

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS CONTABLES
Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS

**“CULTURA FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES ADMINISTRATIVOS DE LA
SEDE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA, 2022”.**

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

**Presentado por el Bachiller:
MARÍA ESTELVITA LÓPEZ ARÉVALO**

**Asesora:
Dra. MARÍA ESTHER LEÓN MORALES**

Cajamarca – Perú

2022

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS

Escuela Académico Profesional de Ciencias Contabas y Administrativas

APROBACIÓN DE LA TESIS

Dra. Bildaura Margarita Rojas Zegarra

Dr. Juan José Julio Vera Abanto

Dr. Lennin Rodríguez Castillo

DEDICATORIA

A Dios por guiarme por un buen camino y darme las fuerzas necesarias para seguir adelante.

A mi familia por su apoyo incondicional. A mis padres por sus consejos, comprensión, amor y por ayudarme con los recursos necesarios para culminar mis estudios. Por haberme enseñado valores, principios, carácter, empeño y perseverancia para conseguir mis objetivos.

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por ayudarme dándome las fuerzas necesarias para terminar satisfactoriamente mi carrera profesional, a mi familia por estar siempre a mi lado.

También un agradecimiento a todos los docentes de la Escuela Académico Profesional de Contabilidad que compartieron sus conocimientos y enseñanza.

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA.....	3
AGRADECIMIENTO.....	4
ABSTRACT	10
INTRODUCCIÓN.....	11
I. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN	12
1.1 Descripción del problema.....	12
1.4. Justificación.....	15
II. MARCO TEÓRICO	16
2.1. Antecedentes del problema.....	16
Internacionales:.....	16
Nacionales:	18
Regionales:	21
2.2. Marco legal.....	22
2.. Bases Teóricas.....	22
2.2.1. Teorías sobre el objeto de la investigación.....	22
2.3. Bases Conceptuales	25
2.3.1 Cultura Financiera.....	25
2.3.2. Importancia de la Educación Financiera.....	26
2.3.3. Diferencia entre la Cultura Financiera y la Educación Financiera.....	28
2.3.4. Dimensiones de la Cultura Financiera.....	28
2.4. Definición de Términos Básicos.	31
III. HIPÓTESIS Y VARIABLES.....	33
3.1. Identificación de Variable.	33
IV. METODOLOGÍA	34
4.1. Tipo y nivel de investigación.	34
4.1.1. Tipo de investigación.....	34
4.1.2. Diseño de la investigación.....	34
4.2. Métodos de investigación.....	35
Para la investigación se utilizó los siguientes métodos	35

4.3. Población y muestra.	35
4.4. Tamaño de la muestra.....	35
4.5. Unidad de análisis.....	36
4.6. Operacionalización de variables.....	36
4.7. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	38
4.8. Técnicas de procesamiento y análisis de la información.....	38
V. RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	39
5.1 Presentación de resultados.....	39
5.1.1. Caracterización de la muestra.....	39
5.1.1. Conocimiento financiero.....	41
5.1.2. Actitudes y comportamiento.....	43
5.1.3. Habilidades financieras.....	45
5.1.4. Servicio financiero.....	48
5.2 Análisis interpretación y discusión de resultados.....	51
5.2.1. Análisis e interpretación de resultados.....	51
5.2.2 Discusión de resultados.....	57
CONCLUSIONES.....	60
RECOMENDACIONES.....	62
REFERENCIAS.....	63
VIII. ANEXOS.....	66
8.1. Matriz de consistencia metodológica.....	66
8.2. Instrumento de recolección de datos: cuestionario.....	67
8.3. Baremos de los índices sintéticos.....	70

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de la variable.....	37
Tabla 2 Estadísticos descriptivos - Edad	40
Tabla 2 Tabla cruzada Sexo*Conocimiento financiero (agrupado)	56
Tabla 4 Tabla cruzada Sexo* Actitudes y comportamiento.....	56
Tabla 5 Tabla cruzada Sexo*Habilidades financieras (agrupado)	57
Tabla 6 Matriz de consistencia metodológica	66

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Muestra por condición laboral	39
Figura 2 Muestra por sexo	39
Figura 3 Muestra por edad.....	40
Figura 4 Conocimiento de servicios financieros	41
Figura 5 Conocimiento de tasas financieros.....	42
Figura 6 Conocimiento de análisis financiero.....	42
Figura 7 Emociones.....	43
Figura 8 Entorno.....	44
Figura 9 Subconsciente	45
Figura 10 Diversificación	45
Figura 11 Experiencia, capacidad y visión.....	46
Figura 12 Administración de deuda	47
Figura 13 Utilización del dinero.....	48
Figura 14 Destino del dinero	49
Figura 15 Uso del servicio financiero	49
Figura 16 Principal servicio financiero utilizado	50
Figura 17 Valoración de la cultura financiera.....	51
Figura 18 Valoración del conocimiento financiero.....	52
Figura 19 Actitudes y comportamiento	52
Figura 20 Habilidades financieras	53
Figura 21 Indicadores del conocimiento financiero	54
Figura 22 Indicadores de actitudes y comportamiento.....	55
Figura 23 Habilidad financiera.....	55

RESUMEN

Esta investigación tuvo como objetivo analizar el nivel de la cultura financiera de los trabajadores administrativos de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca. 2022. El nivel de investigación fue descriptivo simple. El diseño de la investigación fue no experimental – Transversal, con una muestra conformada por 163 trabajadores administrativos de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca. Los resultados muestran que, la cultura financiera es valorada como alta por la mayoría de los trabajadores (44%). A nivel de dimensiones el conocimiento financiero es valorado como medio y alto (43% en ambos casos). Los indicadores que contribuyen con mayor valoración están relacionados con los servicios financieros mientras que el conocimiento de las tasas financieras y del análisis financiero tienen la menor valoración. Respecto a la dimensión actitudes y comportamiento la mayoría de los trabajadores tienen una tendencia baja a la adquisición de un servicio financiero guiado por sus emociones y actitudes frente al entorno y la inconciencia (64%). Los indicadores relacionados con la emoción y el subconsciente son valorados como bajos y las actitudes frente al entorno como medio. Sobre la dimensión habilidades financieras estas son valoradas como medio por la mayoría (41%). Los indicadores con una contribución alta de valoración se relacionan con la administración de la deuda seguido de la diversificación, mientras que la experiencia, capacidad y visión con una contribución menor. Sobre el uso de los servicios financieros, los trabajadores que indicaron haber hecho uso de algún servicio financiero señalan como principales servicios financieros los préstamos de consumo (53%) y las tarjetas de crédito (19%). Del total de la muestra se observa que la mayor cantidad de los hombres tienen un conocimiento financiero alto con respecto a las mujeres. Asimismo, se observa que las mujeres tienen una tendencia más baja a actuar guiadas por las emociones y actitudes frente al entorno, respecto a las decisiones financieras.

Palabras Clave: Cultura financiera, educación financiera, finanzas personales.

ABSTRACT

The objective of this research was to analyze the level of financial culture of the administrative workers of the National University of Cajamarca. 2022. Regarding the research methodology, it should be noted that the type of research is applied, with a simple descriptive level of research. The research design is non-experimental - Cross-sectional, with a sample made up of 163 administrative workers from the National University of Cajamarca. The results show that the financial culture is valued as high by the majority of the workers (44%). At the level of dimensions, financial knowledge by workers is valued as medium and high (43% in both cases). The indicators that contribute with the highest valuation are related to financial services, while knowledge of financial rates and financial analysis have the lowest valuation. Regarding the emotions dimension, most workers have a low tendency to purchase a financial service guided by their emotions and attitudes towards the environment and unconsciousness (64%). The indicators related to emotion and the subconscious are valued as low and attitudes towards the environment as medium. Regarding the financial skills dimension by the workers, these are valued as medium by the majority (41%). Indicators with a high valuation contribution are related to debt management followed by diversification, while experience, capacity and vision have a lower contribution. Regarding the use of financial services, the workers who indicated that they had used some financial service indicated consumer loans (53%) and credit cards (19%) as the main financial services. Of the total sample, it is observed that the greater number of men have a high financial knowledge with respect to women. Likewise, it is observed that women have a lower tendency to act guided by emotions and attitudes towards the environment, regarding financial decisions.

Keywords: Financial culture, financial education, personal finance.

INTRODUCCIÓN

El presente proyecto de investigación se orienta al abordaje de un tema de relevancia individual y de impacto social como es la cultura financiera debido a que uno de los aspectos fundamentales en el desarrollo de las personas es alcanzar la tranquilidad financiera que les permita consolidar sus proyectos y crecer permanentemente. Lograr este cometido, presupone la adquisición de una educación financiera que proporcione los conocimientos, herramientas y habilidades que permitan la toma de decisiones idóneas y el mejor aprovechamiento de los recursos económicos.

La determinación del nivel de cultura financiera que poseen los trabajadores administrativos de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2022, permitirá diagnosticar las principales fortalezas y debilidades en el manejo de sus finanzas personales.

Respecto a la metodología de investigación cabe señalar que el Tipo de Investigación es Aplicada, con un Nivel de Investigación Descriptivo Simple. El diseño de la Investigación es No experimental – Transversal, con una muestra conformada por los trabajadores administrativos de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca 2022.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 Descripción del problema

Hoy en día el mundo ha cambiado en todos los aspectos y uno de ellos es el económico-financiero donde existe cierta complejidad de conceptos, productos y procesos, la competencia entre proveedores es cada vez más fuerte y las tecnologías van avanzando día a día, razones por las cuales las personas deben tener una preparación adecuada sobre la administración de los recursos financieros para tomar decisiones en el momento necesario.

Es fundamental mejorar la cultura financiera en el Perú para que las personas administren bien sus finanzas personales debido a que gran parte de los peruanos tienen escaso conocimiento y confianza en las entidades financieras, y en consecuencia, suelen utilizar los productos y servicios financieros de manera inadecuada y/o utilizan productos del sector informal, los cuales constituyen, en muchos casos, mecanismos caros y poco fiables para manejar. (Banco de la Nación, 2017)

La educación financiera se ha convertido en algo esencial para las personas, porque a fin de satisfacer sus necesidades están obligadas a tomar decisiones frente al dinero, como gastos personales, inversión y financiamiento. El individuo debe jerarquizar sus necesidades y utilizar sus recursos económicos de la manera más eficiente. Por ello, es necesario tener un conocimiento financiero que ayude en la toma de decisiones, la administración de su dinero y el manejo de sus finanzas, siendo estos aspectos, fundamentales en la vida. (Rodriguez y Arias, 2018, pág. 09)

La educación financiera se ha convertido en un tema prioritario y de vital importancia

en las agendas gubernamentales de la mayoría de los países, están incorporando en los programas de educación primaria conceptos básicos de finanzas con finalidad de que se genere una concienciación en las nuevas generaciones de la repercusión que tiene una deficiente cultura financiera en las personas y hogares. La educación financiera, como punto de partida para lograr una eficiente cultura financiera, se ha convertido en un tema considerado por muchas instancias gubernamentales a nivel mundial, así como para las organismos de cooperación multilateral, Foros internacionales como la Organización de Cooperación para el Desarrollo Económico (OCDE), el Banco Mundial, el Grupo de los 20 (G-20), el Foro de Cooperación Económica Asia- Pacífico (APEC, por su sigla en inglés) y la Asociación de Naciones del Sudeste Asiático (ASEAN, por sus siglas en inglés) (García et al. 2013)

En todos los tiempos; los gobiernos de turno tienen una preocupación constante por la implementación de planes sobre cultura financiera debido a la gran importancia que tiene esta en el desarrollo económico y porque la misma coadyuva para que las personas administren de manera equilibrada sus recursos y como consecuencia mejoren su nivel de vida. Quienes poseen información y lo aplican toman decisiones informadas, evitan y evalúan riesgos, y adquieren los productos financieros que se adecuan a sus necesidades.

Actualmente se observa que los trabajadores administrativos de la Sede Universidad Nacional de Cajamarca poseen una cultura financiera deficiente y si la tiene la aplican de manera inadecuada, no diagnostican, no evalúan ni previenen las situaciones que pueden presentarse posteriormente tanto a corto, mediano y largo plazo.

Si este escenario se mantiene y si no se actúa de manera inmediata se seguirán tomando malas decisiones, las deudas aumentarán, los recursos financieros disponibles sólo servirán para cubrir sus necesidades cotidianas y no podrán controlar el dinero que poseen.

Con la presente investigación se pretende coadyuvar a la solución de la problemática existente y prevenir las consecuencias que podrían darse e identificar las necesidades para que en el futuro los trabajadores puedan administrar sus recursos financieros teniendo en cuenta conceptos, criterios y procesos que les permita alcanzar el equilibrio financiero.

