

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA

ESCUELA DE POSGRADO



**UNIDAD DE POSGRADO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS**

PROGRAMA DE MAESTRÍA EN CIENCIAS

MENCIÓN: ADMINISTRACIÓN Y GERENCIA EMPRESARIAL

TESIS:

**NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE
POSGRADO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA, 2019.**

Para optar el Grado Académico de

MAESTRO EN CIENCIAS

Presentado por:

Bachiller: WILDER HUACCHA VÁSQUEZ

Asesor:

Dr. Walter Terán Ramírez

Cajamarca-Perú

2019

COPYRIGHT © 2019 by
WILDER HUACCHA VÁSQUEZ
Todos los derechos reservados

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA

ESCUELA DE POSGRADO



**UNIDAD DE POSGRADO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS**

PROGRAMA DE MAESTRÍA EN CIENCIAS

MENCIÓN: ADMINISTRACIÓN Y GERENCIA EMPRESARIAL

TESIS APROBADA:

**NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE
POSGRADO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA, 2019.**

Para optar el Grado Académico de

MAESTRO EN CIENCIAS

Presentada por:

Bachiller: WILDER HUACCHA VÁSQUEZ

JURADO EVALUADOR

Dr. Walter Terán Ramírez
Asesor

Dr. Alejandro Vásquez Ruíz
Jurado Evaluador

Dr. Norberto Barboza Calderón
Jurado Evaluador

Dr. Marco Antonio Pajares Arana
Jurado Evaluador

Cajamarca - Perú

2019



Universidad Nacional de Cajamarca
LICENCIADA CON RESOLUCIÓN DE CONSEJO DIRECTIVO N° 080-2018-SUNEDU/CD
Escuela de Posgrado
CAJAMARCA - PERU



PROGRAMA DE MAESTRÍA EN CIENCIAS

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

Siendo las 17:00 horas del día 14 de mayo de dos mil diecinueve, reunidos en el Auditorio de la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, el Jurado Evaluador presidido por el **Dr. ALEJANDRO VÁSQUEZ RUIZ**, **Dr. NORBERTO BARBOZA CALDERÓN**, **Dr. MARCO ANTONIO PAJARES ARANA**, y en calidad de Asesor el **Dr. WALTER TERÁN RAMÍREZ**. Actuando de conformidad con el Reglamento Interno y el Reglamento de Tesis de Maestría de la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, se dio inicio a la Sustentación de la Tesis titulada “NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE POSGRADO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA, CAJAMARCA 2019”, presentada por el Bach. en Economía **WILDER HUACCHA VÁSQUEZ**.

Realizada la exposición de la Tesis y absueltas las preguntas formuladas por el Jurado Evaluador, y luego de la deliberación, se acordó APROBAR con la calificación de EXCELENTE (98) la mencionada Tesis; en tal virtud, el **Bach. en Economía WILDER HUACCHA VÁSQUEZ**, está apto para recibir en ceremonia especial el Diploma que lo acredita como **MAESTRO EN CIENCIAS**, de la Unidad de Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas, con Mención en **ADMINISTRACIÓN Y GERENCIA EMPRESARIAL**.

Siendo las 18:20 horas del mismo día, se dio por concluido el acto.

.....
Dr. Walter Terán Ramírez
Asesor

.....
Dr. Alejandro Vásquez Ruiz
Jurado Evaluador

.....
Dr. Norberto Barboza Calderón
Jurado Evaluador

.....
Dr. Marco Antonio Pajares Arana
Jurado Evaluador

DEDICATORIA

A Dios de quien depende el cielo, la tierra y todo ser, sin quien la vida, el amor, el perdón y todo éxito no existirían.

A mi Papá Lorenzo, a mi Mamá Paula, mi hermano Carlos, mi Hermano Jaime y mi Familia en general, que son la muestra del gran amor de Dios.

AGRADECIMIENTO

Agradezco primero que nada a Dios Todopoderoso, creador y Señor de todo el universo, por permitirme concluir con el presente trabajo de investigación, y por haberme alentado y dado la fortaleza en cada momento de la realización del mismo.

A los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca por su apoyo con la información requerida para la realización de la presente investigación

Una pobre educación financiera tiene un alto coste. Hace que muchos inversores no puedan hacer frente a sus emociones a la hora de invertir y esa falta de control puede provocar la toma de decisiones equivocadas.

-Sophie del Campo, directora general de Natixis Global AM para Iberia, Latinoamérica y EE.UU.

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
CAPÍTULO I INTRODUCCIÓN.....	1
1.1 Planteamiento del Problema.....	1
1.1.1 Contextualización	1
1.1.2 Descripción del Problema	3
1.1.3. Formulación del Problema	5
1.2 Justificación	6
1.2.1 Justificación Científica	6
1.2.2 Justificación Técnica-Práctica	6
1.2.3 Justificación Institucional y Personal.....	6
1.3. Delimitación de la Investigación	7
1.5. Objetivos:.....	7
1.5.1 Objetivo General.....	7
1.5.2 Objetivos Específicos	7
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO.....	9
2.1. Antecedentes de la Investigación o Marco Referencial.....	9
2.1.1 Antecedentes Internacionales	9
2.1.2 Antecedentes Nacionales.....	13
2.2. Marco doctrinal.....	15
a) Teoría de Competencia Perfecta.....	15
b) Teoría de Escasez Absoluta.....	15
2.3. Marco Conceptual	16
2.3.1 Educación Financiera	16
A) Conocimiento Financiero.....	19
B) Habilidades Financieras.....	19
C) Actitudes Financieras	20

D) Bienestar Financiero	21
2.4. Definición de Términos Básicos	21
CAPÍTULO III PLANTEAMIENTO DE LA HIPÓTESIS Y VARIABLES	25
3.1. Variable	25
3.2. Operacionalización de Variables.....	25
CAPÍTULO IV MARCO METODOLÓGICO	28
4.1 Ubicación Geográfica.....	28
4.2 Diseño de Investigación	28
4.3. Métodos de Investigación.....	29
Inductivo – Deductivo.....	29
Analítico – Sintético.....	29
Población	30
Muestra.....	30
Unidad de Análisis.....	31
Unidad de Observación.....	31
4.5 Técnicas e Instrumentos de Recopilación de Información	31
Técnica de Recolección de Datos Primarios	31
Técnicas de Recolección de Datos Secundarios.	33
4.6. Técnicas para el Procesamiento y Análisis de la Información.....	33
4.7 Equipos, Materiales, Insumos, y otros.....	35
4.8 Matriz de Consistencia Metodológica.....	35
CAPÍTULO V RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	38
5.1 Presentación de Resultados	38
5.1.1 Resultados del Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.....	38
5.1.2 Resultados de la Dimensión Conocimiento Financiero de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.....	39
5.1.2.1 Resultados del Indicador Nivel de Entendimiento del Funcionamiento de los Productos y Servicios Financieros de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.	40

