



**UNIVERSIDAD ANDINA**  
**NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**CULTURA FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES EN LOS  
ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y  
FINANCIERAS DE LA UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR  
CÁCERES VELÁSQUEZ FILIAL PUNO – 2023**

TESIS PRESENTADA POR:

**Bach. PAOLA LUCERO TITO ESPILLICO**

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

**JULIACA – PERÚ**

**2024**



**UNIVERSIDAD ANDINA**

**NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CULTURA FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES EN LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS DE LA UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ FILIAL PUNO - 2023**

TESIS PRESENTADA POR:

**Bach. PAOLA LUCERO TITO ESPILLICO**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

**CONTADOR PÚBLICO**

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

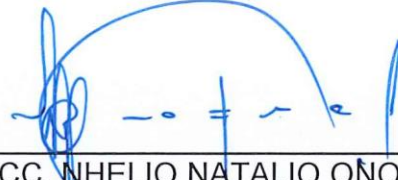
PRESIDENTE

:   
Dr. HILARIO CONDORI MAMANI

PRIMER MIEMBRO

:   
Dr. ULISES AGUILAR PINTO

SEGUNDO MIEMBRO

:   
CPCC. NHELIO NATALIO OÑOFRE MAMANI

ASESOR DE TESIS

:   
Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

: CONTABILIDAD ECONÓMICA - P15



UNIVERSIDAD ANDINA  
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

**RESOLUCIÓN N° 698-2024-D-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 21 de noviembre del 2024

**VISTOS:** El Expediente N° CU – 16946 presentado por el (la) Bachiller: TITO ESPILLICO PAOLA LUCERO, quien *solicita nominación de jurados, fecha y hora de sustentación*, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulada: **CULTURA FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES EN LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS DE LA UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ FILIAL PUNO - 2023**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, que fue revisada por el Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad

**CONSIDERANDO:**

**Que**, de conformidad con el artículo 8º, numeral b) del Reglamento General de Grados y Títulos de la UANCV vigente, es procedente acceder a la petición del interesado.

**Que**, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

**Y estando**, la opinión favorable de la Directora de la Unidad de Investigación y la Decana de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y las atribuciones que confiere el artículo 28º del Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

**SE RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO: DECLARAR APTO** para la sustentación presencial del informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) el (la) bachiller: TITO ESPILLICO PAOLA LUCERO, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **CULTURA FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES EN LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS DE LA UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ FILIAL PUNO - 2023**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO** en virtud de los considerandos expuestos.

**ARTÍCULO SEGUNDO: NOMINAR JURADOS** para la sustentación presencial y defensa de la tesis a los siguientes docentes ordinarios:

- Presidente : Dr. HILARIO CONDORI MAMANI
- 1er Miembro : Dr. ULISES AGUILAR PINTO
- 2do Miembro : CPCC. NHELIO NATALIO ONOFRE MAMANI
- Asesor : Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

**ARTÍCULO TERCERO.- PROGRAMAR FECHA Y HORA** de sustentación como se detalla:

- Lugar : Salón de Grados de la FCCF
- Fecha : MIÉRCOLES, 27 de noviembre del 2024
- Hora : 10:00 a.m.

**ARTÍCULO CUARTO.- DISPONER** que la comisión de Grados y Títulos de la facultad, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

**DISTRIBUCIÓN:**

- Jurados (3)
- Interesados (1)
- Archivo (1)



UNIVERSIDAD ANDINA  
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ  
Dra. BERNABEJAR PARRA  
Decana (a) de la Facultad de Ci.  
Contables y Financieras

**RESOLUCIÓN N° 332-2024-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 08 de agosto del 2024

**Visto:** el Expediente N° 2024-CU-8894 de fecha 12 de julio del 2024, del **Bach. TITO ESPILLICO PAOLA LUCERO**, quien solicita Revisión de Informe Final de la Investigación (Borrador de Tesis) y el Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **Contabilidad**.

**CONSIDERANDO:**

**Que**, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

**Que**, el (la) Bach. **TITO ESPILLICO PAOLA LUCERO**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **CULTURA FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES EN LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS DE LA UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ FILIAL PUNO - 2023**, asimismo fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con **RESOLUCIÓN N°158-2024-D-FCCF-UANCV-J**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

**Que**, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

**Que**, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

**Que**, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corroboro la propuesta del (a) ASESOR (a) Dra. **YUDY HUACANI SUCASACA**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

**Estando**, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

**SE RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS)** para la REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN, del tema titulado: **CULTURA FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES EN LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS DE LA UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ FILIAL PUNO - 2023**, presentado por el (la) Bachiller: **TITO ESPILLICO PAOLA LUCERO**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, en virtud de los considerandos expuestos.

**ARTÍCULO SEGUNDO: RATIFICAR** como ASESOR(a) al: **Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**

**ARTÍCULO TERCERO: DISPONER** que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

UNIVERSIDAD ANDINA  
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dra. Yudy Huacani Sucasaca  
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE  
INVESTIGACIÓN FCCF

DISTRIBUCIÓN:

- Interesados

(1)

**RESOLUCIÓN N° 158 - 2024- D-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 01 de abril del 2024

**VISTOS:**

El Oficio No 026-2024-DUI-FCCF-UANCV de fecha 26 de marzo del 2024, emitido por la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el expediente N° CU-17200 presentado por el (la) Bachiller: **TITO ESPILLICO PAOLA LUCERO**; quien solicita la aprobación de la propuesta de Investigación Titulado: **CULTURA FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES EN LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS DE LA UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ FILIAL PUNO - 2023**; para optar el Título Profesional de Contador Público, y

**CONSIDERANDO:**

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento General de Investigación de la UANCV; el **Comité de Investigación** de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras integrado por:

PRESIDENTE : Dr. MARTIN LEON CALA  
MIEMBROS : Dr. JESUS MAMANI MAMANI  
Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA

Ha emitido el dictamen favorable para que dicha propuesta de Investigación pueda ser aprobado por Resolución.

Que, es requisito indispensable contar con un Docente Ordinario de la Facultad quien oficiara de Asesor de Tesis.

Estando el informe favorable del Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, en concordancia con el Reglamento General de Investigación y con el Reglamento de Grados y Títulos, y en uso de las atribuciones que le confiere la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y modificatoria, Resolución de Institucionalización N° 1287-92-ANR. D.L. N° 739 y el Estatuto Modificado 2020 de la UANCV, al Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

**SE RESUELVE:****PRIMERO:**

**APROBAR LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN** titulado: **CULTURA FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES EN LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS DE LA UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ FILIAL PUNO - 2023**, presentado por el (la) Bachiller: **TITO ESPILLICO PAOLA LUCERO**, para optar el Título Profesional de Contador Público; y de conformidad con el Reglamento General de Grados y Títulos y del Reglamento General de Investigación, **se dispone su EJECUCIÓN.**

**SEGUNDO:**

**RATIFICAR** como Asesor(a) de Tesis al(la): **Dra. YUDY HUACANI SUCASACA**

**TERCERO:**

La Facultad de Ciencias Contables y Financieras, el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, la Dirección de la Escuela Profesional y el Secretario Académico de la Facultad, quedan encargados de dar cumplimiento a la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

**DISTRIBUCIÓN:**

- Interesado(01)
- Asesor (01)
- FCCF (01)



Dr. YUDY HUACANI SUCASACA  
Asesor(a) de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras



## CULTURA FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS DE LA UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ FILIAL PUNO – 2023

### INFORME DE ORIGINALIDAD

**27%**

INDICE DE SIMILITUD

**26%**

FUENTES DE INTERNET

**9%**

PUBLICACIONES

**17%**

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

### FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez</b> Trabajo del estudiante	<b>6%</b>
<b>2</b>	<b>repositorio.unap.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>5%</b>
<b>3</b>	<b>repositorio.unapiquitos.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>2%</b>
<b>4</b>	<b>hdl.handle.net</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>5</b>	<b>repositorio.ucv.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>6</b>	<b>repositorio.uancv.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>7</b>	<b>repositorio.unjfsc.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>



### Metadatos Complementarios

<b>CULTURA FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES EN LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS DE LA UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ FILIAL PUNO - 2023</b>	
<b>Datos de autor</b>	
Nombres y apellidos	PAOLA LUCERO TITO ESPILLICO
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	70859453
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0009-0008-4617-167X">https://orcid.org/0009-0008-4617-167X</a>
<b>Datos de asesor</b>	
Nombres y apellidos	YUDY HUACANI SUCASACA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	40673820
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0009-0008-3275-5586">https://orcid.org/0009-0008-3275-5586</a>
<b>Datos del jurado</b>	
<b>Presidente del jurado</b>	
Nombres y apellidos	HILARIO CONDORI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02385723
<b>Miembro del jurado 1</b>	
Nombres y apellidos	ULISES AGUILAR PINTO
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02295853
<b>Miembro del jurado 2</b>	
Nombres y apellidos	NHELIO NATALIO ONOFRE MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	01328058



<b>Datos de investigación</b>	
Línea de investigación	Contabilidad Económica – P15
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	<p>País: Perú  Departamento: Puno  Provincia: Puno  Distrito: Puno</p> <p>Latitud: -15.841753519179539°  Longitud: -70.02339106681927°  <a href="https://maps.app.goo.gl/cUth95Cns4ndUKC57?g_st=aw">https://maps.app.goo.gl/cUth95Cns4ndUKC57?g_st=aw</a></p> 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Abril 2024 – Octubre 2024
URL de disciplinas OCDE - Librería	<b>Ciencia Sociales</b> <a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00</a> <b>Economía</b> <a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.01">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.01</a>

UNIVERSIDAD ANDINA  
"NESTOR CALDERÓN VELÁSQUEZ"  
Dra. Nay Huancahuasi  
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE  
INVESTIGACIÓN FCCF



**DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD**

Yo Paola Lucero Tito Espillico, identificado con DNI Nro. 70859453 en mi condición de egresado de:

- Escuela Profesional
- Programa de Segunda Especialidad,
- Programa de Maestría o Doctorado

CONTABILIDAD

informo que he elaborado el/la  Tesis o  Trabajo de Investigación,  Trabajo Académico denominada:

CULTURA FINANCIERA EN LATOMA DE DECISIONES EN LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS DE LA UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ FILIAL PUNO - 2023

Asesorado por: Dr. Yudy Huacani Sucasaca

Es un tema original.

Declaro que el presente trabajo de tesis es elaborado por mi persona y **no existe plagio/copia** de ninguna naturaleza, en especial de otro documento de investigación (tesis, revista, texto, congreso, o similar) presentado por persona natural o jurídica alguna ante instituciones académicas, profesionales, de investigación o similares, en el país o en el extranjero.

Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

Asimismo, ratifico que soy plenamente consciente de todo el contenido de la tesis y asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento, así como de las connotaciones éticas y legales involucradas.

El incumplimiento de lo declarado da lugar a responsabilidad del declarante, en consecuencia; a través del presente documento asumo frente a terceros, la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez y/o la Administración Pública toda responsabilidad que pueda derivarse por el trabajo final presentado. Lo señalado incluye responsabilidad pecuniaria incluido el pago de multas u otros por los daños y perjuicios que se ocasionen.

Juliaca 05 de DICIEMBRE del 2024

Yudy Huacani S.

Paola Lucero Tito Espillico  
FIRMA (obligatoria)



Huella



## DEDICATORIA

A Francisco, Paulina, Silvia, Roció y Sol, quienes han sido mi fortaleza y me guiaron en cada paso de este arduo camino académico, que con su amor incondicional, sacrificios silenciosos y constante motivación, me han inspirado a seguir adelante incluso en los momentos más desafiantes. Su apoyo ha sido el pilar sobre el cual he construido mis logros.



## AGRADECIMIENTOS

Expreso mi más sincero agradecimiento primero a Dios, por darme la fortaleza, la salud y la sabiduría necesaria. También expreso mi gratitud a mi asesora por su valiosa orientación y a mi familia por su apoyo constante.



## ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA.....	iii
AGRADECIMIENTOS .....	iv
ÍNDICE GENERAL .....	v
ÍNDICE DE TABLAS .....	viii
ÍNDICE DE FIGURAS .....	ix
RESUMEN .....	x
ABSTRACT .....	xi
INTRODUCCIÓN .....	xii

### CAPITULO I

#### ASPECTOS GENERALES

1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA.....	14
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA .....	16
1.2.1. Problema Principal .....	16
1.2.1. Problemas Específicos.....	16
1.3. JUSTIFICACIÓN .....	17
1.3.1. Justificación Teórica.....	17
1.3.2. Justificación Práctica.....	18
1.3.3. Justificación Metodológica .....	19
1.4. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	20
1.4.1. Objetivo General .....	20
1.4.2. Objetivos Específicos .....	20
1.5. HIPÓTESIS .....	20
1.5.1. Hipótesis General.....	20



1.5.2.	Hipótesis Específicas .....	20
1.6.	OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES .....	21
<b>CAPITULO II</b> <b>FUNDAMENTOS TEÓRICOS</b>		
2.1.	ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN .....	22
2.1.1.	A Nivel Internacional .....	22
2.1.2.	A Nivel Nacional.....	23
2.1.3.	A Nivel Local .....	25
2.2.	BASES TEÓRICAS.....	26
2.2.1.	Cultura financiera.....	26
2.2.2.	Toma de Decisiones .....	33
2.3.	DEFINICIÓN DE TÉRMINOS.....	35
<b>CAPITULO III</b> <b>METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACION</b>		
3.1.	MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN .....	40
3.1.1.	Tipo de Investigación .....	40
3.2.	NIVEL DE INVESTIGACIÓN.....	41
3.3.	DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN .....	41
3.4.	ÁMBITO DE INVESTIGACIÓN.....	42
3.4.1.	Temporal.....	42
3.4.2.	Espacial .....	42
3.5.	POBLACIÓN Y MUESTRA .....	43
3.5.1.	Población .....	43
3.5.2.	Muestra .....	43



3.6. TÉCNICA E INSTRUMENTO DE RECOGIDA DE INFORMACIÓN ..... 44

    3.6.1. Técnica ..... 44

    3.6.2. Instrumento ..... 45

3.7. RECOGIDA DE DATOS ..... 45

    3.7.1. Fuentes ..... 46

    3.7.2. Técnicas de Tratamiento de Datos..... 46

CAPITULO IV

ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. PRESENTACIÓN ..... 48

4.2. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS ..... 48

    4.2.1. Cultura financiera ..... 48

    4.2.2. Toma de Decisiones ..... 59

4.3. PRUEBA DE HIPÓTESIS ..... 66

    4.3.1. Hipótesis General..... 66

    4.3.2. Hipótesis Específicas ..... 67

4.4. DISCUSIÓN DE RESULTADOS ..... 70

CONCLUSIONES ..... 72

RECOMENDACIONES ..... 73

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS ..... 74

ANEXOS ..... 81

ANEXO 1 MATRIZ DE CONSISTENCIA

ANEXO 2 INSTRUMENTO

ANEXO 3 VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

ANEXO 4 TRATAMIENTO DE DATOS



## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Operacionalización de Variables .....	21
<b>Tabla 2.</b> Respuestas sobre la relación entre alzas de precios y problemas económicos .....	49
<b>Tabla 3</b> Resultado de la inversión con tasa de interés del 2% en un año .....	51
<b>Tabla 4</b> Percepción sobre la relación entre tasa de retorno alta y riesgo de pérdida. .	52
<b>Tabla 5</b> Existencia de presupuesto personal.....	54
<b>Tabla 6</b> Experiencia de falta de ingresos suficientes para cubrir costos en el último año .....	56
<b>Tabla 7</b> Hábito de ahorro en los últimos 12 meses .....	57
<b>Tabla 8</b> Tiempo estimado para cubrir gastos sin ingresos .....	59
<b>Tabla 9</b> Evaluación de capacidad de pago antes de realizar una compra.....	61
<b>Tabla 10.</b> Disposición a aceptar contratos para reducir costos mensuales .....	62
<b>Tabla 11</b> Disposicion a reducir gastos en caso de insuficiencia de ingresos.....	65
<b>Tabla 12</b> Cultura financiera y la toma de decisiones .....	66
<b>Tabla 13</b> Conocimientos financieros y toma de decisiones .....	68
<b>Tabla 14</b> Habilidades financieras y toma de decisiones .....	69



## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> Diseño de la investigación .....	42
<b>Figura 2</b> Respuestas sobre la relación entre alzas de precios y problemas económicos. .....	50
<b>Figura 3</b> Resultado de la inversión con tasa de interés del 2% en un año .....	52
<b>Figura 4</b> Percepción sobre la relación entre tasa de retorno alta y riesgo de pérdida.	53
<b>Figura 5</b> Existencia de presupuesto personal .....	55
<b>Figura 6</b> Experiencia de falta de ingresos suficientes para cubrir costos en el último año .....	57
<b>Figura 7</b> Hábito de ahorro en los últimos 12 meses .....	58
<b>Figura 8</b> Tiempo estimado para cubrir gastos sin ingresos.....	60
<b>Figura 9</b> Evaluación de capacidad de pago antes de realizar una compra .....	62
<b>Figura 10</b> Disposición a aceptar contratos para reducir costos mensuales .....	63
<b>Figura 11</b> Disposición a reducir gastos en caso de insuficiencia de ingresos .....	65



## RESUMEN

Este estudio se centró en investigar la cultura financiera en la toma de decisiones en los Estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez Filial Puno, en el año 2023. Por consiguiente se utilizó un enfoque científico con diseño cuantitativo básico y metodología correlacional, empleando SPSS versión 25 para el análisis de datos. La población objetivo estuvo compuesta por 60 estudiantes del noveno y decimo que se encontraban matriculados en el periodo 2023-I y 2023-II, y, la muestra seleccionada estuvo conformada por 52 estudiantes. Los resultados mostraron una correlación significativa y positiva entre el nivel de cultura financiera y la capacidad al tomar decisiones financieras informadas ( $\rho = 0.830$ ,  $p < 0.01$ ), indicando que a medida que los estudiantes mejoran sus conocimientos y habilidades financieras, también mejoran sus decisiones financieras. Por otra parte, se halló una correlación positiva entre los conocimientos financieros y la toma de decisiones ( $\rho = 0.772$ ,  $p < 0.01$ ), del mismo modo entre las habilidades financieras y la toma de decisiones ( $\rho = 0.708$ ,  $p < 0.01$ ). Estos hallazgos sugieren que un mayor entendimiento y competencia en temas financieros están asociados con decisiones financieras más efectivas y fundamentadas. Este estudio proporciona perspectivas insights importantes para la educación financiera en el contexto universitario, destacando la importancia de integrar contenidos y actividades que fortalezcan la cultura financiera entre los estudiantes de contabilidad para mejorar su capacidad de gestión financiera personal y profesional.