1.2. Formulación del problema.

1.2.1. Problema general

¿Cuál es el nivel de la cultura financiera de los trabajadores administrativos de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2022?

1.2.2. Problemas específicos

¿Cuál es el nivel de conocimiento financiero de los trabajadores administrativos de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2022?

¿Cuáles son las Actitudes y comportamiento financieros de los trabajadores de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2022?

¿Cuáles son las habilidades financieras de los trabajadores administrativos de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2022?

1.3. Objetivos.

1.3.1. Objetivo general

- Analizar el nivel de la cultura financiera de los trabajadores administrativos de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca Nacional de Cajamarca, 2022.

1.3.2. Objetivos específicos.

- Identificar el nivel de conocimiento financiero de los trabajadores administrativos de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2022.

- Identificar la actitud y el comportamiento financiero de los trabajadores administrativos de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2022.
- Identificar las habilidades financieras de los trabajadores administrativos de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2022.

1.4. Justificación

1.4.1. Justificación teórica

En el aspecto teórico, se justifica por el análisis que se realizó sobre el nivel de cultura financiera de los trabajadores administrativos de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2022 para prever las consecuencias del problema, ya que la investigación aporta con conocimientos, resultados y análisis, además forma parte para los antecedentes de futuras investigaciones.

1.4.2. Justificación práctica

De acuerdo con los objetivos de la investigación, su resultado permitió identificar la problemática y de esta manera contribuir a optimizar el manejo de los recursos financieros de los trabajadores administrativos de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca.

1.4.3. Justificación académica

La presente investigación sirve como un instrumento para estudios siguientes (antecedentes y metodología) y a la vez como material de consulta para las personas e instituciones interesadas en el tema

1.5. Limitaciones de la investigación.

Para el desarrollo de la presente investigación no se presentaron limitaciones.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes del problema

Internacionales:

Rodríguez y Arias (2018) presentaron la tesis intitulada “Cultura Financiera, Análisis del comportamiento y Toma Decisión.”, para obtener el título de Finanzas y Comercio Internacional. El cual tuvo como finalidad profundizar en la influencia que tiene la forma en que se presenta la información para la toma de decisiones financieras, contrastada con un elemento trascendental como lo es la cultura financiera. En primer lugar, se realizó una investigación teórica, identificando los conceptos básicos y las teorías que ayudaron a justificar la pregunta de investigación planteada, tales como los elementos de la economía del comportamiento y las finanzas conductuales, convirtiéndose en el apoyo para el análisis respectivo. Para continuar con el proceso, se realizaron unas encuestas de opinión aplicadas a la comunidad Lasallista, donde se controlaron dos grupos o marcos con encuadre diferente utilizando el framing, esperando obtener un comportamiento de respuestas negativas para el marco A y positivas para el marco B, e identificando los rasgos y tendencias que presentaban los individuos evaluados, y cómo se evidenciaba la cultura financiera en las decisiones que tomaban. Finalmente, se realizó una matriz donde se contrastaron las respuestas obtenidas con cada una de las teorías, indicando cuales de estas ilustraban los comportamientos de la población elegida dependiendo el marco tomado verificando si la teoría se acercaba a la realidad diaria.

Así mismo Vinza (2021) en su investigación titulada “Incidencia de la Cultura Financiera en los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro. Diseño de

un Programa de Alfabetización Financiera que mejore la administración de las finanzas familiares”, para obtener el grado de magister – Guayaquil. La investigación realizada tuvo como objetivo analizar la incidencia de la cultura financiera en la economía familiar de los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del Cantón Milagro y el Diseño de un Programa de Alfabetización Financiera que mejorara la administración de las finanzas familiares. La metodología que se utilizó consistió en la aplicación de encuestas a los habitantes de la parroquia para posteriormente hacer un análisis descriptivo y correlacional de los datos obtenidos. Entre los principales resultados que se obtuvieron, resaltaron escasez de ahorro en la población, solo un 18% ahorra; la imposibilidad de cubrir gastos imprevistos, apenas un 14% está en capacidad de cubrirlos, el poco control de gastos, un 30% sí lo lleva y la mínima planificación financiera, casi un 70% no hace ningún tipo de plan. En el análisis de correlación se obtuvo que existe una relación moderada de 0,30 entre la educación financiera y la economía familiar. La conclusión principal de la investigación dados los resultados encontrados fue que sí existe una relación entre las variables cultura financiera y la economía familiar y que, por tanto, se justificaba la realización de un programa de alfabetización financiera en la parroquia Roberto Astudillo, el cual debería estar orientado a aspectos prácticos del conocimiento y a la generación de buenos hábitos financieros.

Finalmente, Enríquez (2021) en su tesis titulada “Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito, Ecuador”, para optar el grado de Maestro – Quito, Ecuador. La investigación presentó el siguiente resumen: ¿Somos conscientes del dinero que gastamos? La realidad económica en la que viven día a día las personas puede convertirse en un verdadero calvario por causa de una mala administración financiera. ¿Estamos realmente listos a manejar nuestro capital? evidenciando de esta

manera la situación miles de familias que se encuentran experimentando dificultades económicas, incluso sobre endeudamientos, por tanto, se realizó un estudio y análisis de sus posibles causas, a fin de identificarlas y de esa manera, crear una guía de herramientas basadas en la educación financiera, para ponerlas en práctica con el propósito de contrarrestar el efecto negativo de la falta de conocimiento sobre educación financiera, sus herramientas, actitudes, destrezas, hábitos, sobre todo, con el afán de evitar déficits en las finanzas personales que conllevan riesgos de exclusión financiera y lograr un enfoque en el superávit con fines de ahorro e inversión. Cabe señalar que a partir de los resultados derivados de las encuestas aplicadas se evidenció un patente desconocimiento de la cultura financiera, su importancia y plena aplicabilidad a la situación económica nacional interna, quedando de manifiesto que solamente a partir del conocimiento sistemático de la cultura financiera como la única alternativa viable y tangible para lograr una mejor utilización de los recursos financieros se logrará una recuperación económica del país. Es de tomar en cuenta que existe una tendencia a la apertura de cuentas de ahorros en las instituciones financieras, pero sin embargo la mayoría de los clientes desconocen la utilización de las nuevas tecnologías de la información y comunicación por lo cual no pueden acceder a la mayoría de los servicios ofertados por las instituciones financieras, es de destacar que la mayoría de los encuestados consideran que la cultura financiera debe ser impartida de forma obligatoria en las diferentes etapas de la educación.

Nacionales:

Herrera (2019) presentó la tesis titulada “Nivel de Cultura Financiera y su Incidencia en el uso de Productos Financieros de los pobladores del Distrito de Cumba – Amazonas año 2018, para optar el título profesional de Contador Público - Chiclayo, Perú. La investigación

tuvo como objetivo identificar el nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba – Amazonas en el año 2018, para alcanzar dicho propósito se aplicó una encuesta a 346 varones mayores de 18 años quienes respondieron a un cuestionario diseñado, adaptado y elaborado para medir las dimensiones en estudio; el tipo de investigación que se utilizó es de un enfoque cuantitativo de nivel descriptivo. Según la aplicación del instrumento de recolección, el análisis y discusión de los resultados de la encuesta antes mencionada, se llegó a la conclusión de que la cultura financiera de los pobladores encuestados es aún limitada, aunque poseen ciertos conocimientos el problema radica en que estos no se ven reflejados en la práctica; es decir, no hay una utilización constante del sistema financiero, porque su forma de ahorrar es en casa, obtienen préstamos de familiares, amigos o conocidos, su medio de pago más utilizado para realizar las compras es el efectivo y no tienen conocimiento en créditos e inversiones, al momento de adquirir productos no se informan y no comparan. A partir de los resultados se han generado las recomendaciones, que buscan mejorar el nivel de educación y por ende de la cultura financiera.

Caldas (2018) presentó la tesis titulada “Cultura Financiera para Mejorar las Ventas de Productos y Servicios en el Área de Operaciones de Mibanco, Huamachuco, 2020”, para optar el título profesional de Licenciado en Administración – Trujillo. La investigación tuvo como objetivo general, determinar de qué manera la cultura financiera mejora las ventas de productos y servicios en el área de operaciones en Mibanco, agencia Huamachuco, año 2020. El diseño de la investigación utilizado fue el no experimental, de tipo descriptivo transeccional correlacional causal. La población estuvo conformada por siete trabajadores, cuya muestra fue la misma (población censal); y 5779 clientes del área de operaciones de la

citada entidad financiera; la muestra respectiva de los clientes fue de 360. Se aplicó la técnica de la encuesta, con su instrumento el cuestionario. Como principal resultado se tiene que el nivel de cultura financiera de los clientes de Mibanco es regular, esto significa que dichos clientes no tienen suficiente información y conocimientos sobre la importancia de contar con una cuenta de ahorros, invertir, y solicitar un préstamo financiero según las necesidades lo requieran.

Así mismo Espinoza (2021) presentó la tesis titulada “La Cultura Financiera y su relación con el nivel de Bancarización, en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos del distrito de Amarilis – Huánuco, 2018”, para optar el título profesional de Contador Público – Huánuco. La presente investigación titulada “la cultura financiera y su relación con el nivel de bancarización, en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos del distrito de Amarilis – Huánuco, 2018”. Fue realizada para contestar el problema de investigación ¿De qué manera la cultura financiera se relaciona con el nivel de bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del Distrito de Amarilis – Huánuco, 2018? La misma que tuvo como objetivo: analizar de qué manera la cultura financiera se relaciona con el nivel de bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del Distrito de Amarilis – Huánuco, 2018. Con referencia a la hipótesis se realizó la contrastación donde la cultura financiera si se relaciona significativamente con el nivel de bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del distrito de Amarilis – Huánuco, 2018. La presente investigación es de tipo aplicada con un enfoque cuantitativo, el alcance o nivel de estudio es descriptivo correlacional donde se explica la cultura financiera y su relación con el nivel de bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos del distrito de Amarilis – Huánuco, 2018. Se concluyó que; El valor relacional de 0.816, es positiva fuerte en

ambas variables de estudio, cultura financiera y nivel de bancarización por tanto se acepta la hipótesis general. Asimismo, señala que el 59,65% de los comerciantes del mercado de abarrotes de Amarilis manifestaron que, sí considera más fácil obtener un crédito por medio de una tarjeta, mientras que el 40,35% manifiesta que no. De otro lado evidencia que el 22,81% de los comerciantes manifestaron que, no conoce el costo de financiamiento como tasas interés y plazos al usar la tarjeta de crédito, mientras que el 77,19% manifiesta que sí.

Regionales:

Revilla (2021) presentó su tesis titulada “Cultura Financiera y su incidencia en la toma de decisiones en los estudiantes del 5to. Grado de Educación Secundaria de la Institución Educativa JEC “San Pablo” en la provincia de San Pablo - Cajamarca”, para optar el título profesional de Contador Público. La Institución Educativa Pública JEC “San Pablo”, es una institución pública de la jurisdicción de la Unidad de Gestión Educativa Local (UGEL) de San Pablo quien representa a la Dirección Regional de Cajamarca (DREC) del Ministerio de Educación; la formación de los estudiantes está basada en el logro de competencias y capacidades. La presente investigación: cultura financiera y su incidencia en la toma de decisiones en los estudiantes del 5° grado de educación secundaria de la Institución Educativa JEC. “San Pablo” en la provincia de San Pablo-Cajamarca, tiene por objetivo general determinar “Determinar la incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones en los estudiantes del 5° grado de educación secundaria de la Institución Educativa JEC. “San Pablo” en la provincia de San Pablo-Cajamarca. Dicho proyecto tiene una investigación básica, diseño no experimental; la técnica utilizada será la encuesta, se arribó a las siguientes conclusiones: La cultura financiera de los jóvenes egresados del

programa Impulsa Perú Cajamarca año 2017 según el análisis desarrollado se encuentran deficientes según el resultado del cuestionario. Impulsa Perú debe programar charlas en función a cada actividad que desarrolla por el programa, debería ampliar las finanzas para aumentar los niveles de conocimiento y entendimiento financiero y potencializar la planeación y el control financiero.

2.2. Marco legal

2.. Bases Teóricas.

2.2.1. Teorías sobre el objeto de la investigación.

Teoría de la Jerarquía de las necesidades

Maslow (1991) señala que, las necesidades que tienen las personas y su jerarquía que inciden en su motivación, debido a ello, esta jerarquía identifica cinco categorías de necesidades y considera un orden jerárquico ascendente de acuerdo con su importancia para la supervivencia y la capacidad de motivación. Las categorías de las que hace mención son las siguientes:

Primera categoría. Las necesidades fisiológicas que son las primarias.