5.1.2.2 Resultados del Indicador Grado de Comprensión de Conceptos de Productos y Servicios Financieros de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.....	41
5.1.2.3 Resultados del Indicador Nivel de Conocimiento de Derechos y Responsabilidades Frente a los Productos y Servicios Financieros de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.....	42
5.1.2.4 Resultados del Indicador Grado de Conocimiento sobre Ahorro, Consumo e Inversión Familiar de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.....	43
5.1.3 Resultados de la Dimensión Habilidades Financieras de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.....	44
5.1.3.2 Resultados del Indicador Nivel de Eficiencia en la Administración de Finanzas Personales de los Estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.....	46
5.1.4 Resultados de la Dimensión Actitudes Financieras de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.....	47
5.1.4.1 Resultados del Indicador Grado de Motivación y Percepción para Ejercicio del Autocontrol y Toma de Decisiones Proactivas para Planificar el Futuro de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.....	48
5.1.4.2 Resultados del Indicador Grado de Confianza en Uno Mismo para la Toma de Decisiones Financieras Informadas de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.....	49
5.1.4.3 Resultados del Indicador Nivel de Confianza para Relacionarse con el Sistema Financiero de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.....	50
5.1.5 Resultados de la Dimensión Bienestar Financiero de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.....	51
5.1.5.1 Resultados del Indicador Grado de Capacidad para la Administración Correcta de las Finanzas Personales de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.....	52
5.1.5.2 Resultados del Indicador Nivel de Capacidad para el Desarrollo de Planes Financieros de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.....	53
5.1.5.4 Resultados del Indicador Nivel de Capacidad para Reconocer los Riesgos de los Productos Financieros de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.....	55

5.1.5.5 Resultados del Indicador Nivel de Evaluación de Dificultades Financieras de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.....	56
5.2 Análisis, Interpretación y Discusión de Resultados.....	57
CONCLUSIONES.....	64
SUGERENCIAS	66
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	67
APÉNDICES.....	71

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de Variables	26
Tabla 2. Menciones de maestrías de la Universidad Nacional de Cajamarca investigadas, número de matriculados y número de encuestas aplicadas, 2019.....	33
Tabla 3. Resumen de procesamiento de casos	34
Tabla 4. Estadísticas de fiabilidad.....	34
Tabla 5. Matriz de consistencia metodológica: Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Cajamarca 2019.	36

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Mapa del distrito de Cajamarca.....	28
Figura 2. Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.	38
Figura 3. Nivel de Conocimiento Financiero de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.	39
Figura 4. Indicador Nivel de Entendimiento del Funcionamiento de los Productos y Servicios Financieros de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.	40
Figura 5. Indicador Grado de Comprensión de Conceptos de Productos y Servicios Financieros de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.	41
Figura 6. Indicador Nivel de Conocimiento de Derechos y Responsabilidades frente a los Productos y Servicios Financieros de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.....	42
Figura 7. Indicador Grado de Conocimiento sobre Ahorro, Consumo e Inversión Familiar de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.....	43
Figura 8. Nivel de las Habilidades Financieras de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.	44
Figura 9. Indicador Grado de Eficiencia en el Uso de los Conocimientos Financieros de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.....	45
Figura 10. Indicador Nivel de Eficiencia en la Administración de Finanzas Personales de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.....	46
Figura 11. Nivel de las Actitudes Financieras de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.	47
Figura 12. Indicador Grado de Motivación y Percepción para Ejercicio del Autocontrol y Toma de Decisiones Proactivas para Planificar el Futuro de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.....	48
Figura 13. Indicador Grado de Confianza en uno mismo para la Toma de Decisiones Financieras Informadas de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.	49
Figura 14. Indicador Nivel de Confianza para Relacionarse con el Sistema Financiero de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.....	50
Figura 15. Nivel de Bienestar Financiero de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.	51

Figura 16. Indicador Grado de Capacidad para la Administración Correcta de las Finanzas Personales de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.	52
Figura 17. Indicador Nivel de Capacidad para el Desarrollo de Planes Financieros de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.	53
Figura 18. Indicador Grado de Capacidad para el Aprovechamiento de Productos Financieros de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.	54
Figura 19. Indicador Nivel de Capacidad para Reconocer los Riesgos de los Productos Financieros de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.	55
Figura 20. Indicador Nivel de Evaluación de Dificultades Financieras de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.....	56

LISTA DE ABREVIATURAS y SIGLAS USADAS

ASBANC	: Asociación de Bancos del Perú
ENIF	: Estrategia Nacional de Inclusión Financiera
MINEDU	: Ministerio de Educación.
OCDE	: Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico
Pág.	: Página
PLANEF	: Plan Nacional de Educación Financiera
SBS	: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.
TCEA	: Tasa de Costo Efectivo Anual

GLOSARIO

Activos Financieros: es un instrumento financiero que otorga a su comprador el derecho a recibir ingresos futuros por parte del vendedor, es decir, es un derecho sobre los activos reales del emisor y el efectivo que generen. Pueden ser emitidas por cualquier unidad económica (empresa, gobierno, etc.). (Sevilla Areas, 2018)

Coeficiente Alfa de Cronbach: es un modelo de consistencia interna, basado en el promedio de las correlaciones entre los ítems. Entre las ventajas de esta medida se encuentra la posibilidad de evaluar cuánto mejoraría (o empeoraría) la fiabilidad de la prueba si se excluyera un determinado ítem. (García Bellido, González such, & Jornet Meliá, 2012)

Colocación: es un préstamo de dinero que un Banco otorga a su cliente, con el compromiso de que en el futuro, el cliente devolverá dicho préstamo en forma gradual, mediante el pago de cuotas, o en un solo pago y con un interés adicional que compensa al acreedor por el período que no tuvo ese dinero. (Banco Central de Chile, 2019)

Consumidor financiero: se entiende por los clientes y usuarios de las entidades vigiladas, los inversionistas de los productos ofrecidos a través de los mercados de activos financieros, los asegurados, los afiliados al régimen general de pensiones así como todos aquellos que determine la Ley o el Gobierno Nacional. (Superintendencia Financiera de Colombia, 2013)

Crédito: cualquier operación por medio de la cual un intermediario pone a disposición cierta cantidad de dinero para que su deudor lo devuelva con intereses y según los plazos pactados, pudiendo ser usado de modo revolvente por medio de una línea y no tiene necesariamente una finalidad prefijada. (MEF, 2019)

Crisis Financiera: en términos simples es una crisis de sobreendeudamiento, ya sea de las familias, las empresas o los gobiernos. En cualquiera de los tres casos, ocurre

cuando no pueden pagar sus deudas y son situaciones que han existido a lo largo de la historia (Parodi, Gestión, 2011).