**Palabras clave:** Cultura Financiera, Gastos, Ingresos.



## ABSTRACT

This study focused on investigating the financial culture in decision-making in the Students of the Faculty of Accounting and Financial Sciences of the Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez Branch Puno, in the year 2023. Therefore, a scientific approach with a quantitative design was used. basic and correlational methodology, using SPSS version 25 for data analysis. The target population was made up of 60 students who were enrolled in the period 2023-I and 2023-II, and the selected sample was made up of 52 students. The results showed a positive and significant correlation between the level of financial culture and the ability to make informed financial decisions ( $\rho = 0.830$ ,  $p < 0.01$ ), indicating that as students improve their financial knowledge and skills, their decisions also improve. financial. On the other hand, a positive correlation was found between financial knowledge and decision making ( $\rho = 0.772$ ,  $p < 0.01$ ), in the same way between financial skills and decision making ( $\rho = 0.708$ ,  $p < 0.01$ ). These findings suggest that greater understanding and competence in financial issues are associated with more effective and informed financial decisions. This study provides important insight perspectives for financial education in the university context, highlighting the importance of integrating content and activities that strengthen financial culture among accounting students to improve their personal and professional financial management capacity.

**Keywords:** Financial Literacy, Expenditures, Income.



## INTRODUCCIÓN

La cultura financiera ha llegado a ser un factor clave en la toma de decisiones en diferentes áreas, incluyendo el ámbito académico. En un contexto globalizado y altamente dinámico, la capacidad de comprender y gestionar aspectos financieros se ha vuelto una competencia indispensable. En particular, para los estudiantes de Ciencias Contables y Financieras, una sólida cultura financiera no solo ayuda a comprender conceptos teóricos más fácilmente, sino que también mejora su capacidad para aplicar estos conocimientos en situaciones prácticas y de la vida real.

La falta de formación adecuada en educación financiera entre los estudiantes universitarios ha sido vinculada con decisiones poco acertadas, lo que a menudo genera complicaciones de tipo financiero y económico (Canahuire y Portugal, 2019)

La institución educativa de nivel superior Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, tiene como compromiso educar y promover la investigación en sus estudiantes, proporcionando las herramientas necesarias para que puedan desenvolverse con éxito en el ámbito profesional. Sin embargo, surge la interrogante de hasta qué punto los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras conocen sobre cultura financiera y si influye positivamente en sus decisiones académicas o de igual importancia sus futuras decisiones profesionales.

Este estudio como objetivo principal pretende identificar la relación que tiene la cultura financiera que poseen los estudiantes y la toma de decisiones en su vida diaria, académica, profesional. Eventualmente la presente investigación, busca identificar el nivel de conocimiento financiero, las fuentes de dicho



conocimiento, y cómo este influye en sus decisiones tanto en el ámbito académico como en su vida cotidiana.

Por otra parte la presente investigación reside en la capacidad de desarrollar estrategias educativas y programas de formación que fortalezcan la cultura financiera entre los estudiantes, contribuyendo así a su desarrollo personal y profesional. Asimismo los resultados adquiridos podrán constituir como base para investigaciones futuras y para la formulación de políticas educativas que fomenten una mejor alfabetización financiera.

En este sentido, la presente tesis se estructura en varios capítulos que abarcan desde la fundamentación teórica de los conceptos como cultura financiera, toma de decisiones, realizando un análisis y discusión con los resultados obtenidos. Se espera que las conclusiones de este estudio proporcionen una visión clara y detallada sobre el estado actual de la cultura financiera entre los estudiantes de noveno y décimo semestre matriculados en el año 2023 en la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez Filial Puno y si influye al momento de tomar decisiones.



## CAPITULO I

### ASPECTOS GENERALES

#### 1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

Nos encontramos en el siglo XXI, si bien los estudiantes gestionan sus ingresos de manera efectiva tambien hay quienes lo gestionan de manera deficiente, la falta de conocimientos o tal vez la poca práctica plena de la cultura financiera es lo que nos hace pensar que puede haber una insuficiencia de conocimientos financieros e incluso la falta de cultura y educación financiera, más aun preguntar cual es la base de información que tienen. Es importante y fundamental contar con educación financiera, afinar la mente para administrar el dinero de manera eficaz y poder tomar buenas decisiones financieras.

La cultura financiera es reconocida mundialmente como un factor crucial al momento de disminuir la exclusión social y de potenciar el desarrollo del capital humano e incluso social. Asimismo, se ha observado que varias personas carecen de conocimientos financieros básicos, lo que las lleva a tomar decisiones erróneas en relación con el ahorro, deudas y las inversiones, afectando tanto su calidad de vida presente como la de su familia a largo plazo (Rivera & Bernal, 2018).

La Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez ha recibido una ampliacion del plazo para el cese de sus actividades academicas hasta el 31 de



diciembre del 2025, cabe recordar que en el año 2021, la Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria (SUNEDU), había otorgado una extensión de tres al plazo inicialmente establecido, debido a que la universidad no cumplía con los requisitos mínimos para ser Licenciada.

Es por esto que algunos estudiantes tomaron la decisión de continuar y culminar sus estudios en la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez. enfrentando una crisis que les obliga a reconsiderar sus opciones educativas y laborales, generando un estado de ansiedad respecto a su futuro académico y financiero. Este contexto ha llevado a un número significativo de estudiantes a buscar alternativas laborales para generar ingresos adicionales que les permitan cubrir no solo los costos asociados a su vida académica, sino también sus necesidades diarias.

La falta de cultura financiera, conocimientos financieros básicos y habilidades de gestión económica entre los estudiantes universitarios no solo limita su capacidad para tomar decisiones adecuadas en su vida cotidiana, sino que también los expone a riesgos financieros en el futuro.

Se observó que algunos estudiantes tienen dificultades para gestionar su economía personal esta situación se agrava para aquellos estudiantes que deben autofinanciarse, quienes, al carecer de un respaldo económico estable, pueden priorizar cubrir necesidades inmediatas sobre desarrollar habilidades de planificación y control financiero. Por tanto, entender cómo la cultura financiera incide en su capacidad para tomar decisiones resulta esencial para diseñar estrategias educativas que promuevan una mejor gestión de recursos y un mayor bienestar financiero.



Por constantes cambios económicos, tasas de interés variables y una inflación creciente, los jóvenes enfrentan desafíos cada vez más complejos para equilibrar sus ingresos y gastos, lo que afecta su capacidad de tomar decisiones financieras responsables y estratégicas. Esta situación evidencia la importancia de fomentar conocimientos sólidos en finanzas personales entre los jóvenes en formación académica, quienes deben gestionar sus recursos económicos para enfrentar adecuadamente su realidad económica, encontrándose en un entorno cambiante y desafiante. La falta de conocimientos financieros puede llevar a decisiones impulsivas que agraven su situación económica dado que constantemente tienen que tomar decisiones en automático sin analizar.

## **1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

### **1.2.1. Problema Principal**

¿De qué manera incide la cultura financiera en la toma de decisiones en los estudiantes de la facultad de ciencias contables y financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez filial Puno, 2023?

### **1.2.1. Problemas Específicos**

**PE1.** ¿Cómo influye los conocimientos financieros en la toma de decisiones en los estudiantes de la facultad de ciencias contables y financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez filial Puno, 2023?

**PE2.** ¿De qué forma el nivel de habilidades financieras inciden en la toma de decisiones de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez filial Puno, 2023?



## 1.3. JUSTIFICACIÓN

### 1.3.1. Justificación Teórica

El desarrollo de habilidades financieras es esencial para formar ciudadanos que puedan administrar sus recursos económicos de forma eficaz, reduciendo riesgos y aprovechando al máximo las oportunidades. Tal como destacan Lusardi y Mitchell (2014), la educación financiera contribuye a una mejor planificación financiera y a la toma de decisiones acertadas, reduciendo problemas como el endeudamiento excesivo. En este sentido, comprender cómo los estudiantes de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez desarrollan y aplican sus conocimientos financieros es esencial para diseñar estrategias educativas que potencien sus habilidades en un entorno económico cambiante.

La teoría del aprendizaje significativo de Ausubel (1976) enfatiza que los individuos relacionan los nuevos conocimientos con experiencias previas para tomar decisiones fundamentadas. Esto se vincula con la toma de decisiones financieras, ya que los alumnos de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez deben evaluar alternativas y prever consecuencias. Una sólida base de conocimientos financieros les permite anticiparse a escenarios adversos y priorizar objetivos económicos, evitando decisiones impulsivas. Este marco teórico respalda la importancia de investigar la incidencia de la cultura financiera en sus elecciones.

Aunque existen estudios sobre cultura financiera, como el de Soria (2023), que evidencian una relación positiva entre esta y la toma de decisiones, pocos se centran en poblaciones universitarias y los desafíos específicos que enfrentan. En el contexto peruano, la investigación es aún más limitada, a pesar de que los jóvenes en esta etapa enfrentan decisiones cruciales sobre su futuro



económico. Esta investigación busca contribuir al conocimiento existente y proporcionar herramientas para diseñar programas educativos que aborden esta necesidad.

La investigación no solo tiene implicancias teóricas, sino también prácticas, al identificar el nivel de cultura financiera y su impacto en la toma de decisiones, se pueden desarrollar políticas educativas y programas que fomenten una mejor gestión económica entre los alumnos. Esto aporta ventajas tanto a las personas como al país, al formar profesionales financieramente responsables que contribuyan a la estabilidad y desarrollo económico.

Así también el presente trabajo de investigación puede emplearse como guía al momento de desarrollar otros proyectos de investigación vinculados al tema, dado que aportara en la formación, educación y concientización de nuestro país.

### **1.3.2. Justificación Práctica**

Este estudio encuentra su justificación práctica en el propósito de mejorar los procesos educativos para que los estudiantes adquieran conocimientos sobre cultura financiera, permitiéndoles tomar decisiones informadas en relación a sus finanzas y permitirá que conozcan la existencia de la necesidad de promover una cultura financiera para su desarrollo posterior. Al investigar las habilidades y conocimientos financieros de los estudiantes, se podrá evaluar el impacto que tienen en decisiones relacionadas con el ahorro, la inversión y el bienestar presente y futuro. Este análisis se centra en la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, filial Puno, con el fin de identificar la necesidad, fomentar una cultura financiera que impulse el crecimiento económico y desarrolle capacidades para generar riqueza.



### 1.3.3. Justificación Metodológica

La investigación que se realizó demandó la implementación de diversas herramientas destinadas a la recolección y medición de datos. En este contexto, fue esencial operacionalizar las variables del estudio, así como sus dimensiones asociadas. Este proceso resultó crucial, ya que los resultados obtenidos facilitarían tanto la evaluación como la interpretación de los problemas que se estaban investigando. Este instrumento no solo servirá para recopilar información y/o analizar datos válidos y confiables, sino que también contribuiría significativamente a la definición de conceptos y variables, así como a sus interrelaciones.

A medida que avanzaba la investigación, se ajustó y perfeccionó el instrumento propuesto, asegurando que cumpliera con los estándares necesarios para garantizar su efectividad. La operacionalización de las variables permitió una comprensión más clara de los fenómenos en estudio y facilitó la identificación de patrones y relaciones significativas entre las diferentes dimensiones e indicadores analizados.

Además, el desarrollo del nuevo instrumento no solo enriqueció el marco teórico del estudio, sino que también sentó las bases para futuras investigaciones en el área.

La investigación se caracterizó por tener un enfoque metódico y riguroso para la recolección así como para el análisis de datos. La creación de un instrumento válido y confiable no solo permitió una mejor comprensión de los problemas investigados, sino que también abrió nuevas oportunidades para el avance del conocimiento en el campo.



## 1.4. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

### 1.4.1. Objetivo General

OG. Identificar la incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez filial Puno, 2023.

### 1.4.2. Objetivos Específicos

OE1. Evaluar la influencia de los conocimientos financieros en la toma de decisiones en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez filial Puno, 2023.

OE2. Determinar el nivel de habilidades financieros en la toma de decisiones de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez filial Puno, 2023.

## 1.5. HIPÓTESIS

### 1.5.1. Hipótesis General

HG. La cultura financiera incide directamente en la toma de decisiones en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez filial Puno, 2023.

### 1.5.2. Hipótesis Específicas

HE1. Existe un nivel bajo de conocimientos financieros que afecta negativamente en la toma de decisiones en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez filial Puno, 2023.



**HE2.** El nivel de habilidades financieras influye significativamente en la toma de decisiones de los estudiantes de la facultad de ciencias contables y financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez filial Puno, 2023.

### 1.6. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

**Tabla 1**

*Operacionalización de Variables*

Variables	Dimensión	Indicadores	Metodología
V 1. Cultura financiera	Conocimientos Financieros	Inflación	TIPO: No experimental
		Tasa de Interés	DISEÑO: Transversal
		Rentabilidad y riesgo	ENFOQUE: Cuantitativo
	Habilidades Financieras	Presupuesto	NIVEL: Correlacional
		Costo de vida	POBLACIÓN: 60 estudiantes
		Ahorro	MUESTRA: 52 estudiantes
V 2. Toma de decisiones	Ingresos	Previsión	TÉCNICA: Encuesta
		Control financiero	INSTRUMENTO: Cuestionario
	Gastos	G. Fijos	
		G. Discrecionales	

*Nota.* Elaboración propia.



## CAPITULO II

### FUNDAMENTOS TEÓRICOS

#### 2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

Con el objetivo de fundamentar esta investigación, se revisaron diversas tesis vinculadas al tema elegido.

##### 2.1.1. A Nivel Internacional

Largo (2020) "Es necesaria la educación financiera en colegios y universidades" concluye que, si en Colombia se hubiera implementado la educación financiera como una asignatura en las escuelas, los jóvenes habrían tenido la oportunidad de aprender sobre finanzas antes de graduarse. Esto les habría permitido elaborar un plan financiero para costear su ingreso a la universidad. El conocimiento financiero es crucial, y los niños pueden aprenderlo con facilidad si se les enseña en el momento adecuado. Además, si se instruyera a los jóvenes en colegios y universidades sobre cómo ahorrar, hacer crecer sus ahorros y gestionar un presupuesto, contarían con las herramientas necesarias para desarrollar un plan de acción estructurado para su vida.

López (2016), en su artículo titulado "La deseducación financiera en jóvenes universitarios ecuatorianos: Una aproximación teórica", sostuvo que la educación financiera, desde un enfoque conceptual, era un proceso que ayudaba a los usuarios a mejorar su conocimiento y habilidades para utilizar



productos financieros adecuadamente. Esto era crucial para que los jóvenes adultos comprendieran los complejos mercados financieros y evitaran decisiones que pudieran afectar negativamente su calidad de vida y futuro. Concluyendo que aunque están familiarizados con ciertos términos financieros, no logran aplicarlos efectivamente en la práctica.