Segunda categoría. Las necesidades de seguridad. Una vez cubiertas las fisiológicas las de seguridad se ubican en un plano de atención inmediato, con el fin de asegurar la vida futura tanto personal como familiar, En esta etapa nace la idea de ahorrar, la compra de bienes, seguros y otros, para tener respaldo en el caso de presentarse algún imprevisto.

Tercera categoría Las necesidades de amor y sentido de pertenencia que están orientadas a tener un reconocimiento social tanto personal como profesional.

Cuarta categoría. Las que están relacionadas a nuestro bienestar psicológico tanto por el

lado del amor propia y por el respeto de otros (reputación, condición social, fama, etc.)

Quinta categoría. Las necesidades de autorrealización o las llamadas metanecesidades, las mismas que son distintas de un individuo y otro e incluye la satisfacción de la individualidad en todos los aspectos.

Analizando la teoría el ser humano tiene un comportamiento muy natural el mismo que le conlleva a satisfacer primeramente sus necesidades básicas, es decir, primeramente, consumir y luego ahorrar después de percibir el producto del trabajo ya sea en forma de utilidades o salarios, luego viene el sentido de pertenencia para pasar posteriormente a lograr cierto estatus social, económico, y luego vendría la autorrealización.

Teoría de la Toma de decisiones

Al respecto Rosas (2004) considera que la toma de decisiones de cada individuo es importante para el análisis, estas se pueden describir a partir de las siguientes propiedades: la racionalidad e intencionalidad. Esta primera explica cómo se da la maximización de la utilidad esperada. Así, el proceso mediante el cual se articulan causalmente razones y acciones es la decisión. Es decir, decidir es elegir una acción de un conjunto de acciones posibles), teniendo en cuenta que una elección es el proceso mental – no observable- por el cual se opta por alguna de las alternativas posibles.

Igualmente (Arbitrol y Botero 2005) dice; Ahora bien, la intencionalidad es una acción causada por razones previas, donde las razones están compuestas por deseos y creencias; el deseo de X y la creencia de que la acción A conduce a X, es una razón que causa la acción A.

En conclusión, la toma de decisiones es fundamental para cualquier actividad

humana. En este sentido, todos somos tomadores de decisiones. Sin embargo, tomar una "buena" decisión empieza con un proceso de razonamiento constante, teniendo en cuenta que todo individuo tiene la capacidad de razonar tal como se explica a continuación.

Todos los seres humanos en su vida cotidiana toman decisiones de todo tipo, en cuanto a las decisiones financieras que incluyen recursos financieros, los mismos con son escasos, deben ser racionales y con conocimiento esto se fundamenta con la teoría siguiente.

Teoría de la elección racional

La teoría de la elección racional es una teoría social con perspectiva analítica; es decir que se aproxima a los fenómenos sociales asumiendo que éstos se pueden explicar en términos de sus partes constitutivas y de las relaciones causales que existen entre ellas (Arbitrol y Botero, 2005).

Al respecto Marcano (2015) señala:

Por ejemplo, cuando enfrenta varios cursos de acción la gente cree hacer lo que cree que es probable que tenga mejor resultado general (Miklos, Arbesú, Curzio, Jiménez, y Sosa, 2001). La racionalidad supone más que consistencia entre creencias y deseos. La explicación de la elección racional de una acción mostraría que la acción es la mejor forma de satisfacer el set completo de los deseos de los agentes, dadas las mejores creencias que el agente pudiera formarse en relación con la evidencia (Elster, 2002). Adicional a lo anterior, la utilidad es sólo un índice de preferencia, es decir, un individuo que es un maximizador de utilidad sólo hace lo que prefiera. Decir que los individuos son maximizadores de utilidad no dice nada sobre la naturaleza de sus preferencias. Todo lo que hace es

conectar las preferencias y las elecciones. Los individuos racionales ordenan las alternativas disponibles y eligen la que más prefieren (p. 106).

De los párrafos anteriores se concluye que, las personas que toman decisiones racionales tratando de alcanzar una meta deben tener conocimiento, capacidad de análisis para elegir la mejor alternativa y de esta manera equilibrar el riesgo con la rentabilidad.

2.3. Bases Conceptuales

2.3.1 Cultura Financiera.

La Cultura financiera es el conjunto de habilidades, conocimientos y prácticas que utilizan las personas todos los días para administrar y usar sus ingresos y gastos correctamente, además de tener un manejo apropiado de los productos financieros y, por ende, una mejor calidad de vida. Para desarrollar la cultura financiera, se pueden comprender fácilmente sus conceptos y términos básicos, como inversión, riesgo, gasto, ahorro, entre otros, así como la relación entre ellos y lo más importante, aprender a aplicarlos a tiempo. (Sánchez, s.f.).

De acuerdo con Sánchez (s.f.) la cultura financiera ayuda a mantener un estilo de vida sano y de largo plazo, llevar un registro de la cantidad ganada que excede a la cantidad gastada, decidir de manera fácil sobre el uso y aplicación de los productos financieros, identificar diversas alternativas que permitan organizar de manera adecuada el dinero.

De otro modo Arrunátegui (2012) define a la cultura financiera como la comprensión de los conceptos fundamentales de las finanzas cotidianas. Ello permite un uso inteligente y provechoso de los servicios que el sistema financiero nos ofrece.

Remund (2010) hizo una revisión bibliográfica sobre el concepto de cultura financiera y él sostiene que todas las definiciones contienen componentes comunes como: el

conocimiento de conceptos financieros, la capacidad de comunicar estos conceptos, la amplitud para el manejo de las finanzas personales, la habilidad para tomar decisiones financieras adecuadas y la confianza para planear sobre las necesidades a futuro de manera eficiente.

Como se observa hay muchos conceptos sobre cultura financiera en los cuales se encuentran los mismos componentes, además hay un término que está muy relacionado a la cultura financiera y se refiere a la educación financiera pues , para tener un acervo cultural financiero antes debe haber educación financiera, proceso que permitirá que las personas conozcan conceptos, productos financieros mediante una preparación, información, desarrollo de competencias y habilidades que permitan al consumidor o inversionista tomar las decisiones que no incluyan mayores riesgos, debido a que una persona informada tendrá opción a escoger el producto financiero que se acomode a sus necesidades.

Con respecto al concepto de educación financiera se muestra los siguientes:

Según Molina et al., (2015) la educación financiera es un proceso mediante el cual los consumidores/inversionistas mejoran su comprensión sobre productos y conceptos financieros y, a través de la información, instrucción y/o asesoría objetiva, desarrollan las habilidades y la confianza para volverse más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, para hacer elecciones informadas, para saber dónde buscar ayuda y para tomar otras medidas para mejorar su bienestar financiero

2.3.2. Importancia de la Educación Financiera

Con la globalización y los avances de la tecnología la educación financiera tiene mucha significación en el escenario financiero mundial, por las siguientes razones:

a) Complejidad y Oferta de Productos financieros

La competencia en el Sistema Financiero Mundial cada vez es más fuerte, debido a que hoy en día se van innovando los productos, los mercados se vuelven cada vez más sofisticados y ofrecen alternativas cada vez más complejas que necesitan de mucho conocimiento e información.

Para Molina et al., (2015), los productos financieros se han vuelto más complejos, y pueden parecer bastante complicados ya que a menudo requieren la comprensión de términos financieros que desconocen. Además de esta creciente complejidad la cantidad de productos y servicios disponibles ha aumentado considerablemente por lo que ahora los consumidores tienen acceso a una mayor variedad de instrumentos financieros y se enfrentan a una mayor dificultad para evaluarlos y compararlos. Los avances vertiginosos de las tecnologías de la información y la comunicación (TICS) han contribuido para el desarrollo del sistema financiero internacional

b) Planificación financiera de las personas:

Las personas con educación y cultura financieras planificarán para el futuro, siendo muy importante que de los ingresos se determine un porcentaje para un ahorro y el mismo que debe ser un fondo intangible para usarlo cuando sea realmente necesario, es decir, una persona debe hacer un presupuesto para mantener un equilibrio financiero.

Al respecto, Villagómez (2014), sostiene que el ahorro para el retiro se vuelve uno de los activos más importantes para las personas que envejecen. Los planes de contribución definida se han vuelto más populares y con esto la responsabilidad sobre las decisiones financieras para la jubilación se han

transferido cada vez más del empleador al trabajador, ya que bajo este esquema ellos mismos toman decisiones sobre cuanto contribuir y como invertir sus contribuciones. Para poder tomar estas decisiones y llevar a cabo estrategias de inversión adecuadas los empleados necesitan conocimientos financieros, facilitar el acceso a la educación financiera permite que los individuos adquieran estos conocimientos.

Por otro lado, Raccanello (2009) establece que, los jóvenes que han mostrado una menor educación financiera que los adultos, también tienen responsabilidades financieras al hacer uso de las tarjetas de crédito y recurrir al crédito para financiar sus estudios. Tener los conocimientos financieros adecuados, les ayuda a que hagan un buen uso de estos productos y eviten caer en problemas de endeudamiento desde temprana edad.

2.3.3. Diferencia entre la Cultura Financiera y la Educación Financiera

Garay (201) resalta la diferencia entre los términos cultura y educación financiera manifestando que la cultura es un resultado y la “educación” es un proceso de aprendizaje. De Manera semejantes Olmedo (2009), manifiestan además que hablar de cultura financiera nos lleva a la relación que tiene una sociedad con el ambiente financiero, ambiente que abarca desde finanzas personales como la elaboración de un presupuesto familiar, hasta los servicios que ofrece el sistema financiero.

2.3.4. Dimensiones de la Cultura Financiera

Rodríguez y Arias (2018), determinaron que los principales aspectos dentro de la cultura financiera son el conocimiento, habilidades, actitudes y comportamientos.

Conocimiento Financiero

Según la Real Academia Española (s.f) define al conocimiento como la “acción y efecto de conocer”.

Son los saberes previos que deben tener las personas para poder relacionarse de una manera adecuada con el mundo de las finanzas permitiéndoles tener un nivel de vida equilibrado, no solamente para el corto plazo sino proyectándose para el largo plazo.

El conocimiento financiero es importante para la toma de decisiones, mientras más se conozca se tomarán decisiones financieras más acertadas y adecuadas para el escenario vigente en un momento determinado.

Cuando se tenga que tomar una decisión financiera responsable al persona debe conocer aspectos básicos y fundamentales como, los servicios financieros de los bancos, financieras, cajas, cooperativas, tasas de interés de ahorros (tasas pasivas), de préstamos (tasas activas), tasas nominales, tasas efectivas, la estructura de un presupuesto, el riesgo financiero y todas las alternativas que ofrecen las instituciones del sistema financiero y no financiero-

Actitudes y Comportamiento

Las personas tienen diferentes puntos de vista y disposición para actuar y específicamente en el mundo financiero.

Baliño y Pacheco (2010) indican que los individuos de éxito poseen cuatro actitudes a saber: Actitud positiva (las personas asumen riesgos, generan valor económico y hacen cosas para bien), actitud de equipo (imprimen esfuerzo, confianza para trabajar de manera colectiva, dado que son conscientes que sus resultados son mayores y mejores para obtenerlo por sí mismo), actitud de mejora continua (están

buscando de manera permanente cambiar las cosas, cuestionándolas y también lo hacen consigo mismos) y actitud de responsabilidad (se consideran dueños de sus 'éxitos y fracasos, pero finalmente se consideran dueños de su destino) definitivamente que estas actitudes dependen del nivel de cultura financiera que posee cada uno de ellos dando como resultado que algunas sean positivas y otras negativas.

Según Thaler (s.f) Las conductas más recurrentes del individuo al momento de tomar alguna decisión de consumo y que pueden carecer de racionalidad son las siguientes:

La Heurística, que hace que algunas veces que los consumidores tomen decisiones sesgadas, no tienen en cuenta sus conocimientos, sino que se contagian por lo que tienen o poseen las personas que pertenecen a su círculo social.

La miopía, se toman decisiones teniendo en cuenta el corto plazo, para disfrutar en el presente y no importando lo que puede venir en el futuro.

La mente humana funciona de una manera muy particular al momento de tomar una decisión, lo que hace que muchas veces se actúe en función a las emociones subconsciente y el poder del entorno.

Habilidades Financieras

Son las formas de como las personas manejan sus recursos financieros, incluyen, conocimientos, aspectos y factores que se toman en cuenta para tomar las decisiones.

Las habilidades se adquieren por la amplitud de los conocimientos financieros, por la visión que se tenga a largo plazo, por el continuo aprendizaje, entendimiento de

los productos financieros, experiencia en el campo de las finanzas, capacidad de discernimiento para elegir la mejor opción, experiencia, habilidades para diversificar sus inversiones para disminuir el riesgo, determinar el importe correcto para solicitar un préstamo, tener cuenta de ahorros tanto corrientes como a plazo fijo.