Depósito Bancario: es un producto destinado a los clientes que buscan una rentabilidad para sus ahorros. Su funcionamiento es sencillo, el cliente, entidad o empresa que tienen una cantidad de dinero a la que quiere sacar una rentabilidad lo aporta a la entidad bancaria durante un período de tiempo determinado y bajo unas condiciones estipuladas, para obtener a cambio unos beneficios. (Economía Simple, 2019)

Estrategia Nacional de Inclusión Financiera: es un instrumento de política para promover la inclusión financiera en el Perú, a través de acciones específicas, con el objetivo de promover el acceso y uso responsable de los productos y servicios financieros. Además, se busca que estos últimos sean integrales, confiables, eficientes, innovadores y adecuados a las necesidades de los diferentes segmentos de la población. (Aprende y Crece: Banco Azteca, 2019)

Inclusión financiera: en el Perú, se define como el “acceso y uso de los servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población” (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP., 2019)

Mercado de capitales: es el lugar donde se emiten y transan instrumentos financieros. Este mercado existe como una alternativa al financiamiento tradicional bancario, permitiendo a las empresas reducir el costo de fondeo mediante la colocación de títulos y a los inversionistas obtener una mayor rentabilidad por sus fondos (Banco Central de Reserva del Perú, 2018)

Plan Nacional de educación financiera: describe una serie de acciones coordinadas y priorizadas destinadas a mejorar la implementación efectiva de educación financiera en el Perú (SBS; MINEDU, 2017).

Presupuesto familiar: consiste en desgranar los ingresos y los gastos que se prevén y plasmar ambos en un documento. Ha de hacerse cada mes porque no siempre las entradas y salidas que van a aparecer serán las mismas. El presupuesto sirve para tomar conciencia del destino exacto de los gastos, así como de la situación de las deudas, en el caso de que éstas existan. (Finanzas: BBVA Banco Continental, 2019)

Recursos económicos: se entiende a los bienes materiales e inmateriales que generan un valor al proceso productivo de una organización. Su objetivo es satisfacer las necesidades en la actividad económica de una compañía y de esa forma elaborar productos que ofrezcan determinado valor para realizar operaciones económicas, comerciales o de tipo industrial (Economía: Enciclopedia Económica, 2017)

Recursos financieros: son el dinero disponible de una empresa para gastar en un momento dado en forma de efectivo, valores líquidos y líneas de crédito (Definiciones: Enciclopedia Financiera, 2017).

Rentabilidad: hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión (Economipedia, 2019).

Riesgo: hace referencia a la incertidumbre producida en el rendimiento de una inversión, debida a los cambios producidos en el sector en el que se opera, a la imposibilidad de devolución del capital por una de las partes y a la inestabilidad de los mercados financieros (Educación Financiera: BBVA Banaco Continental, 2015).

Tarjeta de crédito: es un instrumento de pago mediante el cual accedes a una línea de crédito por un plazo determinado. Se trata de una modalidad de financiamiento, por la que, asumes la obligación de devolver el importe utilizado y pagar los intereses, comisiones bancarias y gastos pactados conforme a tu contrato, lo cual te es informado en el estado de cuenta que se remite de manera mensual. (SBS, 2019)

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo determinar el nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, teniendo como variable a investigar el nivel de educación financiera. Para la muestra se consideró a 210 estudiantes de las distintas menciones que ofrece la Universidad Nacional de Cajamarca, a quienes se les aplicó un cuestionario tipo Likert. Las dimensiones analizadas de la variable educación financiera fueron: conocimiento financiero, habilidades financieras, actitudes financieras y bienestar financiero. La validez del instrumento de investigación utilizado fue establecido mediante la revisión de especialistas y mediante el coeficiente de Alfa de Cronbach ($\alpha=0.981$) que indica una alta confiabilidad. De los resultados de la investigación, estos reflejan que el 50% de los estudiantes de posgrado tienen un nivel regular, el 22.09% indica un nivel bueno, el 17.4% deficiente, el 6.98% excelente y el 3.49% muy deficiente de educación financiera. Estos resultados son determinados por los niveles hallados en cada una de las dimensiones; así, el 41.6% de los encuestados tienen un nivel regular y 22.8% muestran un nivel deficiente de conocimiento financiero; mientras que el 34.7% revelan un nivel regular y el 34.2% indican un nivel deficiente de habilidades financieras; asimismo, el 33% evidencian un nivel regular y el 31% indican un nivel bueno de actitudes financieras; finalmente, el 33% revelan un nivel regular y el 25% muestran un nivel deficiente de bienestar financiero; de lo cual los datos más significativos encontrados indican que los encuestados tienen un nivel entre regular y deficiente de Educación Financiera, corroborado en cada una de las dimensiones o componentes de la variable educación financiera, excepto en la dimensión actitud financiera.

Palabras clave: Educación Financiera, Conocimiento Financiero, Habilidades Financieras, Actitud Financiera y Bienestar Financiero.