Hernández (2015), en su investigación titulada "La educación financiera en los alumnos de la Licenciatura en Actuaría de la Facultad de Economía de la Universidad Autónoma del Estado de México 2014", presentó resultados significativos. Se encontró que el 64.7% de los estudiantes afirmaron que elaboraban un presupuesto, mientras que el 35.3% no estaban familiarizados con esta práctica. Esto indicaba que la mayoría de los alumnos tenía un cierto control sobre sus ingresos y gastos. En relación al ahorro, el 77.6% de los estudiantes reportó tener el hábito de ahorrar, en contraste con el 22.4% que no lo practicaba. Este elevado porcentaje de ahorro se atribuye al nivel socioeconómico medio-alto del Valle de Toluca, en el Estado de México.

García (2011), en su tesis titulada "Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez 2011", los resultados mostraron que el 60% de los entrevistados tienen el hábito de ahorrar, mientras que el 40% no lo practican. De los que ahorran, el 83% guarda el dinero en casa, el 9% utiliza alcancías, y solo el 8% lo deposita en una cuenta bancaria.

### **2.1.2. A Nivel Nacional**

Soria (2023) "Educación Financiera y toma de decisiones personales e estudiantes de contabilidad de la UNAP filial Requeña año 2022" en su conclusión indica que la evaluación de la primera variable reveló que el nivel



de educación financiera en los estudiantes de contabilidad de la UNAP Filial Requena 2022 es alto (26%), esto debido a que realizan presupuestos personales y ahorran para cubrir educación, salud y alimentación, aunque tienen poco conocimiento sobre inversiones. Además, no enfrentan dificultades al solicitar préstamos bancarios. En cuanto a la toma de decisiones personales, se observó que es adecuada (34%), en razón a que seleccionan alternativas para tomar decisiones informadas y consideran la experiencia como clave para resolver problemas futuros. Finalmente, se halló una correlación significativa entre educación financiera y toma de decisiones, con un coeficiente de 0.705 (positiva considerable) y una significancia bilateral de 0.000.

Trigoso (2017) realizó una investigación titulada: "Incidencia de la educación financiera en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las micro y pequeñas empresas (MYPES) en la ciudad de Huaraz, 2014", en su estudio, concluyó que la educación financiera tenía un impacto positivo en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las micro y pequeñas empresas en Huaraz, según el 59.61% de los 123 empresarios encuestados. Además, se encontró que las capacidades financieras así como el microemprendimiento de los empresarios también influían favorablemente en estas decisiones, respaldado por el 59.71% de los participantes. El conocimiento sobre instrumentos y conceptos financieros se relacionaba de manera positiva con la toma de decisiones, según el 58.25% de los 120 empresarios consultados. Por último, la oferta de productos y servicios financieros de las entidades de intermediación financiera fue considerada influyente en la toma de decisiones de inversión y financiamiento, con el apoyo del 61.75% de los 127 empresarios



entrevistados. Estos hallazgos resaltaron la importancia de la educación financiera en el desarrollo empresarial local.

Caballero (2016) en su investigación titulada: "La educación financiera y su influencia en la toma de decisiones del personal de la promotora Desarrollo Educación y Cultura, distrito Jesús María, año 2016", el objetivo principal de la investigación fue determinar cómo la educación financiera influía en la toma de decisiones del personal y los resultados mostraron que la educación financiera tenía un impacto significativo en las decisiones del personal en la promotora, ubicada en el distrito de Jesús María, en 2016.

### **2.1.3. A Nivel Local**

Otazu (2022), en su investigación titulada "Factores determinantes de las buenas prácticas financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, 2020", el estudio mostró que el 81.5% de los estudiantes menores de 18 años tiene el hábito de ahorrar, siendo esta la tasa más alta en comparación con otros grupos etarios. En contraste, solo el 57.1% de los estudiantes mayores de 25 años ahorra, lo que sugiere que las buenas prácticas financieras pueden verse afectadas por las responsabilidades económicas en los estudiantes de mayor edad, mientras que los más jóvenes, al ser aún dependientes, mantienen mejores hábitos financieros.

Canahuire & Portugal (2019) presentaron un artículo de investigación titulado: "La cultura financiera y su relación en la toma de decisiones financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019" en un estudio realizado se reveló una correlación positiva moderada ( $R=0.464$ ,  $\text{sig.}=0.05$ ). También se encontraron correlaciones entre el ahorro y los gastos personales ( $R=0.321$ ), así



como entre el presupuesto y las malas decisiones ( $R=0.130$ ), e inversión y responsabilidad ( $R=0.140$ ). Se concluyó que una mayor cultura financiera contribuye a mejorar la calidad de las decisiones financieras de los estudiantes, evidenciando la importancia del conocimiento financiero en su proceso de toma de decisiones.

Núñez (2018), en su investigación titulada "Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA-Puno, 2016 II", concluyó que la cultura financiera influía de manera significativa en la toma de decisiones de los estudiantes. Se determinó que aquellos con un alto nivel de cultura financiera tenían 11 veces más probabilidades de tomar decisiones correctas en comparación con aquellos con niveles medio o bajo. Además, el valor de la prueba  $z$  superó el valor crítico, y el valor  $p$  fue inferior a 0.05, lo que confirmó la relevancia estadística de los resultados obtenidos en el estudio.

## **2.2. BASES TEÓRICAS**

### **2.2.1. Cultura financiera**

Es un componente vital de las finanzas, ya que determina cómo las personas comprenden, manejan y toman decisiones sobre su dinero. Una cultura financiera sólida puede mejorar no solo la situación financiera propia, también tiene un impacto positivo en la economía en general.

Las finanzas se entienden como una disciplina que combina el arte y la ciencia en la gestión del dinero. Las personas generan, recaudan, gastan o invierten recursos monetarios, lo que implica que las finanzas se ocupan de los procesos relacionados con la transferencia de recursos monetarios entre personas, organizaciones y entidades gubernamentales, siendo un aspecto



clave dentro de la economía (Baena, 2014). Este ámbito estudia cómo se gestiona el dinero considerando factores como el tiempo y los riesgos involucrados, tal como explican Bodie y Merton (1999), se examina cómo las personas distribuyen recursos limitados a lo largo del tiempo. La teoría financiera comprende un conjunto de conceptos que estructuran las ideas sobre la distribución de recursos a través del tiempo, e incluye modelos cuantitativos los cuales facilitan la evaluación de opciones, toma de decisiones e implementación de acciones.

También se describe como la combinación de conocimientos, habilidades, actitudes, conciencia e incluso comportamientos que son esenciales para tomar decisiones financieras correctas y lograr el bienestar económico individual. Esto facilita que las personas administren eficazmente sus finanzas y gestionen tanto su presupuesto personal como familiar (OCDE, 2018; ENFIN, 2011).

Según Higuera y Gerardo (2009) la cultura financiera incluye conceptos, entendimientos, actitudes y comportamientos asociados al manejo del dinero. Arrunátegui (2010) la describe como la capacidad de entender conceptos financieros aplicados a la vida cotidiana

Además, la cultura financiera abarca conocimientos que fueron adquiridos a través de costumbres y tradiciones, con el transcurso del tiempo también se ha ido desarrollando mediante la educación, subrayando así la importancia de la educación como base para promover una cultura financiera sólida, los cuales influirán en la manera que gestionan cada uno sus recursos económicos.

En este contexto, la cultura financiera abarca los recursos más favorecedores para el desarrollo integral de las personas, permitiendo un



desempeño adecuado en sus vidas personales, familiares y sociales. Se enfatiza en el desarrollo de conocimientos y habilidades que promuevan la independencia individual dentro del marco del desarrollo económico y social del país. Es crucial crear conciencia sobre la importancia de la cultura financiera (CREDOMATIC, 2008), dado que cada individuo desempeña un papel crítico en la cultura general de la sociedad y, de manera específica, en la cultura financiera.

Asimismo para que los estudiantes puedan desarrollar una cultura financiera sólida, es fundamental contar con un aprendizaje significativo. En este sentido, la Teoría del Aprendizaje Significativo de Ausubel (1976) es especialmente relevante.

Esta teoría critica el enfoque tradicional basado en la memorización, comúnmente utilizado con los jóvenes, y pone énfasis en los procesos internos del aprendizaje. Entre estos procesos se incluyen la adquisición de habilidades intelectuales, la asimilación de nueva información, la aplicación de estrategias cognitivas, el desarrollo de habilidades motoras y la formación de actitudes. Además, señala que el principal factor que afecta el aprendizaje es el conocimiento previo del estudiante.

### **Conocimientos financieros**

Se refiere a la capacidad de comprender y manejar conceptos financieros esenciales, como la inflación, las tasas de interés, la relación entre riesgo y rentabilidad, así como el funcionamiento del mercado de capitales (García et al., 2013). Estos conocimientos permiten a los individuos evaluar y tomar decisiones informadas que contribuyen a la planificación financiera, la inversión y la gestión de riesgos.



## **Inflación**

Se refiere al funcionamiento y efectos de la inflación, en este caso significa precios en continuo aumento. Cuando la inflación es alta, el poder adquisitivo disminuye, ya que el mismo monto de dinero permite adquirir menos bienes y servicios. Este fenómeno impacta directamente en el costo de vida, haciendo que el valor real del dinero se reduzca y afectando las decisiones de consumo y ahorro de los individuos (Figueiras, 2021). Además, la inflación afecta las decisiones de inversión, ya que puede reducir el valor real de los rendimientos obtenidos. Así, la comprensión de la inflación y sus efectos es esencial para que las personas puedan proteger su bienestar económico en el largo plazo (ENFIN, 2011).

## **Tasa de interés**

La tasa de interés se describe como el costo asociado al uso del dinero, normalmente expresado como un porcentaje y calculado en base a un período anual (BCRP, 2011). Según Villalobos (2009), el interés es la compensación que se paga por utilizar dinero prestado. Kohler (2008) agrega que la tasa de interés es el porcentaje aplicado a un capital invertido por un periodo determinado, diferenciándose entre interés simple y el compuesto.

Asimismo el interés simple sucede cuando el capital inicial genera intereses, mientras que el interés compuesto implica que los intereses acumulados se suman al capital en intervalos de tiempo determinados, generando a su vez intereses adicionales (Villalobos, 2009, p. 96).

## **La rentabilidad**

Son los beneficios obtenidos o los que pueden obtenerse en modo de inversión (Sevilla, 2015). Según Montero (2013), es el rendimiento de un activo



en relación con su costo, reflejando su capacidad para generar ingresos como intereses o ganancias para el inversionista.. En este contexto, la rentabilidad mide la eficacia del activo para generar ganancias en proporción a la inversión o los recursos empleados. Es un indicador clave para medir el desempeño financiero de un producto o negocio (ESAN, 2015), y se define como la capacidad de generar rendimientos (CMF, 2019).

## **Riesgo**

El riesgo es un componente clave de cualquier inversión, además si existe riesgo cuando se realiza una inversión ESAN (2015) se refiere a la incertidumbre respecto a si los rendimientos esperados se materializarán, esta incertidumbre implica que la inversión posiblemente no genere los resultados esperados, incluso puede significar que llegue a perder parte o la totalidad de su capital invertido inicialmente, como señala CMNV (2016). Según Montero (2013), el riesgo de un activo está asociado a la posibilidad de que, al momento del vencimiento, el emisor no cumpla con las obligaciones pactadas en cuanto a rendimiento y reembolso del capital.

En finanzas, el riesgo se describe como la probabilidad de que los resultados reales de una inversión o decisión financiera sean diferentes a los esperados, lo que puede incluir tanto pérdidas como ganancias. Según Gitman y Zutter (2015), el riesgo implica incertidumbre y está relacionado con la posibilidad de no alcanzar los objetivos financieros planificados debido a factores internos o externos.

## **Presupuesto**

El presupuesto es una herramienta que permite prever y anticipar ingresos y gastos personales, según el Banco Mundial de la Mujer (WWB, 2008). Además



Chu (2017) indica, es el proceso para comenzar a proyectar ingresos y gastos futuros, determinando cuándo ahorrar o gastar. Para elaborar un presupuesto efectivo, es crucial evaluar la situación financiera actual y comprender la economía personal en su conjunto. Esto permite conocer con precisión todos los ingresos, gastos y su destino (Paola, 2019).

## **Habilidades financieras**

Implica la capacidad de aplicar conocimientos financieros además de gestionar las finanzas personales (PLANEF et al., 2017). incluyendo desde la planificación de gastos y la elaboración de presupuestos hasta el ahorro e inversión. Según VISA (2015), las decisiones financieras implican evaluar las opciones disponibles, debiendo tomar decisiones informadas respecto al uso del dinero.

Aunque inicialmente puede parecer confuso o incluso abrumador manejar el dinero de manera más efectiva, seguir un proceso paso a paso puede llevar a comprender mejor las finanzas personales y gestionarlas de manera más efectiva. Por lo tanto, las habilidades financieras son el punto de partida para analizar la situación económica actual y elaborar un plan que incorpore los principios fundamentales de la cultura financiera.

## **Planificación**

La planificación es fundamental para anticipar eventos futuros y determinar las acciones necesarias. Según Chu Rubio (2017), la planificación financiera implica diseñar estrategias para manejar ingresos, gastos, financiamiento e inversiones con el objetivo de mejorar la situación financiera.



Cabe mencionar que un plan financiero completo abarca decisiones vinculadas a seis aspectos fundamentales: Elaboración de un presupuesto, Manejo de la liquidez, Financiamiento de adquisiciones importantes, Protección mediante seguros para activos personales y vida, Inversión de los ingresos sobrantes, y Planificación para la jubilación.

## **Costo de vida**

Se refiere al monto necesario para cubrir el conjunto de bienes y servicios que componen el presupuesto cotidiano de una familia. En otras palabras, es el gasto requerido para adquirir una serie de productos que forman parte del consumo habitual de una persona. (León, 2006).

## **Ahorro**

Según la teoría keynesiana, el ahorro se entiende como la parte de los ingresos que no se utiliza para el consumo. En su obra *Teoría General de la Ocupación, el Interés y el Dinero* (1936), Keynes explora cómo el ingreso y el gasto en consumo están interrelacionados, introduciendo el concepto de "propensión marginal a consumir" para describir cuánto aumenta el gasto de consumo cuando el ingreso de una persona incrementa. En este enfoque, el gasto de los individuos no depende únicamente de su ingreso actual, sino que está influenciado tanto por factores objetivos como subjetivos. Entre los factores objetivos, las variaciones en el ingreso son fundamentales y están determinadas por el nivel general de producción y empleo en la economía.

Esta teoría subraya la importancia del ingreso como determinante clave del consumo y del ahorro, destacando cómo los ciclos económicos y el empleo afectan la capacidad de consumo de las personas. Además, permite entender que en tiempos de mayor producción y empleo, la propensión a consumir tiende



a incrementarse, mientras que en períodos de recesión, el ahorro podría aumentar debido a la reducción en el ingreso y la incertidumbre económica. Este análisis resulta útil para comprender la dinámica económica y para tomar decisiones que estimulen el crecimiento y el bienestar financiero de los hogares.

## 2.2.2. Toma de Decisiones

Implican elegir entre varias alternativas y se realizan como respuesta a un problema, que surge de la diferencia entre la situación actual y el estado que se desea alcanzar. (Robbins & Judge, 2009). Según Chiavenato (2009), en ese entender la toma de decisiones implica analizar además de escoger entre las opciones de acción. Cabe mencionar, la teoría de la decisión parte de la premisa fundamental de la existencia de obstáculos y adversidades que dificultan alcanzar objetivos o maximizar beneficios, por lo tanto, en el ámbito económico, se considera un proceso sistemático y racional (Cortés, 2015).

Carangui et al. (2017) señalan que las finanzas personales se encuentran estrechamente vinculadas con la economía familiar y el consumo. La economía familiar está directamente influenciada por la condición económica de cada integrante; en términos generales, el consumo impulsa el mercado; desde la perspectiva keynesiana, estimular la demanda contribuye a estabilizar el sistema productivo. Por otro lado, Marx sostiene que el consumo de una persona está condicionado por su posición social y los ingresos que percibe.

Este enfoque resalta la relación entre las decisiones individuales y el contexto económico más amplio. Al enfrentar decisiones financieras, las personas deben sopesar no solo sus circunstancias personales, sino también los factores económicos y sociales que influyen en su situación financiera, haciendo de este un proceso esencialmente complejo y estratégico.



## **Previsión**

La previsión consiste en tomar medidas anticipadas con el fin de atender contingencias o incluso necesidades previsibles (RAE, 2014). Sumado a ello (Zapana, 2020) expresa que busca promover la cultura del ahorro para la protección ante las posibles situaciones vulnerables.

En el ámbito contable, las provisiones se realizan anticipadamente cuando se anticipa una posible pérdida. Es recomendable establecer un plan previsor con anticipación a cualquier eventualidad (Méndez, 2019).