Al respecto García et al. (2013) señala que, la educación financiera “puede ayudar a las personas a desarrollar las habilidades para adquirir y seleccionar los productos que más se adecuen a sus necesidades y, además, las empodera para ejercer sus derechos y responsabilidades como consumidores financieros”.

2.4. Definición de Términos Básicos.

Bienes de Capital

Denominación que reciben los bienes, como maquinaria y equipo, que son necesarios en el proceso productivo para elaborar otros bienes y que generalmente no se transforman o agotan.

Crédito de Consumo

Son aquellos créditos otorgados a personas naturales, con la finalidad de atender el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con la actividad empresarial.

Depósitos de Ahorros

Depósito de dinero de libre plazo que realizan el público y las empresas en el sistema financiero.

Depósitos a Plazo

Depósito de dinero mantenido en una institución financiera por un plazo prefijado de tiempo.

Inversión

En finanzas, es la colocación de fondos en un proyecto (de explotación, financiero, etc.) con la intención de obtener un beneficio en el futuro.

Presupuesto

Resumen sistemático y cifrado que recoge la previsión de gastos e ingresos para un determinado lapso de tiempo, por lo general un año.

Riesgo

Es la probabilidad de ocurrencia de un evento adverso. También es entendido como el grado de incertidumbre que acompaña a una operación financiera o comercial

Tasa de Interés

Precio que se paga por el uso del dinero. Suele expresarse en términos porcentuales y referirse a un período de un año.

Tasa de Interés Activa

Es la tasa de interés promedio de mercado del saldo de créditos vigentes otorgados por las empresas bancarias en moneda nacional y extranjera.

Tasa de Interés Pasiva

Es el porcentaje que pagan los intermediarios financieros por las modalidades de depósitos que reciben.

Tasa de Interés Efectiva

Expresión de la tasa de interés nominal, dependiendo de la periodicidad con que ésta última se pague. Su valor implica la capitalización de intereses.

CAPÍTULO III

HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1. Identificación de Variable.

Variable de estudio: Cultura Financiera.

Definición conceptual de la variable

Según Rodríguez y Arias (2018) la cultura financiera es el conjunto de conocimiento, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales. Un buen nivel de cultura financiera facilita el acceso mayor y mejor información sobre productos financieros y permite un mejor control del presupuesto personal y familiar.

CAPÍTULO IV

METODOLOGÍA

4.1. Tipo y nivel de investigación.

4.1.1. Tipo de investigación.

Zorrilla (como se citó en Moises et al., 2019) expresa que la investigación aplicada guarda íntima relación con la básica, pues depende de los descubrimientos y avances de esta y se enriquece con ellos, pero se caracteriza por su interés en la aplicación, utilización y consecuencias prácticas de conocimiento. La investigación aplicada busca el conocer para hacer, para actuar, para construir, para modificar.

El nivel de la investigación es descriptivo, Bernal, (2016) afirma que, la investigación descriptiva: Mide, evalúa o recolectan datos sobre diversos conceptos (variables), aspectos dimensiones o componentes del fenómeno a investigar. En un estudio descriptivo se selecciona una serie de cuestiones y se mide o recolecta información sobre cada una de ellas, para así (valga la redundancia) describir lo que se investiga.

En la presente investigación la variable a describir es la cultura financiera de los trabajadores administrativos de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2022.

4.1.2. Diseño de la investigación.

Se consideró el diseño No Experimental, el cual implica según que en este se “Prescinde de la manipulación deliberada de la variable independiente y se caracterizan por observar los fenómenos tal y como se p presentan en su contexto natural, para después describirlos, explicarlos o predecirlos”.

Es Transversal (Transeccional) ya que “Recolectan datos de un solo momento, en un tiempo

único. Su propósito es describir variables, analizar su incidencia e interrelación en un momento dado” Hernández et al (2006).

4.2. Métodos de investigación

Para la investigación se utilizó los siguientes métodos

Método Analítico – Sintético. Para Bernal, (2016) el Método Analítico - Sintético es aquel que: “Estudia los hechos al descomponer el objeto de estudio en cada una de sus partes para estudiarlas en forma individual (análisis). Luego se integran esas partes para estudiarlas de manera holística e integral (síntesis)”(p. 72) En este caso se analizará la Cultura financiera en sus dimensiones e indicadores.

Método inductivo-deductivo. Es un método de inferencia que se basa en la lógica y estudia hechos particulares, aunque es inductivo en un sentido (parte de lo particular a lo general) y deductivo en sentido contrario (va de lo general a lo particular)”. (Bernal, 2016, p. 71).

Se obtuvieron los datos, se los observó y analizó para luego concluir con aspectos generales que caracterizan a la Cultura Financiera.

4.3. Población y muestra.

La población estuvo conformada por trabajadores administrativos de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca, que según la oficina de recursos humanos ascienden a 569 trabajadores. (2022)

4.4. Tamaño de la muestra.

Se utilizó el tipo de muestreo probabilístico y se determinó la muestra con la siguiente fórmula:

$$n = \frac{NZ^2 pq}{(N-1)E^2 + Z^2 pq} =$$

Donde:

Z	=	1.96
p	=	0.5
q	=	0.5
E	=	0.05
N	=	569

Tamaño de la muestra: 229

$$n_f = \frac{n_0}{\left(1 + \frac{n_0}{N}\right)} =$$

Muestra con ajuste de corrección: 163

4.5. Unidad de análisis

Estuvo conformada por cada uno de los trabajadores administrativos de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca.

4.6. Operacionalización de variables

Tabla 1*Operacionalización de las variables*

TÍTULO: Cultura Financiera de los trabajadores Administrativos de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2022.				
NOMBRE DE LA VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL		
		DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEM
Cultura Financiera	“La cultura financiera es el conjunto de conocimiento, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales. Un buen nivel de cultura financiera facilita el acceso mayor y mejor información sobre productos financieros y permite un mejor control del presupuesto personal y familiar” (Rodríguez y Arias, 2018).	Conocimiento financiero	Conocimiento de servicios financieros	1 al 9
			Conocimiento de tasas financieros	
			Conocimiento de análisis financiero	
		Actitudes y comportamiento	Emociones	10 al 19
			Entorno	
			Subconsciente	
		Habilidades financieras	Diversificación de la inversión	20 al 28
			Experiencia, capacidad y visión	
			Administración de deuda	
		Utilización del servicio financiero	Utilización del dinero	29 al 34
			Destino del dinero	

4.7. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Para este proyecto de investigación se utilizó la técnica de encuesta, que fue aplicada a 163 trabajadores administrativos de la Sede de la Universidad Nacional Cajamarca.

Para esta investigación se aplicó un cuestionario que consta de 33 preguntas, en el cual se crearán alternativas de respuestas cerradas, para que el encuestado responda de manera directa, clara y precisa.

4.8. Técnicas de procesamiento y análisis de la información

El procesamiento de la información se realizó en hojas de cálculo de Microsoft Excel, en las que se ordenó y clasificó la información para luego ser consolidada en tablas y gráficos que permitieron analizar e interpretar la información obtenida dando como resultado las conclusiones y recomendaciones.

CAPÍTULO V

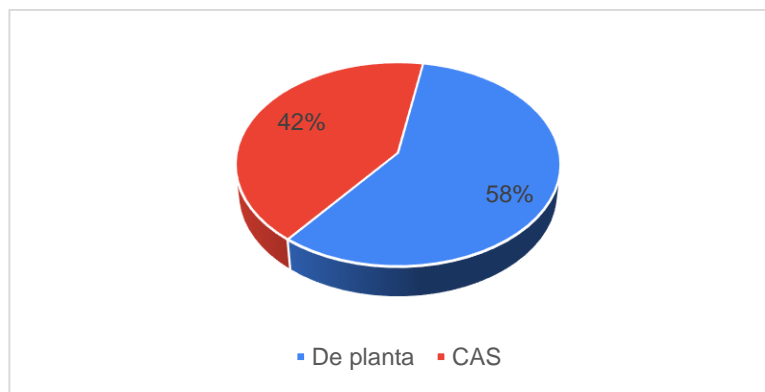
RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1 Presentación de resultados.

5.1.1. Caracterización de la muestra

Figura 1

Muestra por condición laboral



Respecto a la categoría de los trabajadores que conformaron la muestra, el 58% son de planta y el 42% se encuentran en el régimen CAS.

Figura 2

Muestra por sexo



La muestra se conformó aleatoriamente por el 54% mujeres y 46% hombres.

Figura 3

Muestra por edad



Tabla 2

Estadísticos descriptivos - Edad

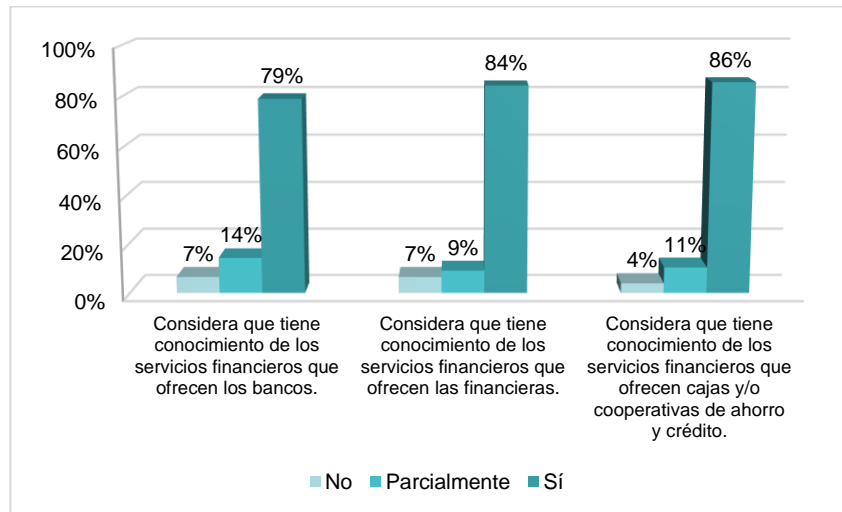
	N	Mínimo	Máximo	Media
Edad	76	22	64	45
N válido (por lista)	76			

La mayor frecuencia de edad en la muestra corresponde al rango entre 41 y 50 años cumplidos, la edad máxima de los trabajadores es de 64 años y la mínima es de 22 años. La edad promedio es de 45 años.

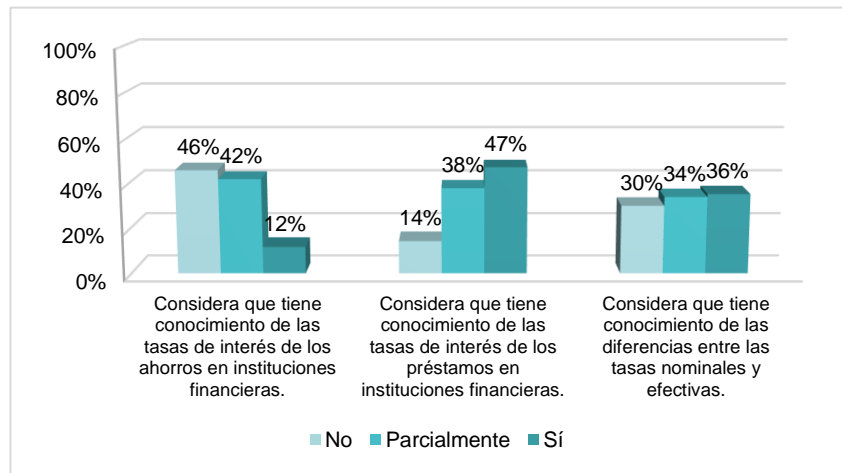
5.1.1. Conocimiento financiero

Figura 4

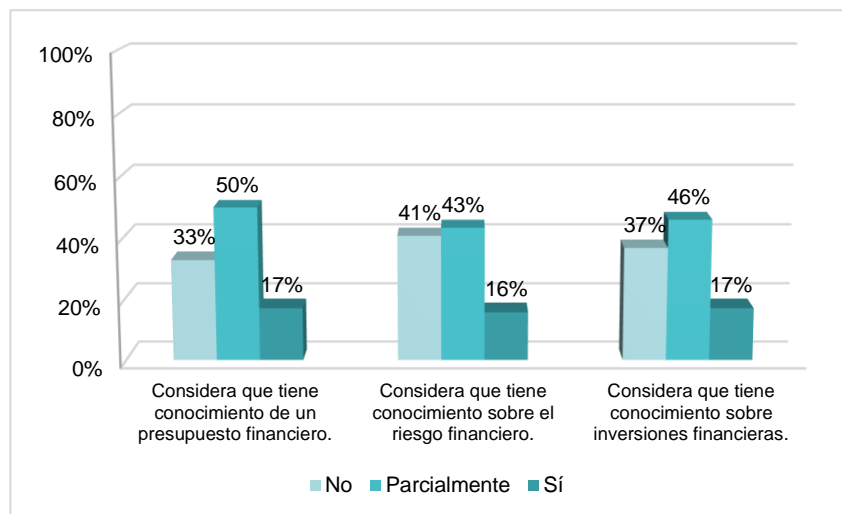
Conocimiento de servicios financieros



Respecto al conocimiento de los servicios financieros la mayoría de los trabajadores administrativos de la Sede de la universidad consideran que sí tienen un conocimiento sobre los servicios financieros que ofrecen los bancos (79%) sobre los servicios financieros que ofrecen las financieras el 84% y sobre los servicios financieros que ofrecen cajas y/o cooperativas de ahorro y crédito el 86%.