ABSTRAC

The objective of this research was to determine the level of financial education of postgraduate students of the National University of Cajamarca, having as a variable to investigate the level of financial education. For the sample, 210 students of the different mentions offered by the National University of Cajamarca were considered, to whom a Likert questionnaire was applied. The analyzed dimensions of the variable financial education were: financial knowledge, financial skills, financial attitudes and financial well-being. The validity of the research instrument used was established by specialist review and by the Cronbach's alpha coefficient ($\alpha = 0.981$) which indicates high reliability. From the results of the research, these reflect that 50% of graduate students have a regular level, 22.09% indicate a good level, 17.4% deficient, 6.98% excellent and 3.49% very poor financial education. These results are determined by the levels found in each of the dimensions; thus, 41.6% of respondents have a regular level and 22.8% show a deficient level of financial knowledge; while 34.7% reveal a regular level and 34.2% indicate a poor level of financial skills; likewise, 33% show a regular level and 31% indicate a good level of financial attitudes; finally, 33% reveal a regular level and 25% show a poor level of financial well-being; from which the most significant data found indicate that the respondents have a level between regular and deficient Financial Education, corroborated in each of the dimensions or components of the variable financial education, except in the financial attitude dimension.

Keywords: Financial Education, Financial Literacy, Financial Skills, Financial Attitude and Financial Well-Being.

CAPÍTULO I

INTRODUCCIÓN

1.1 Planteamiento del Problema

1.1.1 Contextualización

La teoría microeconómica de oferta y demanda determina la creación del mecanismo que dinamiza todo el quehacer económico de las sociedades. Este mecanismo es llamado “mercado”. Este mecanismo se encarga de dinamizar relaciones e intercambio entre productores y consumidores de bienes y servicios de distintos y casi ilimitada índole.

Dentro de ese casi ilimitado número de bienes y servicios encontramos los productos y servicios financieros; que sin embargo, tienen una connotación especial para las sociedades en continuo desarrollo y cambio es así, que la historia nos muestra momentos en los cuales el uso apropiado o desafortunado de este tipo de productos y servicios pudo marcar el destino de muchas naciones como, por ejemplo, la irrupción de las grandes crisis financieras alrededor del mundo.

Pero nuestro análisis no puede quedar estacionado en los desafortunados momentos de la historia, es más, en estos momentos deben servir como llamados de atención para tener una mirada mucho más inquieta sobre los asuntos relacionados al uso de productos y servicios financieros, ya que estos también se han convertido en grandes actores en los días más actuales de nuestra sociedad es así, que no se puede concebir una sociedad en tránsito hacia el desarrollo y bienestar económico social, sin el entendimiento y uso apropiado de todo aquello que se relaciona a los productos y mercados financieros, quienes se han convertido en grandes aliados de la dinamización y crecimiento económico.

Es por lo tanto, innegable la importancia del manejo y uso correcto de los productos y servicios financieros. Todo esto ha llevado hoy en día a numerosas

iniciativas que buscan que los conceptos, herramientas y actitudes relacionadas con los temas financieros no sean de uso exclusivo de las personas que se han especializado en la parte de la ciencia económica llamada economía financiera o simplemente finanzas. Estas iniciativas se han centrado en lo que hoy se llama cultura financiera de lo cual se desprende uno de sus componentes, la educación financiera, la cual es una expresión que parece limitada exclusivamente a expertos en el ámbito económico, pero contrariamente tenemos por objetivo de que la educación financiera sea vista como una herramienta de uso cotidiano de tanto consumidores y oferentes de lo que en el lenguaje económico toma por nombre del mercado financiero. Hoy en día todas las personas, para el desarrollo de la vida diaria, estamos obligados a conocer términos y adquirir conocimientos de carácter económico financiero.

La Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico OCDE (2005) citado por García, Grifoni, López y Mejía (2013) en su obra “La Educación Financiera en América Latina y el Caribe” define la Educación Financiera como:

El proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico (pág. 15)

La educación financiera puede contribuir a que las familias, los individuos, y las empresas ajusten sus decisiones de inversión y de consumo de productos financieros a su perfil de riesgo, a sus necesidades en el momento de adoptar la decisión y a sus expectativas futuras.

La educación financiera se convierte, de esta manera, en un aspecto clave para que el sistema financiero desarrolle correctamente su función de canalizador del ahorro,

mantener la confianza en el mismo y contribuir a su estabilidad lo que conlleve al bienestar personal y social.

1.1.2 Descripción del Problema

El destacado desempeño económico del Perú en los últimos años ha sido consecuencia de una serie de variables y un contexto internacional favorable (importante demanda de productos locales en especial de commodities: Oro, plata, bronce), sumados, a la quietud macroeconómica y la ejecución de políticas de apertura comercial y de impulso de la inversión privada. Relacionado a lo anterior tenemos que: según datos de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera ENIF (2015) se observó un importante crecimiento y desarrollo de los mercados financieros en Perú: “el mercado de capitales ha quintuplicado su tamaño en 10 años, y el sistema financiero creció 4 veces respecto de sus colocaciones y en el mismo periodo, los depósitos lo hicieron en 3 veces” (pág. 3).

Debido a este crecimiento y sobre todo a la nueva orientación sobre temas relacionados a la educación financiera, es que la ENIF agrega en su diseño un Plan de Acción siete líneas de trabajo: ahorro, pagos, financiamiento, seguros, protección al consumidor, educación financiera y grupos vulnerables.

En la ENIF (2015) consta asimismo:

Que el informe de diagnóstico de protección al consumidor y alfabetización financiera del Banco Mundial elaborado en 2013, indica que, existe un sector considerable de la población que cuenta con limitado conocimiento de los conceptos financieros básicos, evidenciándose una ausencia de una sólida cultura de ahorro en los usuarios de los mercados financieros. Asimismo establece, que la encuesta de educación financiera desarrollada por el Banco de desarrollo de América Latina con el apoyo de la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras de Fondos de Pensiones en 2013, indicó que más del 50% de los hogares no cuentan con un presupuesto familiar. Además, sólo

el 39% reconoce la pérdida de valor del dinero en el tiempo por la inflación. En cuanto a la relación de riesgo y diversificación, el 60% respondió que la diversificación reduce el riesgo (pág. 38).

Dentro de las líneas de trabajo del plan de acción de la ENIF, la educación financiera es el determinante clave para la inclusión financiera y por ende al bienestar individual y colectivo de una nación. Es por ello que, al día de hoy, dentro del Plan Nacional de Educación Financiera, la OCDE (SBS; MINEDU, 2017) establece que, “más de 40 países han incorporado ya algún tipo de educación financiera en escuelas. Inclusive, existen 12 países que han desarrollado marcos completos de aprendizaje en educación financiera adaptada a los sistemas de enseñanza y planes de estudio” (pág. 12).