## **Control financiero**

Consiste en analizar los ingresos junto con los gastos de una persona, estableciendo una comparación con las metas y objetivos planteados a corto, medio y largo plazo. Este proceso requiere un sistema de seguimiento con lo que se garantizara el cumplimiento de los planes fijados y se podrá ajustar adecuadamente cuando se incurra en desviaciones, anomalías, incluso cambios imprevistos (Teruel, 2021). En resumen, implica tener conocimiento financiero para administrar efectivamente de manera efectiva los activos, tanto en la vida diaria como al realizar una planificación futura (Siddig & Content, 2022).

## **Ingresos**

Los ingresos representan el dinero que incrementa el patrimonio de una persona, ya sea natural o jurídica (Westreicher, 2020). Asimismo, Aibar (2017) destaca que los ingresos incluyen todas las sumas recibidas en un periodo específico, conforme a lo previsto en el presupuesto.

## **Gastos**

Según Ortega et al. (2009), los gastos pueden clasificarse en:



**Gastos fijos obligatorios:** Son aquellos que deben pagarse de manera obligatoria y cuyos montos son difíciles de modificar, como el arriendo, la energía eléctrica y el agua.

**Gastos variables necesarios:** Corresponden a gastos esenciales para vivir, pero que pueden reducirse mediante un consumo racional. Ejemplos de estos gastos son los pasajes y la vestimenta.

**Gastos discrecionales o superfluos:** Son aquellos gastos destinados a placeres o preferencias personales que no son indispensables. Reducir estos gastos no afecta significativamente la calidad de vida y el dinero ahorrado puede destinarse a propósitos más productivos.

Los gastos se refieren al consumo de bienes y servicios los cuales requieren una contraprestación, generalmente mediante un desembolso monetario (Pedrosa, 2015).

### 2.3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

**Alfabetización Financiera:** Es la capacidad, el empuje y la seguridad en uno mismo para aplicar los conocimientos financieros a la toma de decisiones financieras acertadas en diversas situaciones, así como la comprensión de las ideas financieras y los riesgos relacionados. Su propósito es mejorar el bienestar económico tanto a nivel personal como colectivo, facilitando una participación activa en la economía. (OCDE, 2005).

**Consumo:** El consumo es una actividad clave en la economía, ya que refleja el nivel de demanda de productos y servicios por parte de los consumidores. También se refiere al conjunto de gastos efectuados por los hogares, abarcando



la adquisición de bienes duraderos, bienes no duraderos y la contratación de servicios. (Hall & Taylor, 1992).

**Control:** Controlar consiste en supervisar el desarrollo de las actividades para garantizar que se ejecuten conforme a lo previsto y tomar medidas correctivas ante cualquier desviación importante que ocurra (Robbins & Judge, 2009), además que asegura que los planes y objetivos trazados se estén cumpliendo de manera efectiva

**Educación Financiera:** Es el proceso mediante el cual los consumidores e inversores adquieren conocimientos sobre productos, conceptos y riesgos financieros. A través de información, formación y asesoramiento imparcial, desarrollan competencias y confianza para identificar oportunidades y riesgos, tomar decisiones fundamentadas, buscar apoyo cuando sea necesario y actuar de manera efectiva para mejorar su situación económica y protección (OCDE, 2005). Esta comprensión permite a la persona gestionar mejor sus finanzas y enfrentar desafíos económicos con mayor seguridad.

Además este enfoque destaca la importancia de no solo aumentar el conocimiento financiero, sino también de fomentar la capacidad para actuar de manera proactiva y consciente en un entorno económico complejo. La educación financiera empodera a las personas, brindándoles herramientas clave para tomar mejores decisiones, protegerse ante riesgos y aprovechar las oportunidades disponibles para mejorar su situación financiera

**Finanzas:** Las finanzas consisten en gestionar de manera eficiente el patrimonio de una persona o empresa, abarcando tanto el conocimiento como el control de aspectos financieros. Esto requiere equilibrar la liquidez, el riesgo y la



rentabilidad. (Wong, 2020). No solo se centran en el manejo del dinero, sino también en la capacidad para tomar decisiones estratégicas que logren un balance adecuado entre tener suficiente efectivo disponible (liquidez), minimizar los riesgos y maximizar el rendimiento. Es un proceso dinámico que busca optimizar el uso de los recursos para alcanzar objetivos financieros sostenibles.

**Finanzas Personales:** Se enfocan en la administración del patrimonio individual, e incluyen establecer metas financieras propias, elaborar un presupuesto y controlar los gastos para lograr esos objetivos. (Palacios, 2012), subrayando la necesidad de establecer metas claras y realizar un seguimiento del gasto como pilares clave para alcanzar el bienestar financiero

**Flujo:** El flujo se refiere al movimiento continuo de cantidades de dinero a lo largo del tiempo, y puede aplicarse tanto a entradas como a salidas financieras. (Alegre, 1997), resaltando la naturaleza dinámica del flujo financiero, destacando que puede abarcar tanto los ingresos como los gastos en un marco temporal.

**Inclusión Financiera:** Se refiere a asegurar que los sectores de la población, tanto en zonas rurales como urbanas, tengan acceso a servicios financieros. Es un elemento clave para disminuir las desigualdades económicas. (Raccanello & Herrera, 2014).

**Interés:** Es la suma de dinero que percibe el prestamista cuando concede un crédito y la ganancia que obtiene el ahorrador por depositar su dinero. Es una compensación por el uso del dinero prestado o depositado (Alegre, 1997).

**Liquidez:** Se refiere a la rapidez con la que un activo puede transformarse en dinero en efectivo en un periodo corto, además que el valor del bien no debe verse afectado significativamente, como indica (Alegre, 1997; Van & Wachowicz,



2010) es la aptitud de un activo para transformarse en efectivo sin experimentar una disminución significativa en su valor.

**Mercados Financieros:** Son todos los establecimientos tanto físicos como virtuales y procedimientos que facilitan la compra y venta de instrumentos financieros entre compradores y vendedores (Van & Wachowicz, 2010).

**Mercado de Capital:** Es el lugar donde acuden empresas para financiarse, asimismo, en el mercado se compran y venden instrumentos financieros como bonos y acciones, con plazos de vencimiento prolongados, usualmente superiores a un año (Van & Wachowicz, 2010).

**Planear:** Es formar un plan, en el que se deberá de elegir entre varias opciones y preparar medios necesarios para conseguir su meta, también se debe tomar en cuenta el establecimiento de estrategias además del desarrollo de planes que necesitaran para coordinar las actividades que permitan alcanzar dichas metas (Robbins & Judge, 2009).

**Recursos:** Se refieren a todo lo que está bajo el control de un ser y que puede utilizarse para satisfacer tanto demandas como necesidades (Robbins & Judge, 2009).

**Riesgo:** Es la inestabilidad de los rendimientos esperados de una inversión. Puede manifestarse como una pérdida potencial cuando los resultados reales difieren de los esperados (Van & Wachowicz, 2010).

**Toma de Decisiones Intuitiva:** Se basa en intuición, como un proceso inconsciente de toma de decisiones influenciado por la experiencia acumulada y el conocimiento previo, que permite tomar decisiones rápidas y eficaces (Robbins & Judge, 2009).



**Tasa de Interés:** Es el costo que se paga por haber hecho uso del dinero prestado, se puede expresar también como el porcentaje del monto prestado. Es fundamental en las decisiones financieras y en la evaluación de inversiones (Alegre, 1997).



## CAPITULO III

### METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACION

#### 3.1. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN

El método científico, según Benítez (2020), es el proceso de adquirir información nueva y establecer conexiones entre diversos hechos.

Para (Soriano, 2004), el método hipotético se basa en que las hipótesis, de las cuales se derivan conclusiones específicas, se construyen a partir del material empírico obtenido mediante procedimientos como la observación y la experimentación.

Mientras que Valderrama (2019) mantiene un enfoque en la relación entre observación de casos particulares, el método hipotético-deductivo establece que, a partir de la observación de casos específicos, se puede formular un problema que, mediante un proceso inductivo, puede vincularse con una teoría. (p.97).

##### 3.1.1. Tipo de Investigación

La investigación realizada se enmarca dentro del enfoque cuantitativo, conforme a lo establecido por la metodología cuantitativa descrita por Tamayo (2007), consiste en que este enfoque se dedica a poner a prueba teorías existentes mediante una serie de hipótesis derivadas de ellas. Para ello, es



crucial seleccionar una muestra que, ya sea aleatoria o elegida de manera específica, refleje de manera adecuada a la población o fenómeno en estudio.

Además, se adoptó un tipo no experimental con el propósito de examinar la relación entre las variables. Hernández y Mendoza (2018) explican que estos estudios se desarrollan sin manipular las variables de forma intencionada, limitándose a observar los fenómenos en su entorno natural para su análisis (p.175), además señalan que estas investigaciones analizan las relaciones entre categorías, conceptos o variables en un momento específico, ya sea desde una perspectiva correlacional o de causa-efecto (p.179)

### **3.2. NIVEL DE INVESTIGACIÓN**

El estudio se caracterizó por tener un nivel correlacional, De acuerdo con Hernández y Mendoza (2018), estos estudios analizan las relaciones entre dos o más categorías, conceptos o variables en un momento específico, ya sea desde una perspectiva correlacional o considerando la relación causa-efecto. (p.179).

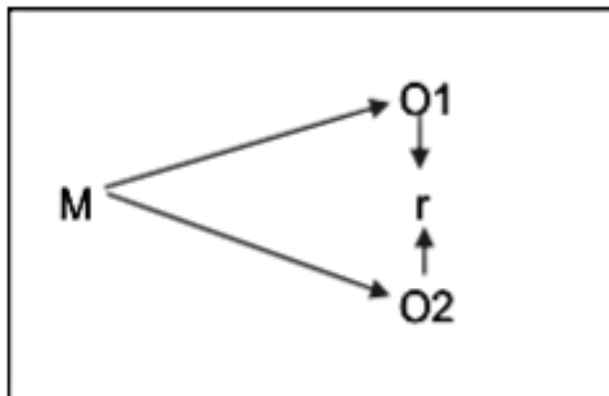
Por otro lado, Hernández et al. (2003) indican que recogen datos en un solo momento, con el fin de describir las variables y analizar cómo se relacionan mutuamente en ese contexto específico.

### **3.3. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN**

Por la naturaleza de la investigación y la falta de manipulación de variables, se emplea un diseño transversal. Según Hernández (2003) explica que los diseños de investigación transversal consisten en la recolección de datos en un único momento, con el objetivo de describir variables y examinar su incidencia e interrelación en un punto específico del tiempo.

**Figura 1**

*Diseño de la investigación*



*Nota:* Elaboración propia

Dónde:

M : Estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Andina Nestor Cáceres Velásquez

O1 : Cultura Financiera

O2 : Toma de decisiones

R : Relación de las variables

### 3.4. ÁMBITO DE INVESTIGACIÓN

#### 3.4.1. Temporal

La presente investigación se efectuó a los estudiantes matriculados en los semestres académicos 2023-I y 2023-II de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, ubicada en Puno, Perú.

#### 3.4.2. Espacial

Ciudad : Provincia de Puno / distrito de Puno.

Organización: Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez – Facultad de Ciencias Contables y Financieras Filial Puno



Región : Puno.

País : Perú.

### 3.5. POBLACIÓN Y MUESTRA

#### 3.5.1. Población

De acuerdo con Carrasco (2017), la población se define como el conjunto de elementos o unidades de análisis presentes en el área geográfica donde se lleva a cabo la investigación (p.237). En este estudio, la población incluye a los estudiantes de noveno y décimo semestre de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez filial Puno, matriculados en el semestre académico 2023-I y 2023 II.

Semestre	Poblacion - Estudiantes
IX	25
X	35
<b>Total</b>	60

#### 3.5.2. Muestra

Hernández y Mendoza (2018) definen la muestra como un subconjunto de la población del cual se obtienen datos, y es crucial que sea representativa para poder generalizar los resultados (p.196). En esta investigación, la muestra estará compuesta por los estudiantes del periodo 2023-I y 2023-II, de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez filial Puno.

Para obtener el tamaño de la muestra, se obtuvo en aplicación de la formula aleatoria de muestreo simple, utilizando la siguiente fórmula:



$$n = \frac{N * Z^2}{4(N)(e)^2 + Z^2}$$

Procediendo con el desarrollo y la sustitución de los valores en la fórmula, el resultado es:

Donde:

- n : Tamaño de muestra.
- N : Población 60
- Z : 1.96.....95 % Grado de confianza
- e : 5 % Margen de error máximo permisible.

$$n = \frac{60 * (1.96)^2}{4(60)(0.05)^2 + (1.96)^2}$$

$$n = \frac{230.5}{4.44}$$

$$n = 51.89$$

$$n = 52$$

Para la población estudiada, se seleccionó una muestra representativa de 52 estudiantes que estuvieran inscritos en los semestres academicos 2023-I y 2023-II de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez filial Puno, asimismo los resultados del cuestionario se encuentra en los anexos.

### 3.6. TÉCNICA E INSTRUMENTO DE RECOGIDA DE INFORMACIÓN

#### 3.6.1. Técnica

La encuesta fue la técnica seleccionada para la recolección de datos de ambas variables la cual estuvo dirigido a los estudiantes que estuvieran inscritos



en los semestres académicos 2023-I y 2023-II de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez filial Puno.

En cuanto a la opinión Carrasco (2017) indica que por su practicidad, adaptabilidad, facilidad de uso y objetividad de los datos que recoge, la encuesta es uno de los mejores métodos de investigación social.

### **3.6.2. Instrumento**

El instrumento utilizado fue un cuestionario elaborado a partir de los indicadores de cada variable. Este cuestionario estuvo compuesto por ítems con una escala de medición dicotómica para su calificación. Las preguntas tenían como opciones de respuesta 'Sí' o 'No', 'Verdadero' o 'Falso' y '100' o '102'.

Tal como lo señalan Hernández y Mendoza (2018) el cuestionario se compone de una serie de preguntas destinadas a evaluar uno o varios factores. Una de las características más resaltantes del cuestionario es que las preguntas formuladas se realizan de manera concisa y las respuestas que se brinden no se califican en correctas o incorrectas, debido a que cada respuesta producirá un conjunto de resultados diferentes

La validez de la investigación se evaluó con la colaboración de dos expertos, quienes analizaron el cuestionario con el propósito de determinar si estaba correctamente formulado y era adecuado para aplicarse a la muestra de estudio.

### **3.7. RECOGIDA DE DATOS**

Una vez que establecí el tamaño de la muestra y seleccioné el método de recolección de datos, definí los pasos a seguir para obtener resultados que cumplieran con los objetivos planteados en mi investigación.



Al concluir la recopilación de datos y su posterior procesamiento, obtuve respuestas a cada una de las preguntas formuladas. Con esta información, calculé el total correspondiente a cada indicador, dimensión y variable. Esto me permitió determinar el grado de correlación entre los diferentes estudios y cada indicador analizado. Para facilitar la interpretación de los resultados, utilicé tablas y figuras que explicaré en detalle más adelante.

### **3.7.1. Fuentes**

a) Fuentes primarias: Para obtener información de primera mano, se utilizó el cuestionario lo que me permitió recopilar datos específicos directamente de la unidad de muestreo. Esto me brindó una visión sobre los temas que estaba investigando. Al utilizar fuentes primarias, pude asegurarme de que la información recopilada era relevante y directamente aplicable a mis objetivos de investigación.

b) Información de segunda mano: Complementé los datos obtenidos a través de fuentes primarias con información de segunda mano. Esto implicó la revisión de recursos procedentes de proyectos de investigación anteriores. Estas fuentes me proporcionaron un contexto más amplio y permitieron enriquecer mi análisis al comparar mis hallazgos con estudios previos en el campo.

Al combinar ambas fuentes, logré construir una base sólida para mi investigación, lo que me permitió abordar el problema desde múltiples perspectivas y asegurar la validez y relevancia de los resultados obtenidos.

### **3.7.2. Técnicas de Tratamiento de Datos**

Para el tratamiento de los datos se usó el programa de Excel y IBM® SPSS® Statistics 25 edición española del Statistical Package for the Social



Sciences (SPSS). A través de ellos el instrumento de recolección de datos fue procesado y tabulado, presentando los resultados en tablas y figuras. Posteriormente, se analizaron los datos y, mediante el uso del programa SPSS, se determinó la correlación entre las variables, lo que permitió evaluar y aceptar las hipótesis planteadas.

## CAPITULO IV

### ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 4.1. PRESENTACIÓN

Para describir los resultados de la presente investigación, se han utilizado diversos métodos de tratamiento y análisis de datos:

#### 4.2. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

##### 4.2.1. Cultura financiera

##### 4.2.1.1. Conocimientos financieros

##### Inflación

A continuación en la tabla 2, se muestra la distribución de las respuestas dadas por los estudiantes a la interrogante “*¿Las alzas de precios resultan de algún problema económico, como un déficit presupuestario prolongado y persistente?*”.