Figura 5*Conocimiento de tasas financieras*

Respecto al conocimiento de las tasas financieras la mayoría de los trabajadores administrativos de la Sede de la universidad consideran que tienen un conocimiento parcial sobre las tasas de interés de los ahorros y de préstamos en instituciones financieras (42% y 38%) y no tienen conocimiento sobre las diferencias entre las tasas nominales y efectivas (30%).

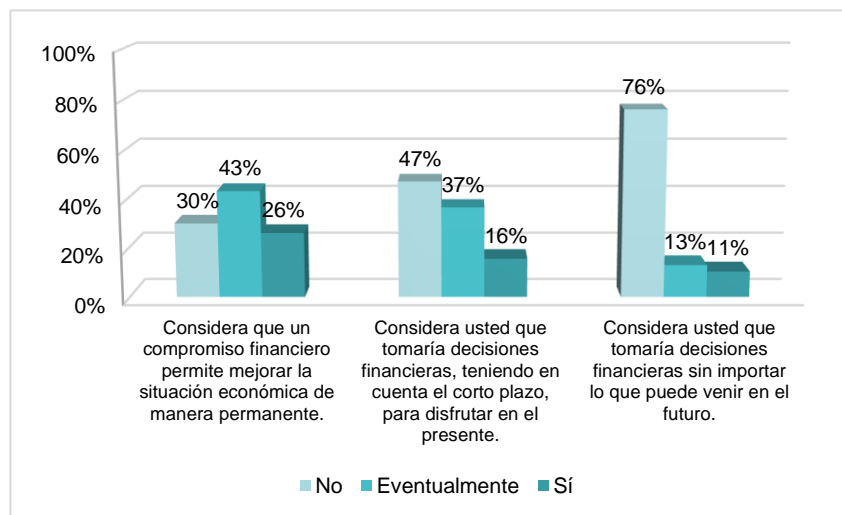
Figura 6*Conocimiento de análisis financiero*

Respecto al conocimiento de temas relacionados al análisis financiero, la mayoría de los trabajadores considera que no tiene conocimiento (41%) y conocimiento parcial sobre un presupuesto financiero (50%). De otro lado la minoría (16%) considera que si tiene conocimiento sobre el riesgo financiero, sin embargo; también porcentajes significativos consideran no conocer o tener conocimiento parcial al respecto, finalmente con relación al conocimiento sobre las inversiones financieras señalan conocer parcialmente (46%)

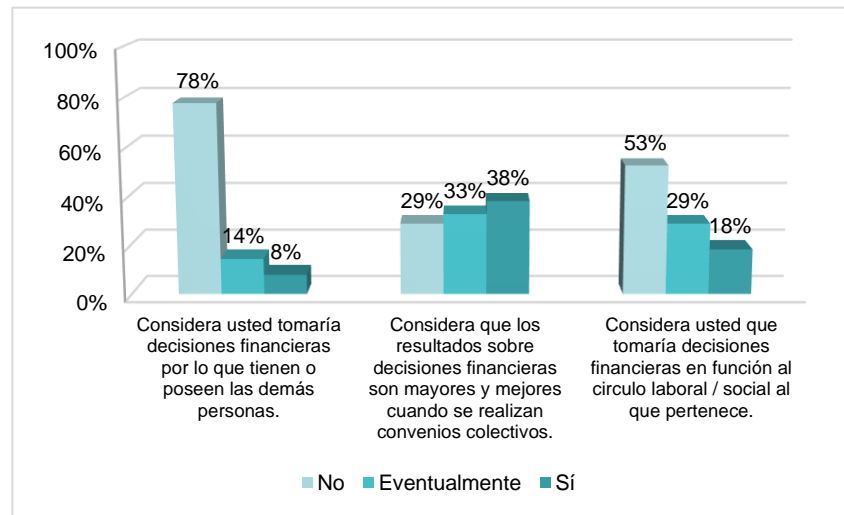
5.1.2. Actitudes y comportamiento

Figura 7

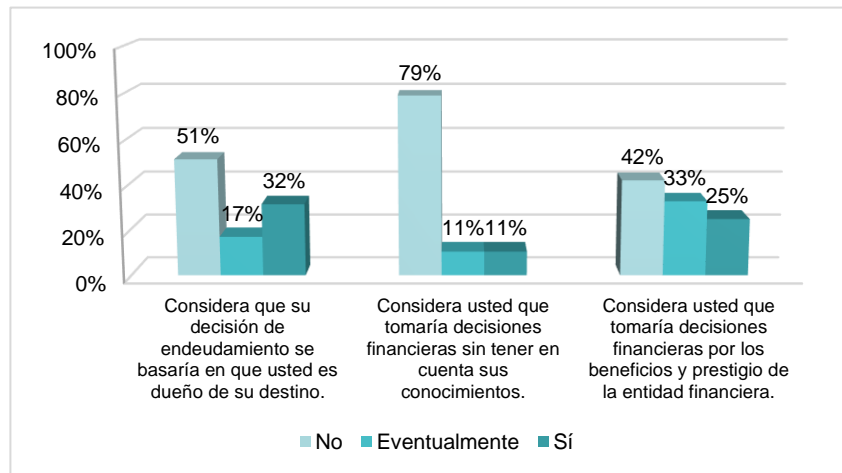
Emociones



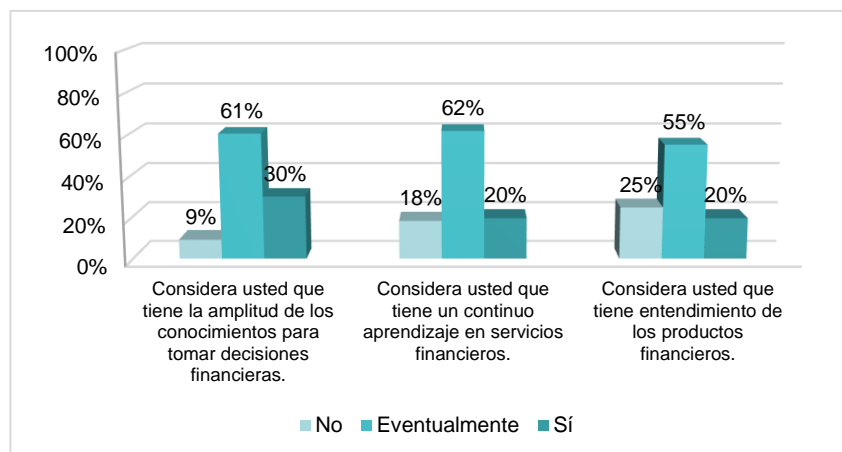
Sobre las emociones, la mayoría considera que un compromiso financiero, eventualmente, permite mejorar la situación económica, (43%), de otro lado la mayoría considera que no tomaría decisiones financieras teniendo en cuenta el corto plazo, para disfrutar en el presente (47%). Se debe destacar que un elevado porcentaje (76%) considera que no tomaría decisiones financieras sin importar lo que puede venir en el futuro.

Figura 8*Entorno*

Respecto a la influencia del entorno, la gran mayoría de trabajadores considera que no tomaría decisiones financieras por lo que tienen o poseen las demás personas (78%), asimismo que no tomaría decisiones financieras en función al círculo laboral / social al que pertenece. De otro lado la mayoría considera que los resultados sobre decisiones financieras son mayores y mejores cuando se realizan convenios colectivos (38%), sin embargo; con respecto a este punto también porcentajes similares consideran que no son o son parcialmente mayores o mejores.

Figura 9*Subconsciente*

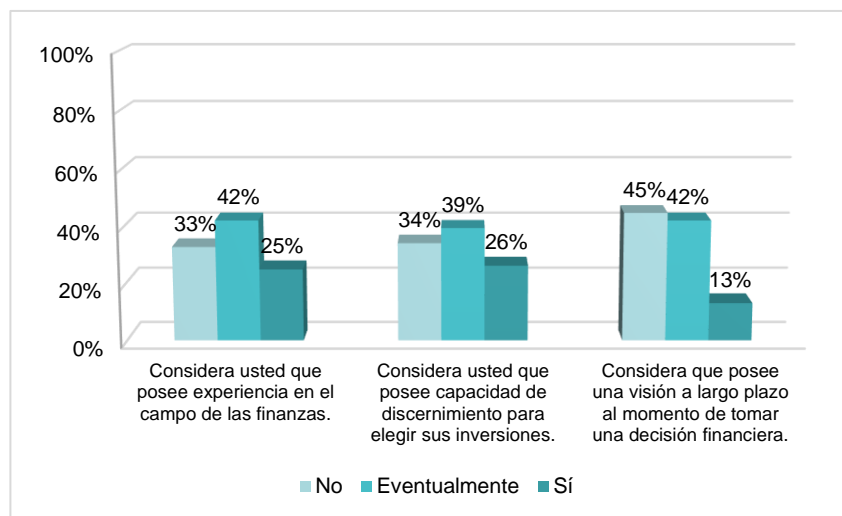
Respecto al subconsciente la mayoría de los trabajadores (51%) consideran que su decisión de endeudamiento no se basaría en el sentimiento que es dueño de su destino. Del mismo modo una gran mayoría (79%) considera que no tomaría decisiones financieras sin tener en cuenta sus conocimientos, finalmente la mayoría, pero en menos porcentaje (42%), considera también que no tomaría decisiones financieras por los beneficios y prestigio de la entidad financiera.

5.1.3. Habilidades financieras**Figura 10***Diversificación*

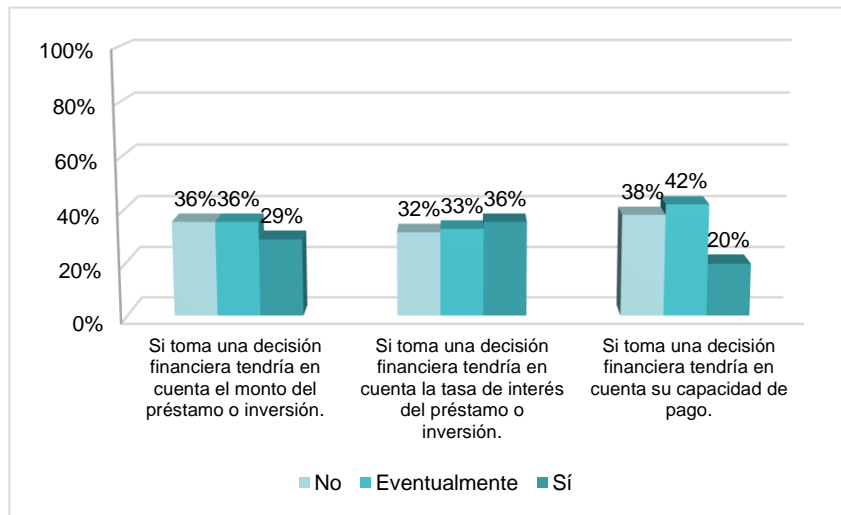
Respecto a la diversificación, como una habilidad financiera, la mayoría de los trabajadores considera que eventualmente tiene la amplitud de los conocimientos para tomar decisiones financieras (61%), asimismo; la mayoría consideran que eventualmente tiene un continuo aprendizaje en servicios financieros y entendimiento de los productos financieros, 62% y % respectivamente.

Figura 11

Experiencia, capacidad y visión



Sobre la experiencia, capacidad y visión, la mayoría de los trabajadores considera que eventualmente posee experiencia en el campo de las finanzas (42%), que eventualmente posee capacidad de discernimiento para elegir sus inversiones (39%) y que eventualmente posee una visión a largo plazo al momento de tomar una decisión financiera (42%).