Es así que en el Perú en junio del año 2017 se desarrolló el Plan Nacional de Educación Financiera (PLANEF);

Si bien es cierto que dentro del PLANEF (SBS; MINEDU, 2017) se contemplan una serie de acciones enfocadas de una manera coordinada y priorizada que conlleven a una mejora de la educación financiera en el Perú, además de grupos priorizados como los estudiantes de Educación básica y superior, asimismo población vulnerable, microempresarios y trabajadores. (pág. 4)

Sin embargo, no se contempla un grupo que por sus características de influencia, crecimiento y reconocimiento como agentes de innovación y cambio, deberían ser abordados con el mismo nivel de importancia. Hablamos de los estudiantes de posgrado de las diferentes Universidades del Perú.

La carencia de educación financiera que podemos encontrar en algunas personas con títulos de educación superior y posgrado, los cuales cuentan con las competencias necesarias para realizar actividades de alta complejidad y de alto impacto, cada una en la especialidad a la cual se han abocado, pero que contrariamente no usan correctamente o no aprovechan al máximo los productos y servicios financieros, o

incluso cuyos ingresos no alcanza para cubrir sus gastos a pesar de contar con trabajos altamente asalariados. (Diario El Economista de México, 2014).

En la medida en que las personas aprendamos a administrar mejor nuestros ingresos y controlar gastos, y sobre todo aquellos individuos que tienen mayor nivel de preparación y educación de quienes se espera una participación de mayor trascendencia tanto en lo individual como en lo colectivo (a mayor nivel educativo, mayor productividad), obtendremos un beneficio que se extenderá a la sociedad en general, contribuyendo positivamente con la economía del país.

Determinar el nivel de educación financiera de aquellos individuos que cuentan con las mayores capacidades y niveles de productividad para desarrollar sus labores, pero sin embargo, al igual que sus conciudadanos muestran serios problemas en la administración de sus recursos personales permitirá, tomar conocimiento de cuan alejados están estos de; alcanzar una conciencia sobre el valor del dinero y su uso pertinente, el manejo de conceptos básicos de finanzas personales, el uso práctico de estos conceptos, el buen comportamiento del consumidor financiero, alcanzar el máximo provecho del recurso financiero y el manejo eficiente del ahorro, consumo e inversión familiar. Todo esto en un contexto de crisis, pobreza y desempleo, lo cual, permitiría tener un horizonte mucho más prometedor para la realidad de nuestro país y nuestra región.

1.1.3. Formulación del Problema

Problema Principal:

¿Cuál es el nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Cajamarca 2019?

Problemas Derivados:

¿Cuál es el nivel de conocimientos financieros de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Cajamarca 2019?

¿Cuál es el nivel de habilidades financieras de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Cajamarca 2019?

¿Cuál es el nivel de actitudes financieras de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Cajamarca 2019?

¿Cuál es el nivel de bienestar financiero de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Cajamarca 2019?

1.2 Justificación

1.2.1 Justificación Científica

Esta investigación resulta de gran conveniencia ya que, será asimismo, una base teórica para posteriores investigaciones que tengan por finalidad mejorar los niveles de educación financiera, al determinar los niveles actuales de la misma, de los estudiantes de posgrado de la más representativa de las universidades de la provincia de Cajamarca; de otro lado, esta investigación se constituye en un respaldo teórico que permita el desarrollo de la teoría económica relacionadas a las finanzas, todo esto en el contexto de una realidad social y económica de la provincia de Cajamarca.

1.2.2 Justificación Técnica-Práctica

Esta investigación favorecerá a toda la comunidad de la Provincia de Cajamarca, al determinar el nivel de educación financiera de uno de los sectores de mayor nivel educativo de esta provincia, con lo cual, se podrán determinar las medidas que permitan mejorar e incentivar al alcance de mayores niveles de educación financiera, que conlleven a una serie de resultados positivos para nuestra provincia como son: la reducción de la pobreza, un mayor nivel de cultura e inclusión financiera local.

1.2.3 Justificación Institucional y Personal

La presente investigación significa una puesta en marcha de la teoría financiera en la búsqueda de un manejo eficiente de los recursos económicos y financieros de la población de la provincia de Cajamarca; asimismo, el presente trabajo es un aporte para

la Universidad Nacional de Cajamarca al permitirle centrar su atención en un tema de vital importancia para la comunidad a la cual se debe dicha institución.

De manera personal, la presente investigación ha resultado de gran valor, dado que ha permitido desarrollar un tema de investigación de vital importancia para la sociedad y el medio en el que se desenvuelve de manera profesional y personal el investigador; Asimismo, se ha podido fortalecer competencias para la investigación científica, lo cual resulta de sumo interés para quien realizó el presente trabajo.

1.3. Delimitación de la Investigación

Temática

La presente investigación se concretó al tratado e investigación del tema: Nivel de Educación Financiera de los estudiantes de posgrado. En este estudio se analizó los aspectos más relevantes de educación financiera tales como: conocimientos, habilidades, aptitudes y bienestar financiero, con la finalidad de determinar los aspectos que se encuentren sin las condiciones necesarias que conlleven a un conveniente y acertado uso de las finanzas personales.

Espacial

La presente investigación se realizó en los ambientes de la Universidad Nacional de Cajamarca, en la escuela de Posgrado.

Temporal

La presente investigación se realizó en el año 2019.

1.5. Objetivos:

1.5.1 Objetivo General

Determinar el Nivel de Educación Financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Cajamarca 2019.

1.5.2 Objetivos Específicos

Determinar el nivel de conocimiento financiero de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

Determinar el nivel de las habilidades financieras de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

Determinar el nivel de las actitudes financieras de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

Determinar el nivel de bienestar financiero de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la Investigación o Marco Referencial

2.1.1 Antecedentes Internacionales

Dos Santos, Bachion y Queiroz (2017) en su obra *“Investigating The Level Of Financial Literacy Of University Students”* (*“Estudiando el Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes Universitarios”*), Universidad de Minho, Portugal y Universidad Federal de Ouro Preto, Brasil; concluyen que el nivel de educación financiera de los estudiantes universitarios mexicanos en el norte del país es baja. Lo que implica la necesidad de invertir en programas de educación financiera que puedan ayudar a esta población para administrar mejor sus recursos, lo que sin duda afectaría sus decisiones de ahorro y consumo, y la planificación de la jubilación.

