguro por accidentes
- b) Seguro de vida
- c) Futuro
- d) No cubren nada

13. ¿Según tu necesidad financiera, que tipo de crédito podrías obtener?

- a) Préstamo personal
- b) Préstamo hipotecario
- c) Cuenta de crédito
- d) Pagaré

14. ¿Qué medio de pago utilizarías con mayor frecuencia cuando realices tus compras?

- a) Efectivo
- b) Tarjeta de débito, tarjeta de crédito
- c) Cheques
- d) Otros medios de pago por internet

15. ¿De las propinas y/o otros ingresos que tengas, te sobra dinero al finalizar la quincena o el mes?

- a) No me sobra nada
- b) Me sobra dinero
- c) A veces me sobra y a veces no
- d) No tengo ningún tipo de ingresos

16. Suponga que tiene 100 soles en una cuenta de ahorro, y la tasa de interés fue de 2% anual. Después de 5 años, ¿Cuánto piensa que debería tener en la cuenta?

Alternativas:

- a) Más de S/.102
- b) Exactamente S/.102
- c) Menos de S/.102
- d) No se

17. Suponga que la tasa de interés de su cuenta de ahorro es de 1% al año, y la tasa de inflación es de 2%. Después de un año, ¿Podrás comprar más, igual o menos que hace un año? Alternativas:

- a) Más que hace un año
- b) Igual que hace un año
- c) Menos que hace un año.
- d) No puedo determinarlo

18. Si el banco paga una tasa de un 1% al mes. ¿Cuánto es la tasa de interés anual?

Alternativas:

- a) Menos de 12%
- b) 12%
- c) Más de 12%
- d) No puedo determinarlo

19. ¿Qué porcentaje ahorrarías de tus ingresos?

- a) 0%
- b) Del 10 % al 30%
- c) Del 30% al 50%
- d) Más del 50%

20. ¿Por qué tipo de ahorro optarías y en qué institución?

- a) Ahorro simple en un banco
- b) Ahorro simple en una Caja de ahorros y prestamos
- c) Ahorro a plazo fijo en un banco
- d) Depende de la tasa de interés que paguen

Gracias por su colaboración.