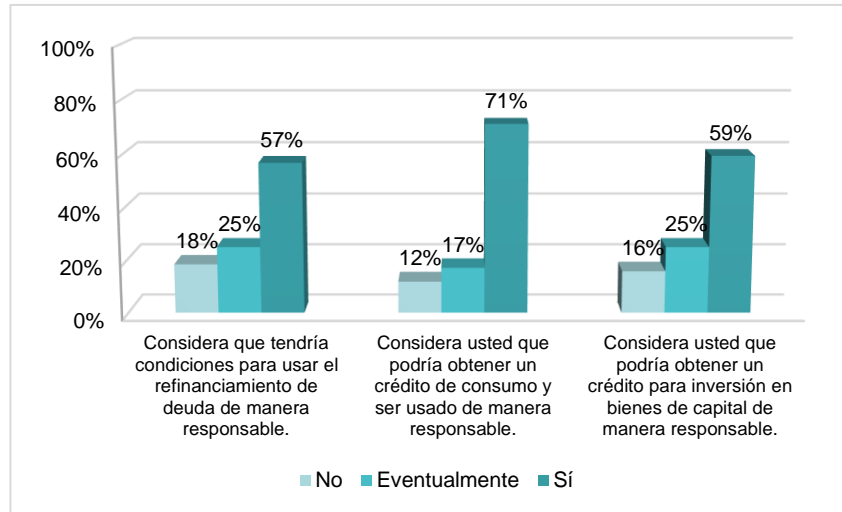
Figura 12*Administración de deuda*

Respecto a la administración de deuda, consideran que al tomar una decisión financiera tendrían en cuenta el monto del préstamo o inversión (36%), que sí tendría en cuenta la tasa de interés del préstamo o inversión (36%) y que sí tendría en cuenta su capacidad de pago (20%).

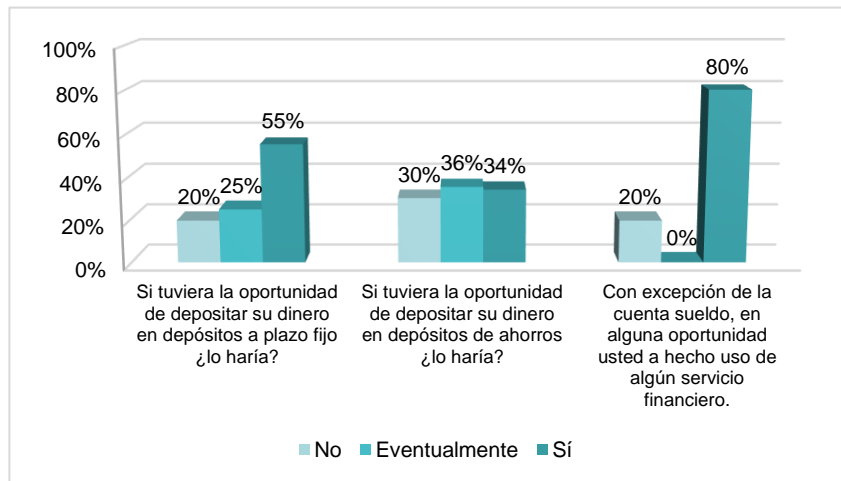
5.1.4. Utilización del servicio financiero

Figura 13

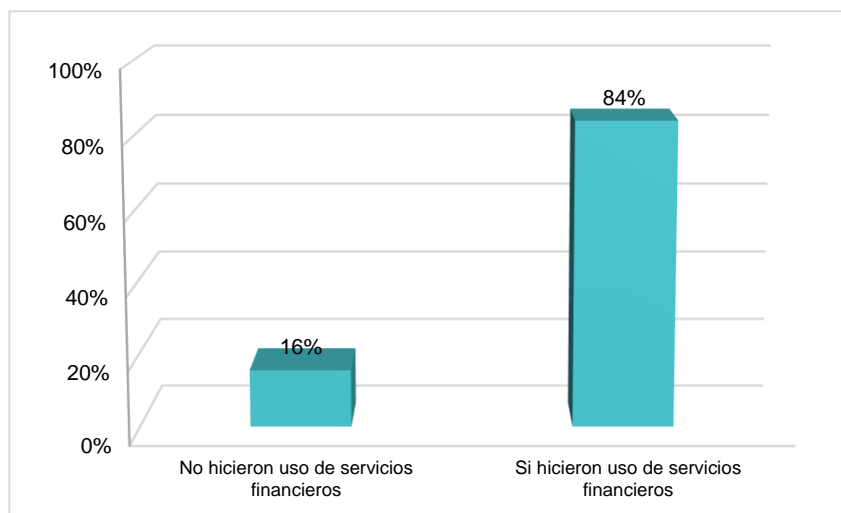
Utilización del dinero



Sobre la responsabilidad de la utilización del dinero, la mayoría de los trabajadores considera que sí tendría condiciones para usar el refinanciamiento de deuda de manera responsable (57%), que sí podría obtener un crédito de consumo y usarlo de manera responsable (71%) y que sí podría obtener un crédito para inversión en bienes de capital de manera responsable.

Figura 14*Destino del dinero*

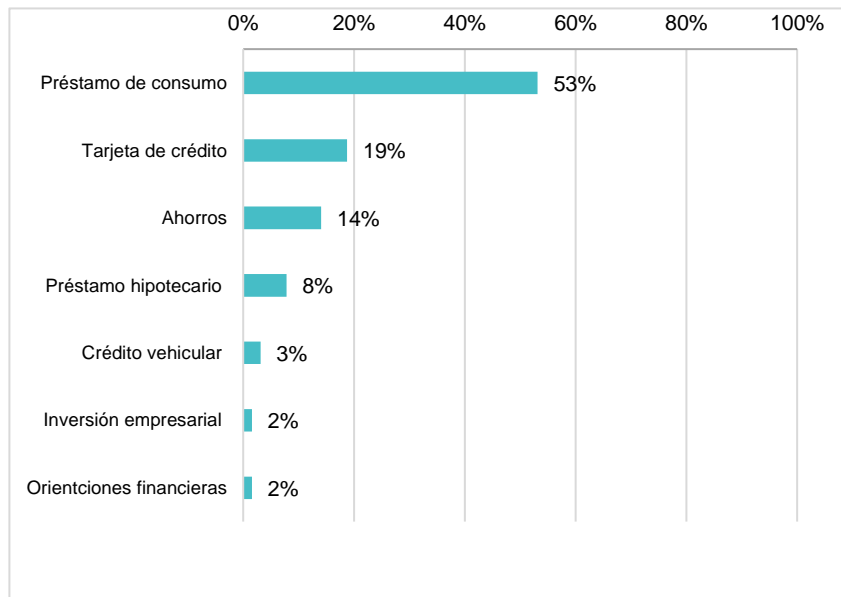
Sobre la posibilidad del destino del dinero en una entidad financiera el 55% de los encuestados considera que si tuviera la oportunidad de depositar su dinero en depósitos a plazo fijo sí lo haría, de otro lado el 36% considera que si tuviera la oportunidad de depositar su dinero en depósitos de ahorros lo haría eventualmente.

Figura 15*Utilización del servicio financiero*

El 84% de los trabajadores considera que en alguna oportunidad hizo uso de algún servicio financiero y el 16% señala que no lo hizo, en ambos casos con excepción del uso de su cuenta sueldo.

Figura 16

Principal servicio financiero utilizado



Los trabajadores que indicaron haber hecho uso de algún servicio financiero señalan como principal servicio financiero: Préstamo de consumo 53%, tarjeta de crédito 19% ahorros 14%, préstamo hipotecario 8%, crédito vehicular 3%, inversión empresarial 2% y Orientaciones financieras 2%.

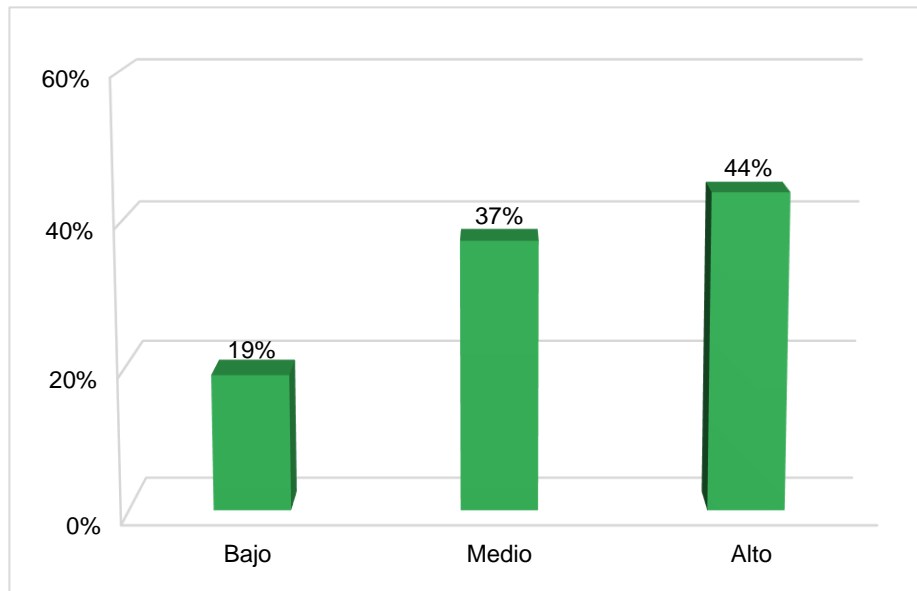
5.2 Análisis interpretación y discusión de resultados.

5.2.1. Análisis e interpretación de resultados

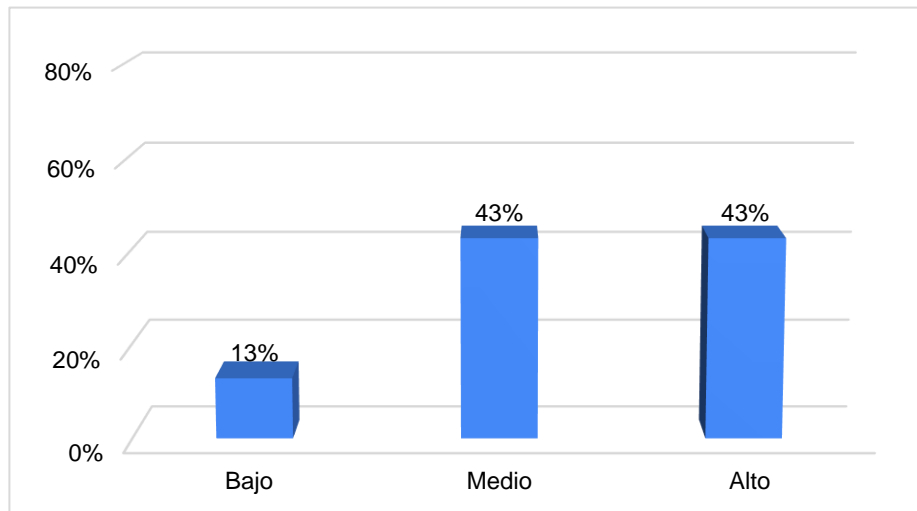
Valoración de la cultura financiera y sus dimensiones

Figura 17

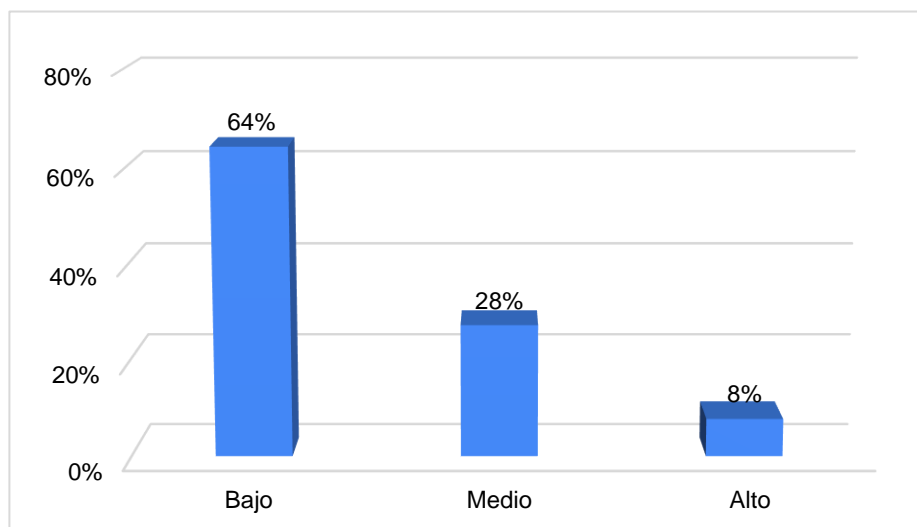
Valoración de la cultura financiera



La cultura financiera por parte de los trabajadores de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca es valorado como alto en el 44%, como medio en el 37% de los trabajadores, y como bajo en el 19%.