Montañez (2012) en su tesis *“Diagnóstico del Grado de Educación Financiera en los Estudiantes de la Pontificia Universidad Javeriana”*, presentada para optar al Título de administrador de empresas, en la Universidad Pontificia Universidad Javeriana, Bogotá, Colombia, muestra la importancia de la educación financiera para el manejo adecuado de los ingresos de los estudiantes. Además, se evidencia la falta de profundidad y especialidad en la abstracción del análisis al enfocarse más de un tema financiero, es así, por ejemplo el 41% de los encuestados demostraron no tener bases sólidas para hacer el correcto análisis de temas que se presentan a diario en el mercado financiero.

Aguilar Jumbo y Ortiz Veintimilla (2013) en su tesis *“Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas”* presentada para optar el título de ingeniero en administración en banca y finanzas, de la Universidad Técnica Particular de Loja, Ecuador, establecen la importancia de contar con una buena educación financiera para el uso eficiente de los servicios financieros, además de la intervención

del estado y bancos comerciales en el Ecuador, que contemplan iniciativas y normas y regulaciones que permitan que la educación y cultura financiera vaya ganando espacio dentro de la colectividad ecuatoriana. Así mismo que los estudiantes de la Universidad Técnica particular de Loja pertenecientes a la carrera profesional de ingeniería en administración en banca y finanzas tienen un nivel de educación financiera que se encuentra entre medio y baja lo que hace viable la implementación de programas que permitan la mejora de su nivel de educación financiera, lo que conllevará al más eficiente uso de los productos y servicios financieros del sistema bancario y no bancario.

Quintero (2014) en su obra *“Educación económica y financiera en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano”* presentada para optar el título de Doctor en educación de la Universidad Santo Tomás, Bogotá, Colombia, establece que para la mayoría de la población Colombiana (población en general: hombres y mujeres) es importante la planeación económica – financiera, pero que sin embargo, no cuentan con los mecanismos e instrumentos que les permitan realizar inversiones y obtener estabilidad financiera, esto debido al papel poco activo de las entidades financieras y educativas. Los resultados de esta investigación demuestran el desconocimiento que la mayoría de las personas tiene de la Educación Económica y Financiera, pues el 68% de los entrevistados no ha visto o escuchado hablar de ella; el 12% de los entrevistados manifiesta haber recibido Educación Económica y Financiera (conocimiento básico). El resto que corresponde al 88%, no ha recibido este tipo de información. Con esto se determinó la necesidad de la necesidad de impulsar la formación económica y financiera.

Gómez (2015) en su tesis *“Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí”*, presentada para optar al grado de Maestro en Administración con Énfasis en Negocios, en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí, San Luis de Potosí, México, muestra que en México existen alrededor de 30 millones de personas que tienen entre 15 y 29 años los cuales no administran de la mejor manera sus recursos. Quienes muestran un escaso uso de

productos y servicios financieros, uso de efectivo como el más importante medio de pago; asimismo entre esta población existe la creencia de no poder ahorrar por lo escaso de los ingresos, con ello reflejan el poco hábito del ahorro, concluyendo con ello con un bajo nivel de educación financiera. Entre los datos más relevantes se observa que solo el 18% de las familias reportó haber realizado un registro de sus ingresos y egresos, el 96% de los entrevistados manifestaron no informarse acerca de las características de los diversos productos financieros.

Silva (2016) en su tesis "*Educación Financiera en Chile, Evidencia y Recomendaciones*", presentada para optar al grado de magíster en finanzas, en la Universidad de Chile, Chile, muestra que entre tanto los jóvenes y adultos mayores presentan altos índices de endeudamiento, lo que pone en riesgo la calidad de vida y amplía los índices de desigualdad, por lo cual se debería colocar mayor importancia en el desarrollo de la cultura y educación financiera. Sumado a esto se pudo determinar una mayor preocupación por parte de las instituciones financieras en mostrar las responsabilidades de las obligaciones que adquieren sus clientes al hacer uso de algún instrumento financiero, pero como contrapartida los deudores no muestran un mayor nivel de eficiencia al maniobrar sus deudas o incluso en el hecho de cotizar las mismas, lo que evidencia una mayor necesidad de generar educación financiera, con la perspectiva de no perjudicar el bienestar futuro de la población. Algunos datos establecidos revelan el 25,7% de los jóvenes conoce que es un producto financiero y el 25% de ellos reconoce haber ido a solicitar un crédito, cotizó en varias entidades financieras antes decidir en pedirlo, luego de analizar de forma más detallada solo un 39,1% logró identificar al entidad con el crédito más baratos, además menos del 40% de las personas que toman un crédito conocen la tasa de interés del producto contratado.

Raccanello y Herrera Guzmán (2014), en su Artículo "*Educación e Inclusión Financiera*" escrito en la revista: *Latinoamericana de Estudios Educativos* (México), volumen. XLIV, Número 2 establecen que: "La falta de Educación Financiera reducen el

ahorro e impide que los clientes potenciales aprecien los beneficios de los servicios financieros”, unido a esto, “El desconocimiento del manejo de estos servicios y de sus funciones impide que los individuos aprovechen las ventajas que estos ofrecen”.

Es por ello que, la tarea tanto del sector Público y privado deben asumirse en la creación de las bases de Educación Financiera, lo que implica que los usuarios de los productos y servicios financieros cuenten con los principales conceptos financieros, para que con ello busquen y utilicen los productos más convenientes dependiendo de la necesidad particular que tenga cada uno de ellos.

Dentro de este artículo se establece que en el panorama internacional la Educación Financiera es un factor que permite reducir la exclusión social; además de permitir el desarrollo del Sistema Financiero, todo esto dado que personas con sólida Educación Financiera serán capaces de administrar de manera más eficiente sus ahorros e Inversiones, incluso permitiría un mejor manejo de los riesgos financieros y conseguir mayores niveles de rentabilidad.

Asimismo, se establece que la Educación Financiera es un determinante para la inclusión financiera, con ello se afirma que la importancia al acceso de productos y servicios financieros para la mayor parte de la población, pero esto debe estar unido a un manejo adecuado de conceptos y herramientas que hagan que la participación de los usuarios tenga mayores réditos.

Se establece también, que las personas con mayores ingresos cuentan con un mayor nivel de Educación Financiera, resaltando en cuanto a una evaluación por género, que son los hombres quienes tienen mayor grado de participación y Educación Financiera.