En base a los resultados, la tabla muestra la frecuencia absoluta de las respuestas “Si” y “No”, junto al porcentaje, entonces como se observa el 44.2% de los estudiantes respondieron “No”, mientras que el 55.8% de los estudiantes respondieron “Si”, lo que muestra que la mayoría de los estudiantes tienen conocimiento que en caso la deuda aumente puede devaluar el valor del dinero lo que generaría una inflación.

**Tabla 2.***Respuestas sobre la relación entre alzas de precios y problemas económicos*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válido</b>	No	23	44,2	44,2	44,2
	Si	29	55,8	55,8	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

*Nota:* Elaboración propia.

No: 23 respuestas, que representan el 44.2% del total. Esto sugiere que los estudiantes no creen que la subida de precios sea consecuencia de un posible problema económico, como un déficit presupuestario persistente y prolongado.

Es posible que consideren que la inflación de deba a otros factores o podrían no tener tiempo o recursos para informarse debido a sus responsabilidades de autofinanciamiento, priorizando otras necesidades inmediatas.

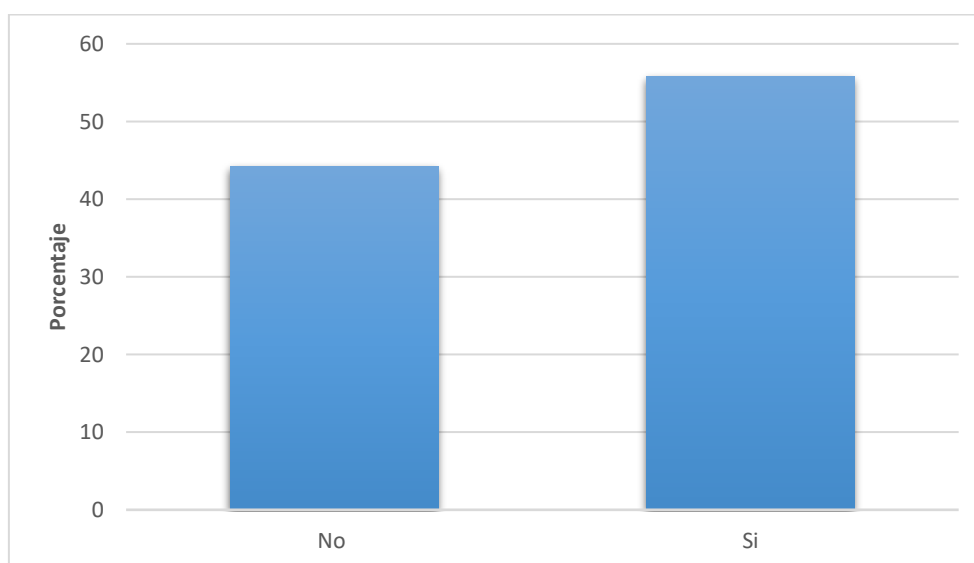
Sí: 29 respuestas, que representan el 55.8% del total. Este grupo por el contrario ha respondido que si, lo que significa que consideran las alzas de precios como resultado de algún problema económico, teniendo en cuenta que es posible si se trata de un déficit presupuestario prolongado y persistente, lo que implica también que consideran que la inflación se da ante la alza de precios lo que resulta en un problema económico, lo que afecta negativamente al desarrollo económico.

Asimismo en la Figura 2, se ilustra la cantidad de estudiantes que dieron una respuesta afirmativa y la cantidad de estudiantes que respondieron lo contrario, observando los resultados y realizando una comparación visual entre ambas

respuestas, claramente una mayoría de estudiantes tienen conocimiento sobre el tema, esto refleja que la mayoría de estudiantes tienen conocimientos financieros sobre inflación dado que consideran que la inflación se da ante la alza de precios lo que resulta en un problema económico y lo que afectará negativamente al desarrollo económico.

## Figura 2

*Respuestas sobre la relación entre alzas de precios y problemas económicos.*



Nota: Elaboración propia.

## Tasa de interés

En la tabla 3 se muestra como se han distribuido las respuestas de los estudiantes sobre la pregunta *“Cuanto de dinero tendría al finalizar el primer año si dispone de S/. 100 en una cuenta de ahorros que paga una tasa de interés fija de 2% y se asume que no realiza ningún otro pago en esta cuenta ni retira dinero”*

Puede observarse que el 53.8% de los estudiantes encuestados estiman que al finalizar el primer año, tendrán S/. 102 en su cuenta de ahorros por el interés que ha generado el incremento de su saldo, en comparación con el 46.2% de estudiantes que consideran que al finalizar el año continuarán con S/. 100.

**Tabla 3***Resultado de la inversión con tasa de interés del 2% en un año*

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje</b>
			<b>válido</b>	<b>acumulado</b>
<b>Válido</b>	102	28	53.8	53.8
	100	24	46.2	100,0
	Total	52	100,0	100,0

*Nota:* Elaboración propia.

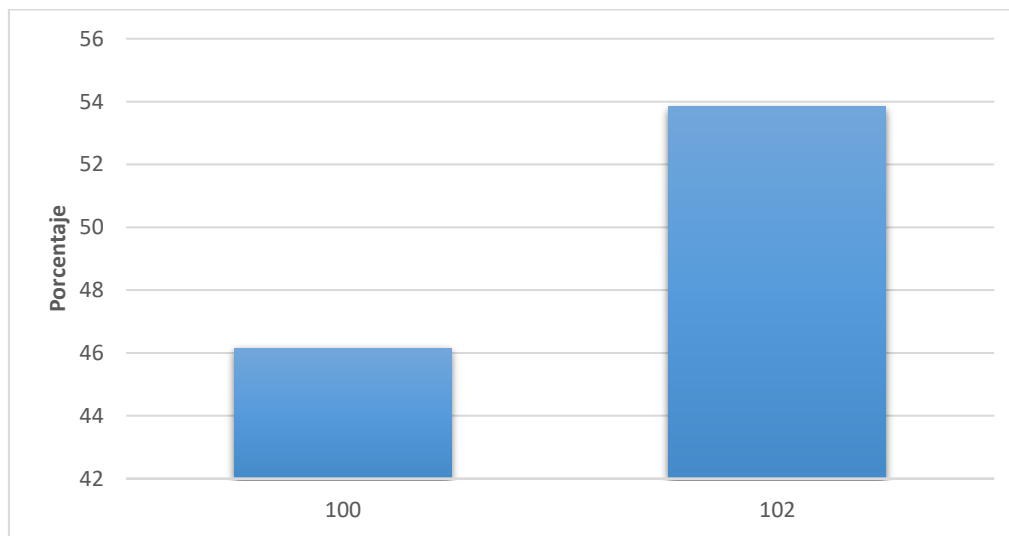
102: 28 respuestas, que corresponden al 53.8% del total de respuestas. Lo que indica que este grupo de estudiantes consideran que al finalizar el primer año, tendrán S/. 102.00 en su cuenta de ahorros por el interés que ha generado el incremento de su saldo. Muestra que tienen una base en conocimientos financieros relacionados con la tasa de interés.

100: 24 respuestas, que representan el 46.2% del total. Este grupo sostiene que al finalizar el año en su cuenta de ahorros permanecerá igual al monto inicial de S/. 100.00, lo que podría indicar que tal vez este grupo de estudiantes enfrentan limitaciones para acceder a este tipo de conocimientos debido a su situación económica, lo que puede reflejar un mayor enfoque en cubrir gastos básicos.

En la figura 3, se evidencia que la mayor parte de los estudiantes tienen razón sobre el incremento en su saldo al finalizar el año, considerando el interés del 2% que suma al monto inicial, lo que infiere que tienen nociones claras sobre cómo funciona la tasa de interés.

**Figura 3**

*Resultado de la inversión con tasa de interés del 2% en un año*



Nota: Elaboración propia.

### Rentabilidad y riesgo

La tabla 4 permite ver la distribución de las respuestas a la pregunta “Una inversión con una tasa de retorno alta es probablemente de alto riesgo, lo que implica la posibilidad de pérdidas significativas de dinero”.

**Tabla 4**

*Percepción sobre la relación entre tasa de retorno alta y riesgo de pérdida.*

		Frecuenc ia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válido</b>	Falso	19	36,5	36,5	36,5
	Verdader o	33	63,5	63,5	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

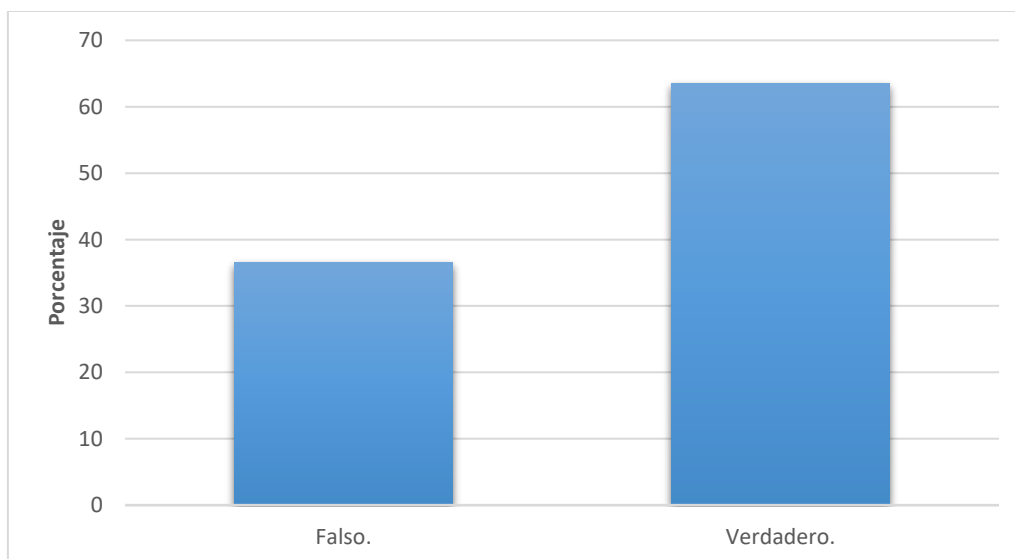
Nota: Elaboración propia.

Falso: 19 respuestas, que corresponden al 36.5% del total de respuestas. Esto indica que los estudiantes no creen que una inversión con alta tasa de retorno necesariamente conlleve alto riesgo, posiblemente eviten riesgos financieros debido a que necesitan preservar sus recursos limitados, priorizando la seguridad sobre la rentabilidad.

Verdadero: 33 respuestas, que representan el 63.5% del total. Este grupo opina que una inversión con una alta tasa de retorno probablemente conlleva un alto riesgo, lo que implicaría una mayor probabilidad de sufrir pérdidas considerables, entonces tienen una mayor conciencia sobre la relación rentabilidad-riesgo, posiblemente porque reciben asesoramiento o apoyo financiero.

#### Figura 4

*Percepción sobre la relación entre tasa de retorno alta y riesgo de pérdida.*



*Nota:* Elaboración propia.

De la figura 4 podemos observar que el alto porcentaje sugiere que los estudiantes entienden esta relación de rentabilidad y riesgo, la mayoría de los estudiantes que fueron encuestados tienden a asociar directamente una alta tasa de retorno con un alto riesgo.



## 4.2.1.2. Habilidades financieras

### Presupuesto

Podemos observar en la tabla 5 la distribución de respuestas sobre la interrogante “¿Tiene un presupuesto para la utilización del dinero?”, 27 estudiantes no realizan un presupuesto como gastar su dinero o en que asignarlo, mientras que 25 estudiantes respondieron que si lo hacen.

**Tabla 5**

*Existencia de presupuesto personal*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válido</b>	No	27	51,9	51,9	51,9
	Si	25	48,1	48,1	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

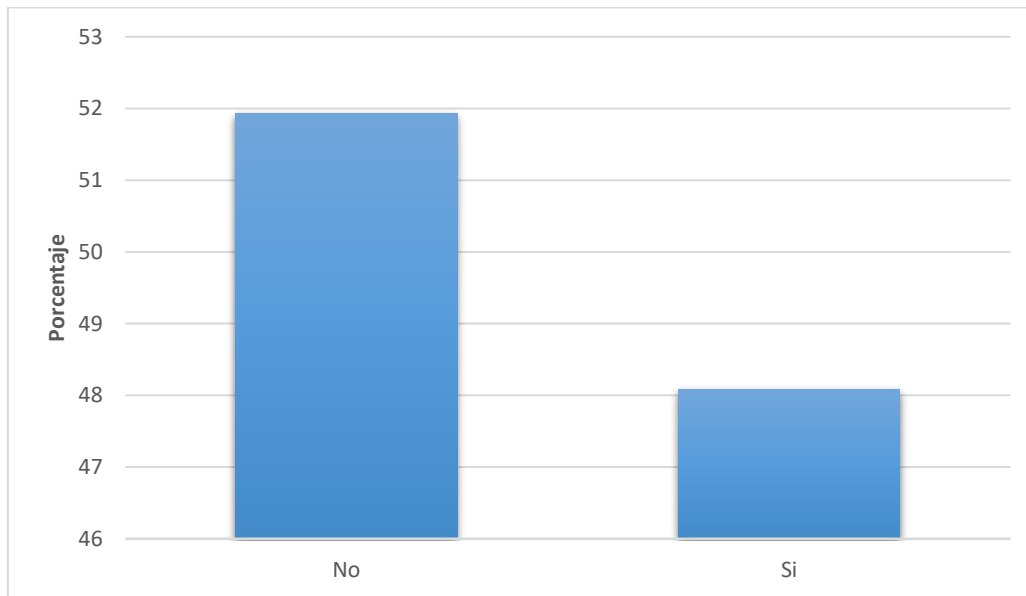
*Nota:* Elaboración propia.

No: 27 respuestas, que representan el 51.9% del total de respuestas. Esto sugiere que un mayor porcentaje de los estudiantes encuestados o bien no presupuestan regularmente o no pueden hacerlo debido a sus ingresos impredecibles, lo que es típico entre los estudiantes que se mantienen a sí mismos.

Sí: 25 respuestas, que corresponden al 48.1% del total. Lo que indica que este grupo de estudiantes encuestados utilizan esta herramienta financiera para proyectar sus ingresos y egresos, permitiéndoles controlar y dirigir el flujo de su dinero o posiblemente cuentan con apoyo económico que les permite planificar y organizar sus finanzas.

**Figura 5**

*Existencia de presupuesto personal*



*Nota:* Elaboración propia.

De la misma forma en la figura 5 se aprecia que la cantidad de respuestas negativas de no contar con un presupuesto indican que los estudiantes tienen una falta de organización financiera o dependencia económica, entonces la mayoría de estudiantes que fueron encuestados no realizaron un presupuesto para la utilización del dinero en comparación con los que lo realizan.

### **Costo de vida**

En la tabla 6 se muestra la distribución de respuestas sobre la interrogante que se realizó a los estudiantes sobre el costo de vida “¿Estuvo en una situación en la cual sus ingresos no podían cubrir sus costos en los últimos 12 meses?”, se ha obtenido la siguiente distribución de respuestas.

**Tabla 6***Experiencia de falta de ingresos suficientes para cubrir costos en el último año*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válido</b>	No	22	42,3	42,3	42,3
	Si	30	57,7	57,7	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

*Nota:* Elaboración propia.

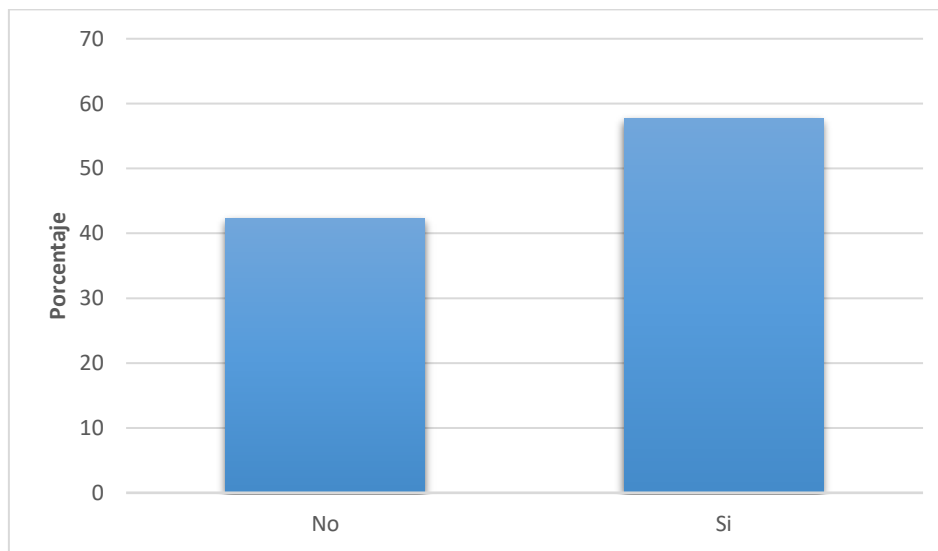
No: 22 respuestas, que representan el 42.3% del total de respuestas. Esto sugiere que un pequeño porcentaje de los encuestados puede contar con un apoyo financiero que les ayude a mantener un equilibrio entre ingresos y gastos, ya que es posible que no hayan experimentado una circunstancia en la que sus ingresos no cubrieran sus gastos en los 12 meses anteriores.