Figura 18*Valoración del conocimiento financiero*

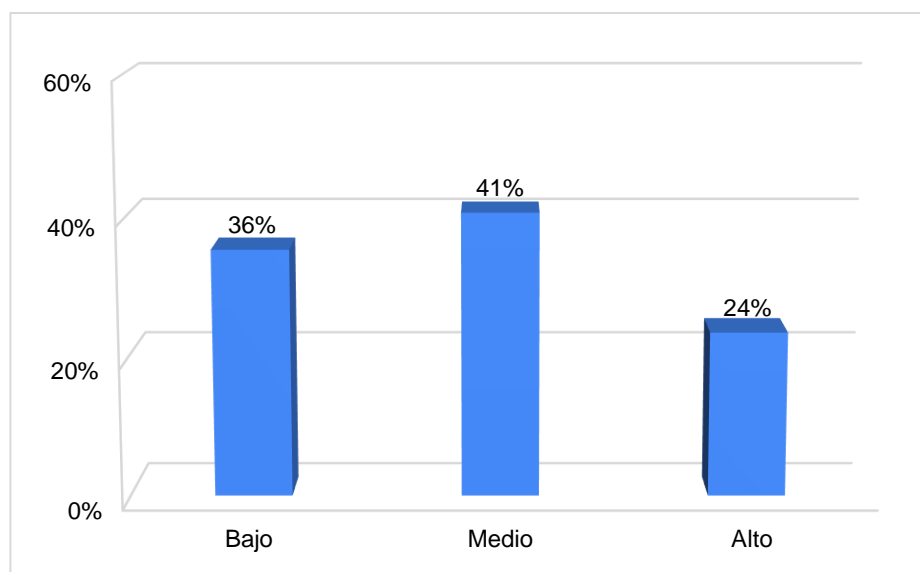
El conocimiento financiero por parte de los trabajadores de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca es valorado como medio en el 43% de los trabajadores, como alto en el 43% de los trabajadores y como bajo en el 13%.

Figura 19*Actitudes y comportamiento*

Respecto a las Actitudes y comportamiento la mayoría de los trabajadores de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca tienen una tendencia baja a la adquisición de un servicio financiero guiado por sus emociones y actitudes frente al entorno y la inconciencia (64%)

Figura 20

Habilidades financieras

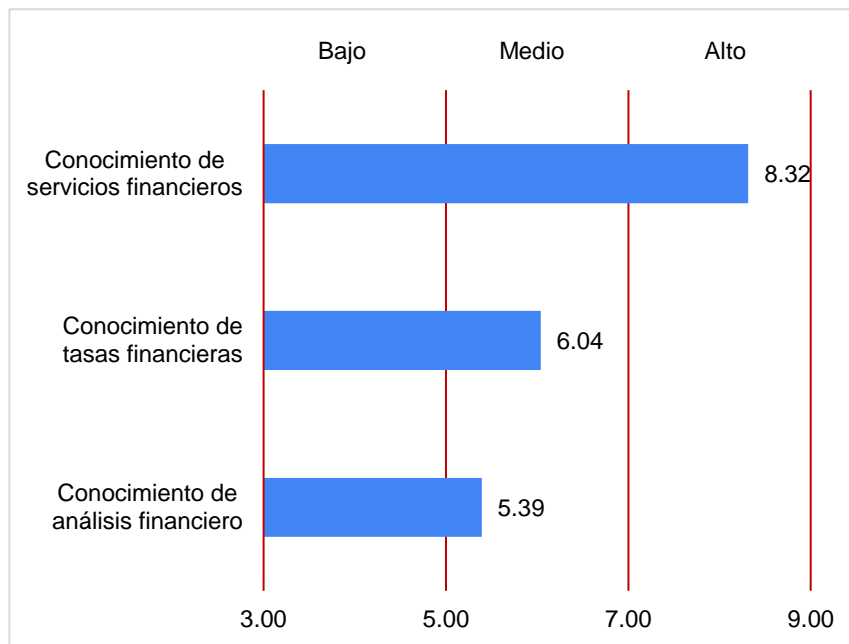


Las habilidades financieras por parte de los trabajadores de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca son valoradas como medio en el 41%, como bajo en el 36% y como alto en el 24% de los trabajadores.

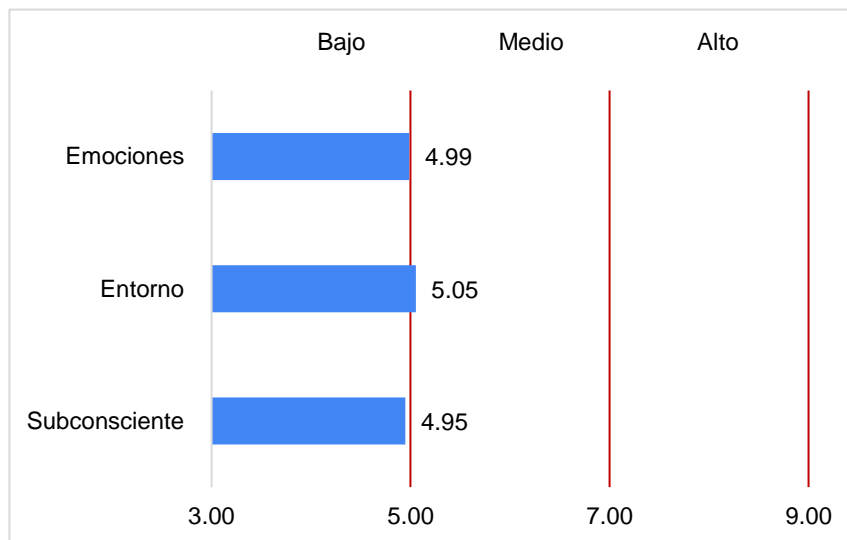
Valoración de las dimensiones por indicadores

Figura 21

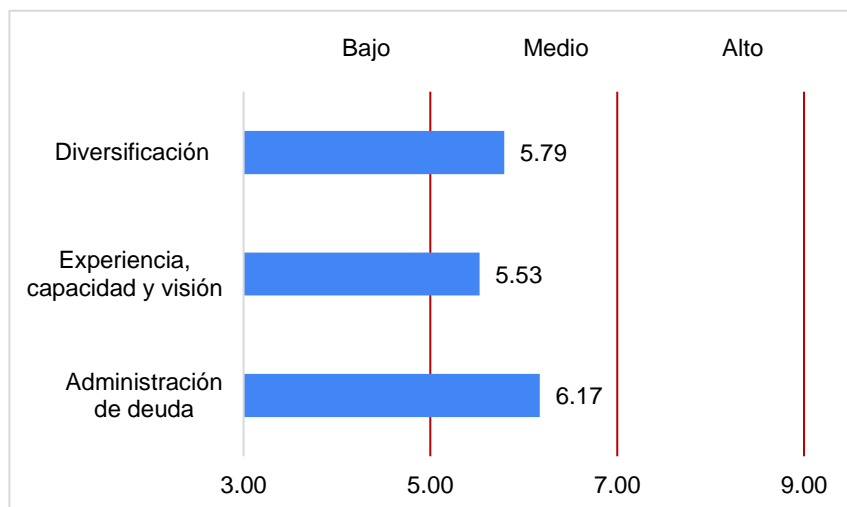
Indicadores del conocimiento financiero



En una escala del 9 al 27, los indicadores del conocimiento financiero es valorado como alto con un calificativo de 8.32, mientras que son valorados en el rango medio con la valoración más alta el conocimiento de las tasas financieras (6.04) y con una valoración menor el conocimiento de los servicios financieros a con un promedio de 5.39.

Figura 22*Indicadores de actitudes y comportamiento*

En una escala del 9 al 27, los indicadores de las emociones, el subconsciente, son valorados como bajos con promedios que van desde 4.95, al 4.99 (emociones) y las actitudes frente al entorno como medio, pero muy cercano al nivel bajo (5.05)

Figura 23*Habilidad financiera*

En una escala del 9 al 27, los indicadores de la habilidad financiera son valorados, el rango medio con la valoración más alta la administración de la deuda (6.17) seguido de la diversificación, con un calificativo promedio de 5.79 y la experiencia, capacidad y visión con una valoración menor con un promedio de 5.53.

Tablas cruzadas por sexo.

Tabla 3

*Tabla cruzada Sexo*Conocimiento financiero (agrupado)*

Sexo	Conocimiento financiero (agrupado)			Total
	Bajo	Medio	Alto	
Masculino	8.6%	28.6%	62.9%	100.0%
Femenino	17.1%	56.1%	26.8%	100.0%
Total	13.2%	43.4%	43.4%	100.0%

Del total de la muestra se observa que la mayor valoración se da en la intersección del 62.9%, es decir; los hombres tienen un conocimiento financiero alto con respecto a las mujeres.

Tabla 4

Tabla cruzada Sexo Actitudes y comportamiento (agrupado)*

Sexo	Actitudes y comportamiento financiero (agrupado)			Total
	Bajo	Medio	Alto	
Masculino	60.0%	22.9%	17.1%	100.0%
Femenino	68.3%	31.7%	0.0%	100.0%
Total	64.5%	27.6%	7.9%	100.0%

En la muestra se puede observar que las mujeres tienen una tendencia más baja a actuar

guiadas por las emociones y actitudes frente al entorno, respecto a las decisiones financieras.

Tabla 5

*Tabla cruzada Sexo*Habilidades financieras (agrupado)*

Sexo	Habilidades financieras (agrupado)			Total
	Bajo	Medio	Alto	
Masculino	43%	20%	37%	100%
Femenino	29%	59%	12%	100%
Total	36%	41%	24%	100%

En la muestra se observa que los varones (37%) tienen mayores habilidades financieras con respecto a las mujeres (12%).

5.2.2 Discusión de resultados.

La cultura financiera por parte de los trabajadores de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca es valorada como alto.

A nivel de dimensiones el conocimiento financiero por parte de los trabajadores de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca es valorado como medio y alto. Los indicadores que contribuyen con mayor valoración están relacionados con los servicios financieros mientras que el conocimiento de las tasas financieras y del análisis financiero tienen la menor valoración

Respecto a la dimensión Actitudes y comportamiento, la mayoría de los trabajadores de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca tienen una tendencia baja a la adquisición de un servicio financiero guiado por sus emociones y actitudes frente al entorno

y la inconciencia. Los indicadores relacionados con la emoción y el subconsciente, son valorados como bajos y las actitudes frente al entono como medio.

Sobre la dimensión habilidades financieras por parte de los trabajadores estas son valoradas como medio. Los indicadores con una contribución alta de valoración se relacionan con la administración de la deuda seguido de la diversificación, mientras que la experiencia, capacidad y visión con una contribución menor.

Sobre el uso de los servicios financieros, los trabajadores que indicaron haber hecho uso de algún servicio financiero señalan como principales servicios financieros los préstamo de consumo y las tarjeta de crédito.

Al respecto Vinza (2021) en su investigación sobre la incidencia de la Cultura Financiera, desarrollada en el cantón milagro, encuentra que la población, solo un 18% ahorra; la imposibilidad de cubrir gastos imprevistos, apenas un 14% está en capacidad de cubrirlos, el poco control de gastos, un 30% sí lo lleva y la mínima planificación financiera, casi un 70% no hace ningún tipo de plan.

Por Su parte Enríquez (2021) en su propuesta de contenidos para educación financiera desarrollada en quito señala la importancia de crear una guía de herramientas basadas en la educación financiera, para ponerlas en práctica con el propósito de contrarrestar el efecto negativo de la falta de conocimiento sobre educación financiera, sus herramientas, actitudes, destrezas, hábitos, debido a que sus resultados evidenciaron un patente desconocimiento de la cultura financiera.

Herrera (2019) en su estudio sobre la cultura financiera y el uso de productos financieros, en Cumba, llegó a la conclusión de que la cultura financiera de los pobladores es aún limitada, aunque poseen ciertos conocimientos, no hay una utilización constante del

sistema financiero, porque su forma de ahorrar es en casa, obtienen préstamos de familiares, amigos o conocidos, su medio de pago más utilizado para realizar las compras es el efectivo y no tienen conocimiento en créditos e inversiones, al momento de adquirir productos no se informan y no comparan.

Caldas (2018) en su tesis sobre cultura financiera de los clientes de Mibanco en Huamachuco, evidencia que el nivel de cultura financiera de los clientes es regular, es decir no tienen suficiente información y conocimientos sobre la importancia de contar con una cuenta de ahorros, invertir, y solicitar un préstamo financiero.