Un dato de gran valía de este artículo es el hecho de que mayores niveles educativos no reflejan altos grados de educación financiera, con ello se establece que la escolaridad no es necesariamente un buen indicador de nivel de Educación financiera.

La falta de instrucción básica financiera puede determinar una serie de abusos, tales como: fraudes, cobro de comisiones y grandes riesgos en operaciones financieras;

sin embargo, un aspecto mucho más singular aparece relacionado a la toma de decisiones financieras, estas son las predisposiciones psicológicas, las cuales resultan importantes sobre el comportamiento y las decisiones de los individuos en cuanto a sus finanzas personales.

Por último, en este artículo se indican las consecuencias derivadas de la falta de educación financiera, incremento del pago por uso alternativo de fuentes de financiamiento, disminución del ahorro e incremento del consumo, incremento de deuda por pago de intereses, no realización de comparación de productos y servicios financieros, manejo inadecuado de presupuestos mensuales, lo cual afecta el bienestar a largo plazo de los individuos.

Algunos datos que presenta este artículo en Japón, un reciente estudio realizado por la universidad de Osaka revelaron que 57% de los encuestados carecía de conocimientos de los productos financieros en general y el 29% sobre seguros y pensiones; asimismo, en Australia 37% de los individuos que tenían inversiones no comprendía que su valor podía fluctuar, y aunque 67% indicó entender el concepto de interés compuesto, cuando se le pidió resolver un problema utilizándolo, solo 28% demostró tener un buen nivel de comprensión.

2.1.2 Antecedentes Nacionales

Sucasaca (2016) en su obra *“Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015”*, establece que los factores que determinan a la educación financiera son: capacidad de ahorro, hábitos de compra y el uso y conocimiento de productos financieros, en esta investigación se estableció una relación directa o positiva entre educación financiera y cada uno de los factores determinados. Se estableció la necesidad de contar con una adecuada educación financiera para poder desarrollar cada uno de los factores de una manera positiva, lo que permitirá por ejemplo no malgastar los ingresos mensuales obtenidos, contar con adecuados hábitos de compra, garantiza el ahorro adecuado y dada la naturaleza de la localidad, el uso de instrumentos

financieros ayudaría en el diario vivir de la población. Se obtuvo algunos datos como por ejemplo el 59,7% de los encuestados mostraron no usar ni tener conocimiento acerca de productos financieros, debido a que en la mayoría de veces obtienen ayuda financiera informal, asimismo el 53% de los encuestados revela no tener capacidad de ahorro.

Castro Romero (2014) en su obra "*Influencia de La Cultura Financiera en los clientes del Banco de Crédito del Perú de la ciudad de Chiclayo, en el uso de tarjetas de crédito*", determinó que la educación y por ende la cultura financiera de los clientes de dicho banco, participantes de la investigación, es aún limitada, ya que aun cuando estos poseen ciertos conocimientos básicos, sin embargo en la práctica estos conocimientos no se ven reflejados; es decir, no hay una práctica, una costumbre del uso de la educación financiera. Así, por ejemplo, debido a la falta de la preparación de un registro de gastos y un presupuesto familiar, esto determina una mala distribución de su dinero, afectando así su bienestar económico al momento contraer compromisos con instituciones financieras y teniendo gastos no planificados, que son mayores incluso que sus ingresos obtenidos.

En esta investigación se pudo determinar que la mayoría de encuestados no tienen un hábito de ahorro, puesto que el 40% de encuestados manifiesta ahorrar de forma eventual, en cuanto a la planificación financiera, según los resultados, un 28% de encuestados casi nunca elaboran un presupuesto familiar y el 27% nunca lo realiza, por último podemos observar el conocimiento que se tiene sobre la tasa de costo efectivo anual (TCEA). Solo un reducido porcentaje del 26% manifestó que la TCEA corresponde al precio real del crédito, mientras que un 29% adicional manifiesta no saber el concepto de la TCEA.

2.2. Marco Doctrinal

a) Teoría de Competencia Perfecta.

Esta teoría establece la existencia de un mercado el cual está definido por la existencia de muchos consumidores y productores, no hay barreras para entrada y salida de empresas, el producto es homogéneo, las empresas y consumidores son precios aceptantes y la información es perfecta, todas estas características reflejan la concordancia de intereses, el propio de cada individuo y el general de la sociedad, a través de la búsqueda por parte de cada persona del suyo propio (Arrow & Debreu, 1983).

De esta teoría podemos deducir la importancia de un consumidor plenamente informado lo cual le permita maximizar sus beneficios, el hecho de que no se pueda cumplir con este principio de información perfecta desencadenará una serie de imperfecciones en el mercado. Si bien es cierto, este principio difícilmente se cumple en la realidad, sí se puede establecer que el consumidor requiere de información suficiente para participar en cualquier mercado y por ende se provee de algún mecanismo para corregir la asimetría de información que le permita una óptima participación dentro de las transacciones y mercados a los cuales tiene que acudir en su vida cotidiana; cabe decir, por lo tanto, que esta asimetría de información en el mercado financiero por parte del consumidor de productos y servicios financieros puede y debería ser abordado con herramientas y mecanismos como lo es la Educación Financiera.

b) Teoría de Escasez Absoluta.

Esta teoría es tratada dentro de la ciencia económica como uno de sus fundamentos más importantes. Según Iguíñiz (2010) se refiere a:

Situaciones de insuficiente oferta de algún producto respecto de las necesidades o demanda existentes: A un sujeto (S) le hace falta un objeto (O) que no lo puede conseguir a voluntad en el plazo y magnitud en los que lo requiere. (pág. 71)

Lo que conlleva a la importancia de un manejo eficiente y cuidadoso de los recursos con los que se cuenta. El eficiente uso de los recursos establece el camino para el desarrollo individual, pero esencialmente el de la sociedad en su conjunto.