Sí: 30 respuestas, que corresponde al 57.7% del total, esto sugiere que la mayoría de los estudiantes que respondieron a la encuesta han experimentado circunstancias en las que sus ingresos eran insuficientes para hacer frente a sus gastos, lo que muy probablemente les llevó a una situación en la que tuvieron que financiarse ellos mismos.

En la figura 6 se puede observar de manera más visible, que los estudiantes en su mayoría han experimentado problemas financieros, el alto porcentaje refleja las dificultades económicas recurrentes en los estudiantes.

**Figura 6**

*Experiencia de falta de ingresos suficientes para cubrir costos en el último año*



*Nota:* Elaboración propia.

## Ahorro

En la tabla 7 se aprecia la distribución de respuestas sobre la interrogante que se realizó a los estudiantes, “¿En los últimos 12 meses ha estado ahorrando dinero?”.

**Tabla 7**

*Hábito de ahorro en los últimos 12 meses*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válido</b>	No	29	55,8	55,8	55,8
	Si	23	44,2	44,2	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

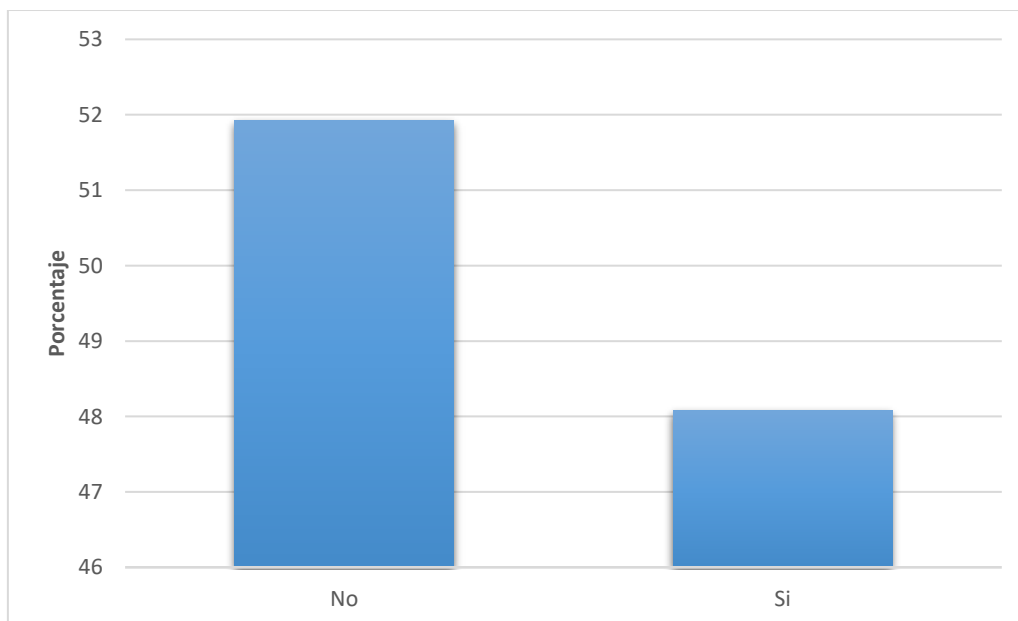
*Nota:* Elaboración propia.

No: 29 respuestas, que representa el 55.8% del total de respuestas. Este grupo de los estudiantes encuestados no han estado ahorrando dinero en ninguna forma en los últimos 12 meses, probablemente podrían no tener margen para ahorrar debido a que la mayoría de sus ingresos se destina a cubrir necesidades inmediatas.

Si: 23 respuestas, que corresponden al 44.2% del total. Se muestra un porcentaje significativo de estudiantes que han estado ahorrando dinero en alguna forma durante los 12 últimos meses, es posible que cuenten con ingresos estables o apoyo económico.

### Figura 7

*Hábito de ahorro en los últimos 12 meses*



*Nota:* Elaboración propia.

En la figura 7 se ilustra que no reportaron haber estado ahorrando dinero durante el último año. Esto sugiere una cierta deficiencia de los estudiantes para aplicar habilidades financieras básicas como el ahorro.

## 4.2.2. Toma de Decisiones

### 4.2.2.1. Ingresos

#### Previsión

La tabla 8 muestra la distribución de respuestas sobre la pregunta formulada "¿Realizas un plan de gastos mensual considerando posibles imprevistos económicos?"

No: 29 respuestas, que representa el 55.8% del total de respuestas, esto sugiere que la mayoría de los estudiantes que respondieron a la encuesta han experimentado circunstancias en las que sus ingresos eran insuficientes para hacer frente a sus gastos, lo que muy probablemente les llevó a una situación en la que tuvieron que financiarse ellos mismos.

Si: 23 respuestas, que corresponden al 44.2% del total. Este grupo indica que los estudiantes tienen conocimientos y habilidades de previsión, ya que planifican sus gastos mensuales considerando posibles imprevistos, asimismo reflejan un enfoque planificado en sus finanzas, probablemente apoyados por una situación económica más favorable.

**Tabla 8**

*Tiempo estimado para cubrir gastos sin ingresos*

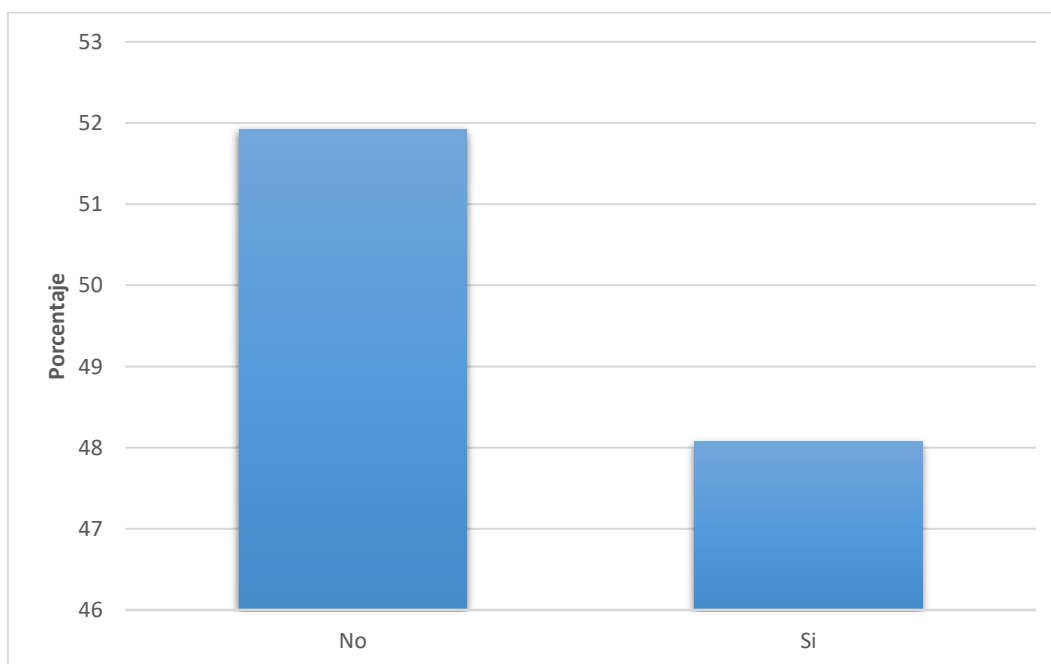
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válido</b>	No	29	55,8	55,8	55,8
	Si	23	44,2	44,2	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

*Nota:* Elaboración propia.

La mayoría de los estudiantes, el 55,8%, no crea un plan de gastos mensual que tenga en cuenta cualquier imprevisto, como se ve en la Tabla 8 y en la Figura 8, lo que indica una falta de capacidad de previsión financiera en este grupo. Por otro lado, el 44.2% que respondió afirmativamente demuestra que una proporción significativa sí aplica estrategias de planificación financiera.

## Figura 8

*Tiempo estimado para cubrir gastos sin ingresos*



*Nota:* Elaboración propia.

## Control financiero

La tabla 9 presenta las respuestas dadas por los estudiantes encuestados respecto a la pregunta “*Antes de comprar algo, ¿Considera cuidadosamente que puede pagar?*”.



**Tabla 9**

*Evaluación de capacidad de pago antes de realizar una compra*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válido</b>	No	27	51,9	51,9	51,9
	Si	25	48,1	48,1	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

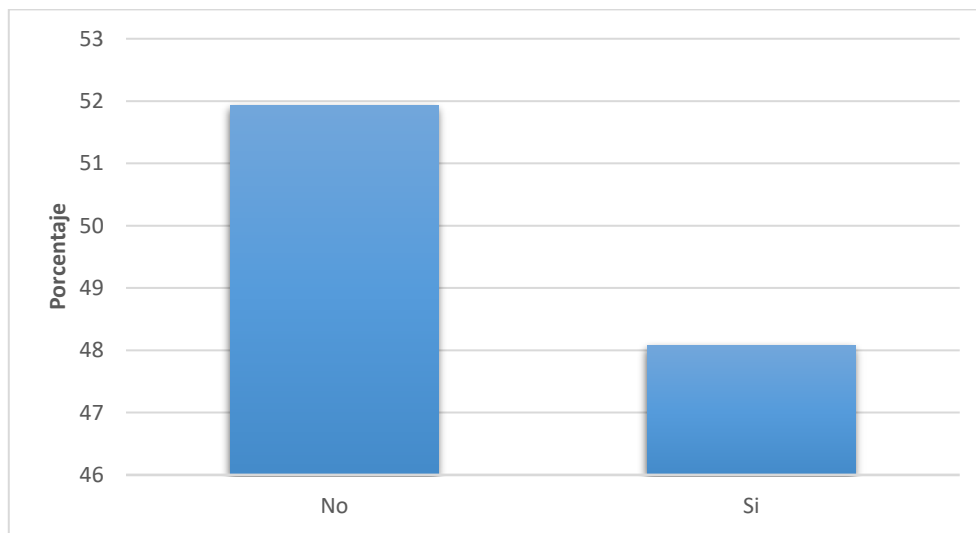
*Nota:* Elaboración propia.

No: 27 respuestas, que representa el 51.9% del total de respuestas. Esto indica que un porcentaje significativo de los encuestados no consideran cuidadosamente si pueden pagar antes de realizar una compra o pueden estar en situaciones donde sus decisiones de compra son más impulsivas debido a la presión económica.

Si: 25 respuestas, que corresponden al 48.1% del total. Este grupo indica que los estudiantes si lo hace de manera cuidadosa, demostrando un mayor control financiero, influido posiblemente por la estabilidad económica o el apoyo familiar. Podemos interpretar lo siguiente, que la mayoría de los estudiantes no evalúan si sus recursos económicos son suficientes antes de realizar una compra, lo cual podría reflejar una falta de conciencia, un control financiero impulsivo debido a la presión económica y a largo plazo esta actitud podría dificultar la capacidad de gestionar adecuadamente sus finanzas personales y alcanzar objetivos financieros.

**Figura 9**

*Evaluación de capacidad de pago antes de realizar una compra*



*Nota:* Elaboración propia.

En la figura 9 se observa, que una parte significativa de los estudiantes no tienen una actitud reflexiva y precatoria hacia sus decisiones de consumo, refleja un control financiero impulsivo.

#### 4.2.2.2. Gastos

##### Gastos fijos

Se muestra en la tabla 10 la distribución de respuestas sobre el supuesto a la pregunta formulada “¿Aceptarías un contrato a largo plazo para reducir el costo mensual de un servicio (como internet o celular)?”.

**Tabla 10.**

*Disposición a aceptar contratos para reducir costos mensuales*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válido</b>	No	23	44,2	44,2	44,2
	Si	29	55,8	55,8	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

*Nota:* Elaboración propia.

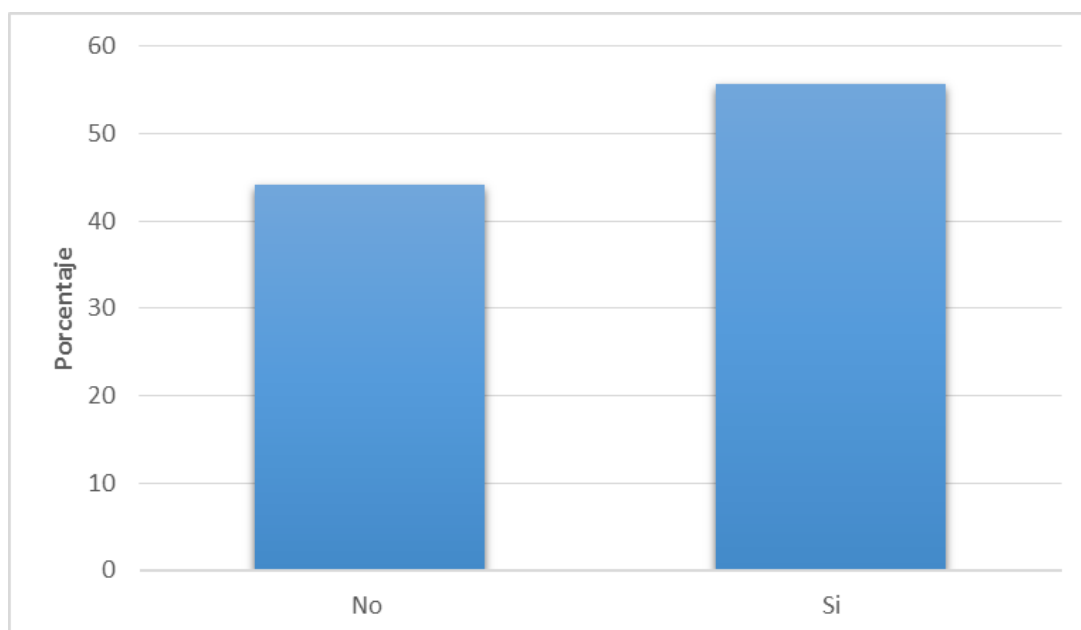
En la tabla 10 se muestra la distribución de respuestas y podemos interpretar lo siguiente:

No: 23 respuestas, que representa el 44.2% del total de respuestas. De este grupo de estudiantes se observa que rechazan esta opción, ya que no tendrían la capacidad para adaptarse, motivo por el que respondieron que no lo harían, o incluso podrían considerar que sus ingresos son demasiado variables para asumir compromisos a largo plazo.

Si: 29 respuestas, que corresponden al 55.8% del total. Esto indica que un porcentaje significativo de los encuestados sí acepta esta opción, lo que muestra una disposición general a aceptar contratos a largo plazo si esto implica una reducción en los costos mensuales de servicios como internet o celular, lo que también significaría que están abiertos a comprometerse para optimizar sus finanzas.

**Figura 10**

*Disposición a aceptar contratos para reducir costos mensuales*



*Nota:* Elaboración propia.



En la figura 10, se visualiza claramente un alto porcentaje de respuestas negativas lo que refleja que no se encuentran en la posibilidad de comprometerse a un beneficio de reducir costos en sus gastos fijos o temen la falta de flexibilidad para gestionar sus finanzas personales de manera efectiva o adaptarse ante cambios en la situación económica personal ya que decidir aceptar un contrato a largo plazo para reducir costos implica evaluar y gestionar este tipo de gastos de manera más estratégica.

### **Gastos Discrecionales**

Basado en la tabla 11 que muestra la respuesta a la pregunta *“Si enfrentara una reducción en sus ingresos, ¿consideraría limitar gastos en actividades de entretenimiento, salidas o compras no esenciales?”*, podemos interpretar lo siguiente:

No: 27 respuestas, que representa el 51.9% del total de respuestas. De este grupo de estudiantes se observa que no tendrían la capacidad para adaptarse económicamente, reflejando una posible falta de conciencia financiera, tal vez porque tienen apoyo económico que les brinda mayor flexibilidad para mantener estos gastos incluso en tiempos difíciles.

Si: 25 respuestas, que corresponden al 48.1% del total. Esto indica que un porcentaje significativo de los encuestados podrían tener una conciencia más clara sobre la importancia del ajuste financiero, posiblemente porque ya enfrentan restricciones, este grupo de estudiantes tiene una actitud más consciente y adaptable hacia la gestión de sus finanzas, aunque no es la mayoría.