Por su parte Espinoza (2021) en su tesis sobre cultura financiera y bancarización señala que el 59,65% de los comerciantes del mercado de abarrotes de Amarilis manifestaron que, sí considera más fácil obtener un crédito por medio de una tarjeta y el 77,19% manifiesta manifestaron que, sí conoce el costo de financiamiento como tasas interés y plazos al usar la tarjeta de crédito.

Finalmente, a nivel local Revilla (2021) en su estudio sobre cultura financiera y toma de decisiones en los estudiantes de la institución educativa JEC de San Pablo, señala que la cultura financiera de los jóvenes egresados del programa Impulsa Perú se encuentra deficiente.

CONCLUSIONES

1. La cultura financiera es valorada como alta por la mayoría de los trabajadores de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca (44%).

Del total de la muestra se observa que la mayor cantidad de los hombres tienen un conocimiento financiero alto con respecto a las mujeres. Asimismo, se observa que las mujeres tienen una tendencia más baja a actuar guiadas por las emociones y actitudes frente al entorno, respecto a las decisiones financieras.

Sobre el uso de los servicios financieros, los trabajadores que indicaron haber hecho uso de algún servicio financiero señalan como principales servicios financieros los préstamos de consumo (53%) y las tarjetas de crédito (19%).

2. A nivel de dimensiones el conocimiento financiero por parte de los trabajadores de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca es valorado como medio y alto (43% en ambos casos). Los indicadores que contribuyen con mayor valoración están relacionados con los servicios financieros mientras que el conocimiento de las tasas financieras y del análisis financiero tienen la menor valoración.
3. Respecto a la dimensión Actitudes y comportamiento la mayoría de los trabajadores de la Sede Universidad Nacional de Cajamarca tienen una tendencia baja a la adquisición de un servicio financiero guiado por sus emociones y actitudes frente al entorno y la inconciencia (64%). Los indicadores relacionados con la emoción y el subconsciente son valorados como bajos y las actitudes frente al entorno como medio.
4. Sobre la dimensión habilidades financieras por parte de los trabajadores estas son valoradas como medio por la mayoría (41%). Los indicadores con una contribución alta de valoración

se relacionan con la administración de la deuda seguido de la diversificación, mientras que la experiencia, capacidad y visión con una contribución menor.

SUGERENCIAS

1. A los trabajadores de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca, interesados en servicios financieros que antes de tomar una decisión financiera se informen a través de los diferentes medios como internet (plataformas financieras), boletines de las instituciones financieras, asesores financieros sobre los diferentes productos financieros que ofrecen los bancos, las cajas y las cooperativas
2. Además, que se informen de las tasas activas y pasivas del sistema financiero nacional establecidas por las Superintendencia de Banca y Seguros, y plataformas especializadas en comparación de tasas interbancarias.
3. Que la universidad por intermedio de la Facultad de Ciencias Económicas, contables y administrativas, en coordinación con la oficina de Recursos Humanos, realizar programas de capacitación para mejorar el nivel d la cultura financiera de los trabajadores de la Universidad Nacional de Cajamarca.

REFERENCIAS

- Arbitrol, p., & Botero, F. (2005). *Teoría de Elección Racional. Estructura Conceptual y Evolución Reciente*. Bogotá: Colombia Internacional.
- Baliño, E. y Pacheco, C. (2010). *No más pálidas: Cuatro Actitudes para el Éxito* (21ª. ed.) Publising.
- Banco de la Nación. (2017). *Memoria Anual. Banco de la Nación*.
<https://www.bn.com.pe/nosotros/memoria/memoria-2017/memoria-2017.pdf>
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la Investigación*. Pearson. Educación de Colombia S.A.S.
- Caldas, B. (2018). *Cultura Financiera para mejorar las Ventas de Productos y Servicios en el área de Operaciones de MiBanco, Huamachucho*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Trujillo] <https://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/18180>
- Enríquez. (2021). *Propuesta de Contenidos para Educación Financiera en Población Urbana de la Ciudad de Quito*. [Tesis de Maestría, Universidad de Quito] <https://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/8054>
- Espinoza, P (2019) *La Cultura financiera y su relación con el nivel de bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos del distrito de Amarilis Huánuco 2018*. [Tesis de Pregrado, Universidad de Huánuco].
<https://es.scribd.com/document/382348467/>
- Garay, G. (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. PERSPECTIVAS, (37), 23-40.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425946304003>
- García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). La Educación Financiera en América Latina y el Caribe. *Situación Actual Y Perspectivas Series Políticas Públicas y Transformación Productiva*. (12).
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación* (6ªed.) Mc GrAW Hill .
- Herrera, C. (2019). *Nivel de Cultura Financiera y su Incidencia en el Uso de Productos Financieros de los pobladores del Distrito de Cumba Amazonas, 2018*. [Tesis de

- Pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]
https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1833/1/TL_HerreraDiazEder.pdf
- Marcano, Ricardo (2015). La toma de decisiones y la acción colectiva organizacional en contextos de juegos de poder. *Revista Venezolana de Análisis de Coyuntura*, 21(2),99-115. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=36448438005>
- Maslow J., (1991) *Motivación y personalidad*. Ediciones Diaz de Santos.
- Moises, B., Ango, J., Palomino, V., & Feria, E. (2019). *Diseño del Proyecto de Investigación Científica*. Ed. San Marcos.
- Molina J., Marcenaro O., y Martin A., (2015) Educación financiera y sistemas educativos en la OCDE: un análisis comparativo con datos PISA 2012. *Revista de educación*. (369) 85-108.
- Olmedo, L (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, (65), 123-144. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20612980007>
- Raccanello, K., & Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, XLIV (2), 119-141. [fecha de Consulta 14 de agosto de 2022]. ISSN: 0185-1284. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27031268005>
- Real Academia Española. (s.f). Diccionario de la lengua española. <https://dle.rae.es>
- Rodríguez, L. & Arias, A. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión*. [Tesis de pregrado, Universidad de La Salle] https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/198
- Ramos, J., Garcia, A., & Moreno, E. (2010). Educación Financiera: Una Aproximación Teórica desde la Percepción, Conocimiento, Habilidad y Uso y Aplicación de los Instrumentos Financieros. *Revista INFAD de Psicología* 2(2). 267-278. DOI:10.17060/ijodaep.2017.n2.v2.888.
- Revilla. (2021). *Cultura Financiera y su Incidencia en la Toma de Decisiones en los Estudiantes del 5° Grado de Educación Secundaria de la Institución Educativa JEC. "San Pablo" en la Provincia de San Pablo Cajamarca. (Tesis de pregrado, Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo)*. <http://repositorio.upagu.edu.pe/handle/UPAGU/2169>

- Rodríguez, L., & Arias, A. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma de decisión*. [Tesis de pregrado, Universidad de la Salle] https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/198
- Rosas, A. (2006). Una revisión crítica del debate sobre las necesidades humanas desde el enfoque centrado en la persona. *POLIS, Revista Latinoamericana*. 5(15). <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=30517306006>
- Sánchez, E. (s.f.). *Cultura Financiera y la Estadística*. wordpress.com https://repensarlaculturafinanciera.files.wordpress.com/2014/08/laculturafinanciera_y_la_estadísticablog_pdf
- Thaler, R. (2018). Economía del Comportamiento: Pasado, Presente y Futuro. *American Economic Association: Revista de Economía Institucional*, 20 (38), 9-43. <https://doi.org/10.18601/01245996.v20n38.02>
- Villagómez, A. (2014). El ahorro para el retiro Una reflexión para México. *El Trimestre Económico*, 81(323), 549-576. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=31340981001>
- Vinza, M. (2021). *Incidencia de la Cultura Financiera en los Habitantes de la Paroquia Roberto Astudillo del Cantón Milagro*. [Tesis de Grado. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil] <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/15866>.

VIII. ANEXOS

8.1. Matriz de consistencia metodológica

Tabla 6

Matriz de consistencia metodológica

TÍTULO: Cultura Financiera de los trabajadores Administrativos de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2022.					
FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
¿Cuál es el nivel de la cultura financiera de los trabajadores administrativos de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2022?	Analizar el nivel de la cultura financiera de los trabajadores administrativos de la Sede de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2022	Cultura Financiera	Conocimiento	Nivel de conocimiento financiera	Método analítico – sintético Método inductivo – deductivo Diseño. No experimental, transeccional, descriptivo. Muestra: 163
			Actitudes y Comportamiento	Emociones Entorno Subconsciente	
			Habilidades financieras	Diversificación de la inversión Administración de deuda Experiencia, capacidad y visión	
			Utilización del servicio financiero	Utilización del dinero Destino del dinero	

8.2. Instrumento de recolección de datos: cuestionario.

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA

Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas Escuela Académico

Profesional de Contabilidad

La presente encuesta tiene como objetivo recopilar información, sobre cultura financiera; esta se realiza como parte de una investigación académica y será analizada en forma anónima, se agradece de antemano por su colaboración.

INSTRUCCIONES: Leer atentamente cada uno de los ítems y marque solo una de las alternativas que crea conveniente:

Cuestionario:

Condición laboral: CAS ()

Administrativo ()

Obrero ()

Nivel de conocimiento financiero		No	Eventual mente	Sí
1	Considera que tiene conocimiento de los servicios financieros que ofrecen los bancos.			
2	Considera que tiene conocimiento de los servicios financieros que ofrecen las financieras.			
3	Considera que tiene conocimiento de los servicios financieros que ofrecen cajas y/o cooperativas de ahorro y crédito.			
4	Considera que tiene conocimiento de las tasas de interés de los ahorros en instituciones financieras.			
5	Considera que tiene conocimiento de las tasas de interés de los préstamos en instituciones financieras.			
6	Considera que tiene conocimiento de las diferencias entre las tasas nominales y efectivas.			
7	Considera que tiene conocimiento de un presupuesto financiero.			
8	Considera que tiene conocimiento sobre el riesgo financiero.			
9	Considera que tiene conocimiento sobre inversiones financieras.			

Emociones		No	Eventual mente	No
10	Considera que un compromiso financiero permite mejorar la situación económica de manera permanente.			
11	Considera usted que toma decisiones financieras, teniendo en cuenta el corto plazo, para disfrutar en el presente.			
12	Considera usted que tomaría decisiones financieras sin importar lo que puede venir en el futuro.			
13	Considera usted que toma decisiones financieras por lo que tienen o poseen las demás personas.			
Entorno		No	Eventual mente	Sí
14	Considera que los resultados sobre decisiones financieras son mayores o mejores cuando se realizan convenios colectivos.			
15	Considera usted que tomaría decisiones financieras en función al círculo laboral /social al que pertenece.			
16	Considera que su decisión de endeudamiento se basaría en que usted es dueño de su destino.			
Subconsciente		No	Eventual mente	Sí
17	Considera usted que tomaría decisiones financieras sin tener en cuenta sus conocimientos.			
18	Considera que usted que toma decisiones financieras por los beneficios y prestigio de la institución financiera.			
19	Considera usted que tiene amplitud de los conocimientos para tomar decisiones financieras.			
Diversificación de la inversión		No	Eventual mente	Sí
20	Considera usted que tiene un continuo aprendizaje en servicios financieros.			
21	Considera usted que tiene entendimiento de los productos financieros.			
22	Considera usted que tiene experiencia en el campo de las finanzas.			
23	Considera usted que posee capacidad de discernimiento para elegir sus inversiones.			
24	Considera que posee una visión a largo plazo al momento de tomar una decisión financiera.			

25	Si toma una decisión financiera tendría en cuenta el monto del préstamo o inversión.			
----	--	--	--	--

Administración de deuda		No	Eventual mente	Sí
26	Si toma una decisión financiera tendría en cuenta la tasa de interés del préstamo o inversión.			
27	Cuando toma una decisión financiera toma en cuenta su capacidad de pago.			
28	Considera usted que podría obtener un crédito de consumo o ser usado de manera responsable.			
29	Considera usted que podría obtener un crédito para inversión en bienes de capital de manera responsable.			
Utilización del dinero		No	Eventual mente	Sí
30	Si pudiera invertir algún dinero lo haría en depósitos a plazo fijo.			
31	Si pudiera invertir algún dinero los haría en depósitos de ahorros.			
32	En alguna oportunidad usted a hecho uso de algún servicio financiero.			
33	Si su respuesta anterior es Sí, especifique qué servicios.			

Fecha.....

Gracias por su colaboración

8.3. Baremos de los índices sintéticos.

Baremo para las dimensiones, conocimiento financiero, actitudes y comportamiento financiero y Habilidades financieras.

Rangos			Valoración
De 3	a	9	Bajo
de 10	a	15	Medio
de 16	a	21	Alto

Baremo para la dimensión uso responsable del crédito.

Rangos			Valoración
De 3	a	9	Bajo
de 10	a	15	Medio
de 16	a	21	Alto