**Tabla 11**

*Disposición a reducir gastos en caso de insuficiencia de ingresos*

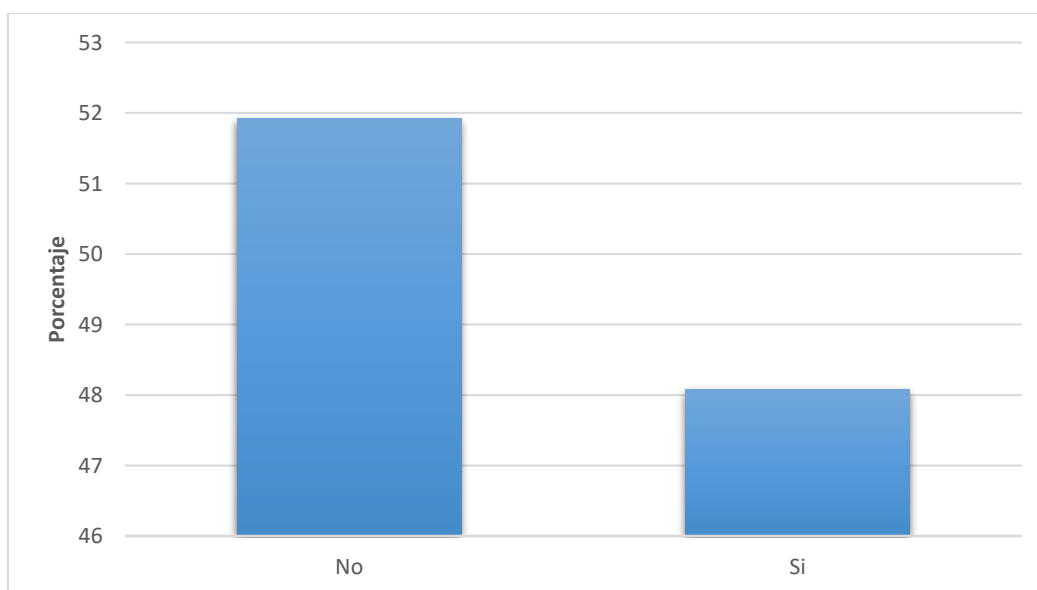
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
<b>Válido</b>	No	27	51,9	51,9	51,9
	Si	25	48,1	48,1	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

*Nota:* Elaboración propia.

En la figura 11 podemos evidenciar más claramente que en su mayoría no están dispuestos a tomar medidas adicionales para asegurar su estabilidad financiera frente a desafíos económicos, refleja una falta de conciencia financiera y habilidades de adaptación económica en el grupo evaluado, sin embargo con una leve diferencia en las respuestas indica que parte de los estudiantes tienen una actitud más consciente y adaptable hacia la gestión de sus finanzas.

**Figura 11**

*Disposición a reducir gastos en caso de insuficiencia de ingresos*



*Nota:* Elaboración propia.

### 4.3. PRUEBA DE HIPÓTESIS

#### 4.3.1. Hipótesis General

Los resultados de la correlación muestran una relación positiva significativa ( $\rho = 0.830$ ,  $p < 0.01$ ) entre la cultura financiera y la capacidad de toma de decisiones de los estudiantes encuestados. Esto sugiere que, a medida que los estudiantes fortalecen su comprensión y habilidades en cuestiones financieras, también se incrementa su capacidad para tomar decisiones financieras más informadas y efectivas.

**Tabla 12**

*Cultura financiera y la toma de decisiones*

		Correlaciones		
			Cultura financiera	Toma de decisiones
<b>Rho de Spearman</b>	Cultura financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,830**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	52	52
	Toma de decisiones	Coeficiente de correlación	,830**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	52	52

**\*\*.** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

*Nota:* Elaboración propia.

Esta correlación respalda la hipótesis de que la cultura financiera juega un papel crucial en la toma de decisiones financieras. En otras palabras cuanto más desarrollada esté la cultura financiera en los estudiantes, mayor será su capacidad para evaluar opciones financieras, gestionar riesgos y planificar de manera efectiva sus recursos económicos. Este hallazgo sugiere que mejorar la



educación financiera entre los estudiantes podría ser una estrategia efectiva para fortalecer sus competencias financieras y prepararlos mejor para enfrentar los desafíos económicos en el futuro.

Como recomendación, sería beneficioso para la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez filial Puno considerar integrar más contenido y actividades relacionadas con la cultura financiera dentro del currículo de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras. Esto podría incluir cursos adicionales, talleres prácticos o incluso actividades extracurriculares que fomenten el desarrollo de habilidades financieras prácticas. Además, promover una mayor interacción con profesionales del sector financiero y organizar eventos que enfoquen en la educación financiera podría ofrecer a los estudiantes experiencias prácticas y una visión del mundo real que enriquezcan su aprendizaje teórico en el aula.

En conclusión, mejorar la cultura financiera de los estudiantes no solo podría beneficiar su desempeño académico y profesional, sino que también podría tener un impacto positivo en su bienestar económico personal a largo plazo. Esto es fundamental en un contexto donde las decisiones financieras informadas son cada vez más necesarias para enfrentar los retos económicos y aprovechar las oportunidades en el entorno financiero actual.

#### **4.3.2. Hipótesis Específicas**

**Hipótesis Específica 1:** Los resultados de la correlación entre los conocimientos financieros y la toma de decisiones de los estudiantes encuestados muestran una correlación positiva significativa. El coeficiente de correlación de Spearman es de 0,772\*\*, lo cual indica una asociación fuerte y positiva entre estos dos factores.



**Tabla 13**

*Conocimientos financieros y toma de decisiones*

		Correlaciones	
		Conocimien tos financieros	Toma de decisiones
<b>Rho de Spearman</b>	Conocimientos financieros	Coeficiente de correlación	,772**
		Sig. (bilateral)	,000
	Toma de decisiones	Coeficiente de correlación	,772**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	52

**\*\*.** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

*Nota:* Elaboración propia.

Esto sugiere que a medida que aumentan los conocimientos financieros de los estudiantes, tienden a tomar decisiones financieras más informadas y acertadas. Es decir, aquellos estudiantes que poseen un mayor nivel de conocimientos financieros están más propensos a realizar decisiones financieras que consideren adecuadamente las implicancias económicas y las consecuencias a largo plazo.

Estos hallazgos respaldan la hipótesis de que existe un nivel bajo de conocimientos financieros que afecta negativamente la toma de decisiones entre los estudiantes.

La fuerte correlación observada sugiere que el aumento de los conocimientos financieros puede ser fundamental para potenciar la capacidad de los estudiantes de contabilidad en la toma de decisiones financieras más efectivas y responsables.



Estos hallazgos resaltan la importancia de la alfabetización financiera en el entorno educativo, no solo para enriquecer la formación integral de los estudiantes, sino también para prepararlos adecuadamente ante los desafíos financieros que enfrentarán en su vida profesional y personal.

**Hipótesis Específica 2:** Los resultados presentados en la tabla, podemos interpretar lo siguiente para demostrar la hipótesis de que a mayor nivel de habilidades financieras influye significativamente en las decisiones que toman los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

**Tabla 14**

*Habilidades financieras y toma de decisiones*

Correlaciones				
			Habilidades financieras	Toma de decisiones
<b>Rho de Spearman</b>	Habilidades financieras	Coeficiente de correlación	1,000	,708**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	52	52
	Toma de decisiones	Coeficiente de correlación	,708**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	52	52

**\*\*.** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

*Nota:* Elaboración propia.

Los datos muestran una correlación positiva y significativa entre las habilidades financieras y la toma de decisiones, evidenciada por un coeficiente de correlación de 0.708 ( $p < 0.01$ ).



Esto que sugiere, a medida que los estudiantes desarrollan sus habilidades financieras, es más probable que tomen decisiones financieras más efectivas y fundamentadas. Esta relación es estadísticamente significativa, lo que refuerza la noción de que un mayor nivel de habilidades financieras está vinculado a una mejor capacidad para tomar decisiones financieras apropiadas.

Los resultados apoyan la hipótesis de que el nivel de habilidades financieras influye significativamente en la toma de decisiones financieras en los estudiantes. Se observa una fuerte y positiva correlación entre las habilidades financieras y la toma de decisiones, lo que sugiere que, a medida que los estudiantes desarrollan sus habilidades financieras, también incrementan su capacidad para tomar decisiones financieras informadas.

Estos hallazgos sugieren la importancia de fortalecer los programas educativos y de formación en habilidades financieras dentro del currículo académico, para mejorar el rendimiento financiero y la capacidad de toma de decisiones de los estudiantes.

#### **4.4. DISCUSIÓN DE RESULTADOS**

Al comparar los resultados obtenidos en la investigación del usuario con los estudios previos de Otazu (2022), Soria (2023) y Nuñez (2018), se observa una convergencia en la importancia de la cultura financiera y las habilidades financieras en la toma de decisiones de los estudiantes. Según Otazu, los estudiantes más jóvenes tienden a ahorrar más, posiblemente debido a una menor carga de responsabilidades económicas en comparación con los estudiantes mayores, quienes enfrentan mayores compromisos financieros. Esto sugiere que la cultura financiera puede influir significativamente en cómo los



estudiantes gestionan sus recursos económicos a diferentes edades y etapas de la vida universitaria.

Asimismo, los datos que se ha obtenido son semejantes al de Soria quien en su conclusión tras la evaluación que realizó sobre educación financiera y toma de decisiones personales en los estudiantes de contabilidad consiguió determinar que existe una relación significativa entre educación financiera y toma de decisiones, habiéndolo corroborado con un coeficiente de 0.705 (positiva considerable) y una significancia bilateral de 0.000.

Por otro lado, Núñez llegó a la conclusión de que un elevado nivel de cultura financiera se relaciona positivamente con decisiones financieras más acertadas entre los estudiantes. Este descubrimiento es coherente con los resultados del usuario, que revelaron una fuerte correlación positiva entre la cultura financiera, los conocimientos financieros y las habilidades financieras, y la capacidad de tomar decisiones financieras informadas entre los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez filial Puno.

Los coeficientes de correlación obtenidos en el estudio del usuario ( $\rho = 0.830$  entre cultura financiera y toma de decisiones;  $\rho = 0.772$  entre conocimientos financieros y toma de decisiones;  $\rho = 0.708$  entre habilidades financieras y toma de decisiones, todos con  $p < 0.01$ ) subrayan la importancia de fortalecer la educación financiera en los entornos educativos. Estos hallazgos sugieren que mejorar la cultura financiera y las habilidades financieras de los estudiantes puede resultar en decisiones más efectivas y fundamentadas, lo cual es fundamental para su desarrollo personal y profesional.



## CONCLUSIONES

**PRIMERA:** Los resultados de correlación revelan una fuerte relación positiva ( $\rho = 0.830$ ,  $p < 0.01$ ) entre la cultura financiera y la toma de decisiones de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, filial Puno. Se ha logrado determinar que aunque los estudiantes poseen un nivel relevante de cultura financiera, no siempre logran aplicarla de manera efectiva en sus decisiones, este hallazgo resalta la necesidad de reforzar estrategias educativas que vinculen teoría y práctica para cerrar esta brecha entre el conocimiento y su implementación.

**SEGUNDA:** Los resultados de la correlación entre los conocimientos financieros y la toma de decisiones de los estudiantes indican una correlación positiva significativa, con un coeficiente de Spearman de  $0.772^{**}$ . Se ha logrado evidenciar que a pesar de contar con conocimientos financieros, muchos estudiantes no los aplican sistemáticamente al tomar decisiones, particularmente en áreas como la previsión y el control financiero, este comportamiento apunta a la necesidad de fomentar no solo el aprendizaje conceptual, sino también habilidades prácticas y hábitos financieros.

**TERCERA:** La correlación entre las habilidades financieras y la toma de decisiones mostró una correlación positiva estadísticamente significativa ( $\rho = 0.708$ ,  $p < 0.01$ ), sin embargo aunque se observa que los estudiantes con mejores habilidades financieras tienden a tomar decisiones más acertadas, persiste una discrepancia entre lo que saben hacer y lo que efectivamente aplican, esto es especialmente visible en situaciones de ahorro y manejo de gastos discrecionales, donde muchos estudiantes no toman decisiones óptimas a pesar de contar con las herramientas para hacerlo.



## RECOMENDACIONES

**PRIMERA:** Se recomienda que los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez, filial Puno, participen activamente en las actividades y cursos que la institución podría implementar sobre cultura financiera. Estas actividades pueden incluir talleres prácticos, eventos con profesionales del sector financiero y simulaciones de situaciones reales. Al involucrarse, los estudiantes podrán desarrollar habilidades financieras prácticas que complementen su aprendizaje teórico y mejoren su capacidad de toma de decisiones financieras.

**SEGUNDA:** Se aconseja a los estudiantes aprovechar programas educativos adicionales, como talleres y seminarios sobre conceptos financieros básicos y avanzados, que podrían ser organizados por la universidad. La participación en estas actividades les permitirá fortalecer sus conocimientos financieros y aplicarlos de manera efectiva en la toma de decisiones, tanto en su vida académica como personal.

**TERCERA:** Se sugiere que los estudiantes busquen involucrarse en actividades extracurriculares centradas en la gestión financiera, como clubes estudiantiles o competencias relacionadas. Además, deberían tomar la iniciativa de aplicar los conocimientos adquiridos en simulaciones y casos prácticos que refuercen su comprensión teórica. Por último, es importante que continúen evaluando el impacto de sus decisiones financieras para identificar áreas de mejora y reforzar su capacidad de gestión económica.



## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aibar, M. J. (2017). Finanzas personales: planificación, control y gestión. SECRETARÍA GENERAL TÉCNICA - Subdirección General de Documentación y Publicaciones.
- Alegre, J. F. (1997). El Cálculo Financiero Tratado Moderno de Matemática Financiera. Lima: AMERICA.
- ALIDE. (2014). La banca de desarrollo
- Arrunátegui, F. (31 de Mayo de 2010). Cultura Financiera: Una Política Nacional.
- Ausubel, D. (2000). Adquisición y Retención de Conocimientos - Una perspectiva cognitiva. PAIDÓS.
- Baena, D. (2014). Análisis financiero Enfoque y proyecciones. Bogota, Colombia: Ecoe Ediciones.
- Becerra, A. P. E., Quiroga-Baquero, L. A., & Jiménez-Molina, J. R. (2020). Investigación traslacional en psicología jurídica: Propuestas, retos y perspectivas. *Journal of Behavior, Health & Social Issues*, 12(2), Article 2. <https://doi.org/10.22201/fesi.20070780e.2020.12.2.76306>
- Benítez, S. M. D. H. (2020). El método científico y la filosofía como herramientas para generar conocimiento. *Revista Filosofía UIS*, 19(1), Article 1. <https://doi.org/10.18273/revfil.v19n1-2020010>
- BCRP, B. (Marzo de 2011). Glosario de Términos Económicos. Perú. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Glosario/Glosario-BCRP.pdf>
- Bodie, Z., & Merton, R. (1999). Finanzas.
- Caballero Quelopana, D. A. (2016). La educación financiera y su influencia en la toma de decisiones del personal de la promotora desarrollo educación y



cultura, Distrito Jesús María, Año 2016. [Tesis de Licenciatura, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional, Lima.  
[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/31609/Caballero\\_QDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/31609/Caballero_QDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Canahuire Nolasco, Y., & Portugal Cueva, M. E. (2019). La cultura financiera y su relación en la toma de decisiones financieras de los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019. [Tesis de Licenciatura, Universidad Peruana Unión]. Repositorio Institucional, Juliaca.  
doi:<http://hdl.handle.net/20.500.12840/2807>

Carangui Velecela, P. A., Garbay Vallejo, J., & Valencia Jara, B. D. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras.

Killkana Sociales, 1(3), 81-87. doi:<https://doi.org/10.26871/killkanasocial.v1i3.66>

Chiavenato, I. (2009). Comportamiento organizacional La dinámica del éxito en las organizaciones (Segunda ed.). México: McGraw-Hil.

Chu Rubio, M. (2009). Mis finanzas personales (Segunda ed.). Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas SAC. doi:<http://www.upc.edu.pe>

Chu Rubio, M. (2017). Mis Finanzas Personales (Tercera ed.). Lima, Perú: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas S. A. C.

CMF, E. P. (2019). Riesgo versus rentabilidad. Obtenido de CMF Educa Portal de Educación Financiera: <https://www.cmfchile.cl/educa/621/w3-article-510.html#:~:text=La%20capacidad%20de%20generar%20rendimientos,i ncertidumbre%20se%20conoce%20como%20riesgo.>



- CMNV, C. N. (2016). CNMV Comisión Nacional del Mercado de Valores. Obtenido de Cómo se relaciona rentabilidad y riesgo: [http://www.cnmv.es/TutorialesInversores/DecisionesInversion/02\\_CNMV\\_accesible/0401.htm](http://www.cnmv.es/TutorialesInversores/DecisionesInversion/02_CNMV_accesible/0401.htm)
- Cortés Bernaldes, E. (2015). Análisis de la Evolución de la Neuroeconomía en la Toma Decisiones. [Título de Maestría, Universidad EAFIT]. Medellín.
- CREDOMATIC, R. F. (2008). Libro maestro de educación financiera - Un sistema para vivir mejor. Innova Technology, S.A.
- ENFIN, E. f. (2011). Encuesta de cultura financiera del Perú. Obtenido de <https://pdfcookie.com/documents/primer-encuesta-de-cultura-financiera-peru-2011-enfin-2011-9025359m841>
- ESAN, C. (22 de Julio de 2015). Riesgo vs. rentabilidad: ¿Qué considerar para invertir con éxito? Obtenido de esan BUSINESS/Conexión ESAN: <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/riesgo-vs-rentabilidad-considerar-invertir-exito>
- Figueiras, S. (2021). ¿Qué es la Inflación? CEUPE, CENTRO EUROPEO DE POSTGRADO. Mexico. Obtenido de <https://www.ceupe.mx/blog/que-es-la-inflacion.html>
- García Gomez, Y. (2011). Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez. [Tesis de Licenciatura, Universidad Tecnológica de la Mixteca Mexico ].
- Repositorio Institucional.



- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. M. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas. (C. B. LATINA, Ed.)
- Hall, R. E., & Taylor, J. B. (1992). Macroeconomía. (A. Bosch, Ed.) Barcelona. <https://books.google.com.pe/books?id=0JsMqBvp9G8C&pg=PR3&lpg=PR3&dq=Hall,+Robert+E.;+Taylor,+John+B.+y+Rabasco,+Ma.+Esther.+Macroeconomía,+Antoni+Bosch+editor,+1992.&source=bl&ots=cswOT2U0t5&sig=ACfU3U3unkURmpBP-bKJKxtlt6-cSrC96A&hl=es&sa=X&ved=2ahUK>
- Hernández, V. (2012). Finanzas Personales Para Dummies. España: Centro Libros PAPF, SLU.
- Higuera Torres, R., & Gerardo Serrano, F. (2009). La importancia de la educación financiera en las inversiones y el crédito. México D.F.
- Keynes, J. M. (1936). Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero. México: Fondo de Cultura Económica.
- León Orellana, B. (2006). Aptitud financiera y bienestar financiero de los empleados de la Universidad de Montemorelos. México.
- López Vera, J. (2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una aproximación teórica. Revista Empresarial, ICE-PEE-UCSG, 10(1), 36-41.
- Montero Castellanos, Y. (06 de noviembre de 2013). Relación entre rentabilidad, riesgo y liquidez. Obtenido de Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad-riesgo-y-liquidez.html>



Nuñez Condori, J. (2018). Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de ingeniería económica de la UNA-Puno, 2016 II. [Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional del Altiplano Puno]. Repositorio Institucional. Obtenido de <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/8185>

OCDE. (2018). OECD/INFE Toolkit for measuring financial literacy and Financial Inclusion.

Ortega Martínez , M., Pino Artacho, C., Merino González , M., & Ledrado Gómez, M. (2009). Educacion Financiera en Enseñanza Secundaria Obligatoria. España.

Otazu Gutierrez, B. G. (2022). Factores Determinantes de las buenas Prácticas Financieras de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno, 2020. [Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional del Altiplano de Puno].

Repositorio Institucional, Puno, Perú.

Palacios Raufast, J. (2012). Finanzas personales. Cuatro principios para invertir bien.

LID Editorial Empresarial.

Paola. (23 de Enero de 2019). ¿Qué es el presupuesto familiar y cómo debo manejarlo?

Obtenido de ConLetraGrande una Iniciativa Bci: <https://www.conletragrande.cl/educacion-financiera/que-es-el-presupuesto-familiar-y-como-manejarlo>

Pedrosa, S. J. (19 de octubre de 2015). Gasto. Obtenido de Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/gasto.html>



- PLANEF, SBS, MINEDU, & BANCO DE LA NACION. (2017). Plan Nacional de Educación Financiera. Plan Nacional de Educación Financiera. Perú. Obtenido de <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>
- Raccanello, K., & Herrera Guzmán, E. (2014). Educación e inclusión financiera. Revista Latinoamericana de Estudios (México), 44(2), 119 - 141.
- RAE, R. (2014). Diccionario de la lengua española (23 ed.). España: Espasa Libros, S.L.U.
- Robbins, S. P., & Judge, T. A. (2009). Comportamiento Organizacional (Decimotercera ed.). México: Pearson Educación.
- Robbins, S. P., & Judge, T. A. (2013). Comportamiento organizacional (DECIMOQUINTA ed.). México: PEARSON.
- Soria, R. A. (2023). Educación Financiera y toma de decisiones personales en estudiantes de contabilidad de la UNAP filial Requena año 2022 [Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional de la Amazonia Peruana]. Repositorio Institucional, Iquitos, Perú.
- Sevilla Arias, A. (04 de noviembre de 2015). Economipedia.com. <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- Siddig, E., & Content Creator at Nuba. (18 de enero de 2022). Control financiero personal: 10 cosas que debes evitar.
- Teruel, S. (04 de noviembre de 2021). Control Financiero: Definición, Objetivos e Implementación. Obtenido de emburse captio: <https://www.captio.net/blog/control-financiero-definicion-objetivos-utilidades-y-estrategias-de-implementacion>



Trigoso Alva, A. (2017). Incidencia de la educación financiera en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las micro y pequeñas empresas mypes en la ciudad de Huaraz, 2014. [Tesis de Maestría, Universidad Nacional Santiago Antunez de Mayolo]. Repositorio Institucional, Huaraz.

Villalobos, J. L. (2009). Matemática Financiera. Tercera Edición. (M. Núñez Viquez, Ed.) México: Pearson Educación.

VISA. (2015). Habilidades financieras prácticas, una guía útil para manejar su dinero. Westreicher, G. (31 de mayo de 2020). Ingresos y egresos.

Obtenido de

Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/ingresos-y-egresos.html>

Wong Cam, D. (2020). Finanzas corporativas: un enfoque para el Perú (segunda ed.).

Lima, Perú: Universidad del Pacífico - Centro de Investigación.

Zapana Lambraño, G. C. (2020). Manual de finanzas personales. Trabajo de grado.

Universidad Cooperativa de Colombia, Medellín.



### ANEXOS

#### Anexo 1 Matriz de Consistencia

*“Cultura financiera en la toma de decisiones en los estudiantes de la facultad de ciencias contables y financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez filial Puno - 2023”*

Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Variables	Dimensión	Indicadores	Metodología
¿De qué manera incide la cultura financiera en la toma de decisiones en los estudiantes de la facultad de ciencias contables y financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez filial Puno, 2023?	Identificar la incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez filial Puno, 2023.	La cultura financiera incide directamente en la toma de decisiones de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez filial Puno, 2023.	V 1. Cultura financiera	Conocimientos Financieros  Habilidades Financieras	Inflación Tasa de interés Rentabilidad y riesgo  Planificación y presupuesto Costo de vida Ahorro	TIPO No Experimental DISEÑO Transversal NIVEL Correlacional ENFOQUE Cuantitativo MUESTRA 52 estudiantes



<p>Problemas Especificas</p> <p>P1: ¿Cómo influye los conocimientos financieros en la toma de decisiones en los estudiantes de la facultad de ciencias contables y financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez filial Puno, 2023?</p>	<p>Objetivos Específicos</p> <p>O<sub>1</sub>: Evaluar la influencia de los conocimientos financieros en la toma de decisiones en los estudiantes de la facultad de ciencias contables y financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez filial Puno, 2023.</p>	<p>Hipótesis Especificas</p> <p>H<sub>1</sub>: Existe un nivel bajo de conocimientos financieros que afecta negativamente en la toma de decisiones de los estudiantes de la facultad de ciencias contables y financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez filial Puno, 2023.</p>	<p>V 2. Toma de decisiones</p>	<p>Ingresos</p>	<p>Previsión Control financiero</p>	<p>TÉCNICA Encuesta INSTRUMENTO Cuestionario</p>
<p>P2: ¿De que forma el nivel de habilidades financieras inciden en la toma de decisiones de los estudiantes de la facultad de ciencias contables y financieras</p>	<p>O<sub>2</sub>: Determinar el nivel de correlacion entre habilidades financieras en la toma de decisiones de los estudiantes de la facultad de</p>	<p>H<sub>2</sub>: El nivel de habilidades financieras influye significativamente en la toma de decisiones de los estudiantes de la facultad de ciencias</p>		<p>Gastos</p>	<p>Gastos Fijos Gastos Discrecionales</p>	




---

de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez filial Puno, 2023?	ciencias contables y financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez filial Puno, 2023.	contables y financieras de la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez filial Puno, 2023.
---	--	--

---

*Nota:* Elaboración propia.







### Validación de instrumento

### Opinión de experto

#### I. DATOS DEL EXPERTO

1. Apellidos y Nombres: Nhelio Natalio Onofre Mamani
2. Cargo e institución donde labora: Docente UANCV
3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: Encuesta
4. Autor del instrumento: Paola Lucero Tito Espillaco

#### II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

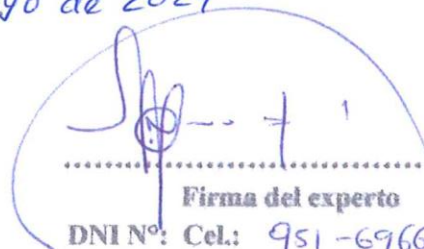
DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					X
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio					X
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos					X
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					X

#### III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE

#### IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

**98 %**

Lugar y fecha: Juliaca, 15 de Mayo de 2024



Firma del experto

DNI N°: Cel: 951-696689

013 28058



Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

- 1. Apellidos y Nombres: *Huacani Juacaca Pedy*
- 2. Cargo e institución donde labora: *Docente UANCV*
- 3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: *Encuesta*
- 4. Autor del instrumento: .....

II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado					X
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica					X
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio					X
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos					X
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones					X
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico					X

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

**98%**

Lugar y fecha: Juliaca, *15 de Mayo de 2024*

*[Firma manuscrita]*  
 .....  
 Firma del experto  
 DNI N°: Cel:



## Anexo 4 Tratamiento de datos

Sujetos	V1. Cultura financiera						V2. Toma de decisiones			
	Conocimientos financieros			Habilidades financieras			Ingresos		Gastos	
	I	TI	RR	PF	CV	AH	PRE	CF	GF	GD
1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1
2	2	1	1	1	1	1	2	1	2	1
3	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2
4	2	2	2	1	1	1	2	1	1	1
5	2	2	2	2	1	2	2	1	1	1
6	1	1	2	2	2	2	1	2	2	1
7	1	1	2	2	1	1	2	2	2	1
8	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1
9	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1
10	2	2	2	2	1	2	1	1	2	1
11	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1
12	1	2	1	1	1	2	2	2	1	1
13	2	1	1	2	2	1	1	2	1	2
14	2	1	1	1	1	1	2	1	1	2
15	1	2	2	2	2	2	2	1	1	2
16	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2
17	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2
18	1	1	2	1	2	2	1	2	1	2
19	1	2	2	1	1	2	1	2	2	2
20	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2
21	1	2	1	2	2	1	2	2	1	2
22	2	2	1	2	2	1	1	1	2	2
23	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1
24	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2
25	2	1	1	2	1	1	2	2	1	1
26	1	1	2	1	1	2	2	2	2	1
27	1	2	1	1	1	1	1	2	2	2
28	1	2	2	2	1	1	2	2	1	2



29	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2
30	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1
31	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1
32	2	2	2	1	1	2	2	2	1	1
33	2	1	1	1	1	2	2	1	2	2
34	1	1	1	1	1	2	2	1	2	1
35	1	2	2	2	1	1	2	1	2	1
36	2	1	1	2	2	1	2	2	2	2
37	2	2	1	1	1	1	2	1	1	2
38	2	1	1	1	1	2	2	1	2	2
39	1	1	2	2	1	2	1	2	1	2
40	2	1	1	2	2	2	1	2	2	2
41	1	2	2	1	1	2	2	1	1	1
42	2	2	1	2	1	1	2	2	1	2
43	2	1	1	1	2	2	1	2	1	1
44	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2
45	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
46	2	2	1	1	2	2	1	1	1	1
47	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1
48	1	1	1	2	2	2	1	2	2	2
49	2	2	1	1	2	1	2	2	1	1
50	1	1	2	2	1	1	2	2	1	2
51	2	2	1	1	2	2	1	1	1	1
52	1	2	1	1	2	2	1	1	1	2

Nota: Elaboración propia.



ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

AUTORIZACIÓN PARA LA INCORPORACIÓN DE LOS TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UANCV

Formato digital [X]

Fecha de entrega: 05-12-2024

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: PAOLA LUCERO TITO ESPILLICO

Dirección: AV. EL EJERCITO N° 879

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 70859453

Teléfono: 983 88 9850 email: neon.sing.amber.amz@gmail.com

Nombres y Apellidos:

Dirección:

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°:

Teléfono: email:

Facultad y/o Escuela de Posgrado: FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

Escuela Profesional o Mención: ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Título o Grado Académico a optar: CONTADOR PÚBLICO

Asesor: Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación [ ] Tesis [X] Trabajo de Suficiencia Profesional [ ] Trabajo Académico [ ]

Título: CULTURA FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES EN LOS ESTUDIANTES DE LA FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS DE LA UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ FILIAL PUNO - 2023

Palabras claves, (3 a 5 términos): CULTURA FINANCIERA, GASTOS, INGRESOS

¿Esta obra se desarrolló en la UANCV 1, 2?

2

1 Indicar si su producción intelectual ha empleado recursos tales como, instalaciones, laboratorios, insumos, equipos, bases de datos, asesoría técnica por parte del personal de la UANCV, financiamiento, entré otros relacionados.

2 Si su producción intelectual se desarrolló en la UANCV totalmente o parcialmente, deberá autorizar el depósito en el Repositorio de manera obligatoria.



2. Referencia de tesis:

- Bachiller  Título  2da Especialidad  Maestría  Doctorado

3. Licencias:

a) Licencia estándar:

**Bajo los siguientes términos, autorizo el depósito de mi tesis en el Repositorio Digital de la UANCV.**

Con la autorización de depósito de mi producción Intelectual, otorgo a la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" una licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar al público, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público mi producción intelectual (incluido el resumen), en formato físico o digital, en cualquier medio, conocido o por conocerse, a través de los diversos servicios por la Universidad, creados o por crearse, tales como el Repositorio Digital de tesis UANCV, colección de producción intelectual, entre otros, en el Perú y en el extranjero por el tiempo y veces que considere necesarias, y libres de remuneraciones.

En virtud de dicha licencia, la Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" podrá reproducir mi producción intelectual en cualquier tipo de soporte y en más de un ejemplar, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación.

Declaro que la producción intelectual es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultado a conceder la presente licencia y, asimismo, garantizo que dicha producción intelectual no infringe derechos de autor de terceras personas.

La Universidad Andina "Néstor Cáceres Velásquez" consignará el nombre del y/o los autor(es) de la producción intelectual, y no le hará ninguna modificación más que la permitida en la licencia,

**Autorizo su publicación (marque con una X)**

- Sí, autorizo que se deposite inmediatamente.
- Sí, autorizo que se deposite a partir de la fecha (d/m/a): \_\_\_\_\_
- No autorizo.

b) Licencia CREATIVE COMMONS 4.0 INTERNACIONAL:

Si usted concede una licencia CREATIVE COMMONS sobre su producción intelectual, mantiene la titularidad de los derechos de autor de esta y, a la vez, permite que otras personas puedan reproducirla, comunicarla al público y distribuir ejemplares de esta, bajo las condiciones siguientes:

**¿Quiere permitir usos comerciales de su producción intelectual?**

**Sí:** significa que usted permite la reproducción, distribución y comunicación pública de la producción intelectual incluso con fines comerciales.

**No:** significa que usted permite la reproducción, y comunicación pública de la producción intelectual, pero sin fines comerciales.

- Sí autorizo
- No autorizo



**Jurisdicción de su Licencia**

Todas las licencias CREATIVE COMMONS son de ámbito mundial, sin embargo, usted puede elegir entre la opción “internacional” o una adaptada a su jurisdicción, como para el caso peruano.

La opción “internacional” emplea el lenguaje y la terminología de los tratados internacionales; en cambio, la adaptada a su jurisdicción, recoge las particularidades de la legislación peruana.

En consecuencia, **la opción “internacional” goza de una mayor eficacia a nivel mundial, gracias a que tiene jurisdicción neutral.** Mientras que la opción adaptada a la jurisdicción del Perú goza de una mayor eficacia ante los tribunales peruanos.

Internacional

Nacional

Línea de investigación: CONTABILIDAD ECONÓMICA - PIS

*Paola Jaku E*

Firma de Autor



huella digital

05-12-2024

Fecha