En este contexto hablando de recursos, Suárez (2013) dentro del resumen de su obra "*Economía y finanzas*", establece que la riqueza de un individuo está dada por una serie de recursos y entre los cuales se tiene al dinero (además de préstamos, depósitos bancarios, acciones, obligaciones, bonos, deuda pública, pagares, etc.); a esta riqueza se la denomina activo financiero. Este activo financiero puede ser transado en lo que se denomina mercado financiero también conocido como mercado del dinero. Así mismo, Suarez establece la importancia del uso adecuado y pertinente del recurso dinero, siendo este objeto de múltiples investigaciones que han determinado que, dentro de la ciencia de la economía, sean las finanzas las que hayan tenido mayor desarrollo en el transcurso de las últimas décadas. Tener el conocimiento del uso responsable y pertinente de los recursos financieros permitirá determinar el equilibrio óptimo entre el ahorro y la inversión. Este uso responsable y pertinente del recurso financiero correrá por cuenta de los agentes económicos dentro de los que se encuentran las familias y empresas.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1 Educación Financiera

Dentro de la teoría económica, existe un ámbito que en los últimos años y fundamentalmente debido a los acontecimientos de crisis ha tenido un desarrollo de gran importancia. Este ámbito de la teoría económica es la economía financiera, la cual estipula el análisis de los agentes económicos en el uso de recursos financieros, así por ejemplo, la determinación de la gestión y administración del ahorro, Inversión y consumo a nivel empresarial, familiar y gubernamental, ocupan la mirada de este ámbito llamado economía financiera. El desarrollo de este ámbito de la economía ha tenido un gran impulso dado a los acontecimientos de carácter mundial como el de la crisis financiera del 2008, de gran influencia en políticas de carácter nacional como la adoptada en

España, la cual se ve reflejada en el Plan Nacional de Educación Financiera español, el cual surge para empoderar a los agentes económicos en el uso pertinente y eficiente de sus recursos financieros, lo que le permita alcanzar mayores niveles de bienestar y tranquilidad individual y social. Cabe destacar la participación de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), quien tiene sus oficinas centrales en Francia, este organismo quien a sumado grandes aportes desde el lado de la investigación en temas de cultura y educación financiera.

La OCDE (2005) define a la Educación Financiera como:

El proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos financieros y, mediante información, instrucción y/o asesoramientos objetivos, desarrollan las habilidades y la confianza para llegar a ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, para realizar elecciones informadas, saber dónde dirigirse en caso de requerir ayuda y adoptar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero. (pág. 26)

Esta preocupación por el uso del recurso financiero no solo se encuentra en Europa y países que cuentan con importantes niveles de desarrollo económico como España, Francia y Alemania, sino que también es parte de la preocupación de países de nuestra región americana como México y más cercano aun Colombia, el cual ha puesto en marcha el Plan Nacional de Economía y Educación Financiera. Todos estos esfuerzos se centran en hacer de la educación financiera un medio de desarrollo de la población, al estar estos sumergidos en el proceso del desarrollo de conocimiento, habilidades y actitudes que contribuyan a su bienestar financiero, del cual, se describe el concepto de Educación Financiera.

El Perú ha hecho parte de su política nacional a la educación financiera, la cual es una línea dentro de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera. El Perú cuenta con el Plan Nacional de Educación Financiera (2017), el cual contempla una serie de

actividades a desarrollar con el objetivo de: “Mejorar las competencias y capacidades financieras de todos los segmentos de la población para una adecuada toma de decisiones y un mejor control de sus propias decisiones financieras” (pág. 24). El grupo objetivo de este plan son los estudiantes de educación básica, estudiantes de educación superior, poblaciones vulnerables, microempresarios, trabajadores, cabe resaltar, que dentro del grupo de estudiantes de educación superior no se encuentran los estudiantes y egresados de posgrado.

Entre los aprendizajes relacionados a la educación financiera se encuentran: establecer objetivos financieros, elaborar presupuestos, hacer uso adecuado de los productos y servicios financieros (como pagos, ahorros, créditos, seguros, pensiones, inversiones), generar ingresos, ejercer derechos y ser responsables al adquirir un producto financiero, evaluar riesgos asociados a proveedores y productos financieros y evitar fraudes financieros y el sobreendeudamiento.

Estos aprendizajes son relevantes tanto para las personas naturales como para las personas jurídicas. En este sentido la educación financiera beneficia tanto a las familias como a las empresas, cabe señalar, sin embargo, que la educación financiera no incluye otros aspectos de la gestión empresarial, como el marketing, las prácticas de ventas, logística, recursos humanos, entre otros. En este sentido, la educación financiera es una competencia para la vida, importante para los microempresarios, familias y personas individuales, pero no es suficiente para grandes empresas que requieren un mayor grado de especialización.

Según el Plan Nacional de Educación Financiera Peruana (SBS; MINEDU, 2017): Educación Financiera es el proceso del desarrollo de conocimiento, las habilidades y las actitudes en las personas de manera que contribuyan a su bienestar financiero. (pág. 23)

De donde la educación financiera resulta en una sucesión de pasos que determinan el incremento o crecimiento de un componente teórico (conocimientos), otro

de tipo práctico (habilidades), uno relacionado al comportamiento o filosofía individual (actitud) y finalmente uno que determina el resultado final (Bienestar) de todo el proceso que genera educación financiera, que afecta a los individuos.

De donde se plantean las siguientes dimensiones:

A) Conocimiento Financiero

La primera dimensión que se desprende de la variable Educación financiera es el Conocimiento financiero.

“Conocimiento financiero se refiere a los conceptos financieros básicos como inflación, tasa de interés, relación entre riesgo y rentabilidad y sobre el funcionamiento del mercado de capitales” (Nidia, Grifoni, López, & Mejía, 2013, pág. 31).

Conocimiento Financiero significa entender cómo funcionan los productos y servicios financieros; comprender los conceptos asociados a estos; reconocer los roles de los proveedores y consumidores en los mercados financieros, así como conocer los derechos y responsabilidades que las personas poseen e identificar dónde obtener información. (SBS; MINEDU, 2017, pág. 23)

De donde el Conocimiento Financiero es medido al establecer el Nivel de entendimiento del funcionamiento de productos y servicios financieros, el Grado de comprensión de conceptos de productos y servicios financieros, sumado al Nivel de conocimiento de derechos y responsabilidades de las personas frente a los productos y servicios financieros; además, de medir el Grado de conocimiento sobre ahorro, consumo e inversión familiar.

Los productos y servicios financieros investigados en el presente trabajo son: cuentas de ahorro, cuenta de plazo fijo, las cuentas sueldo, cuentas corrientes, créditos Hipotecarios, créditos personales (consumo y tarjeta de crédito).

B) Habilidades Financieras

La segunda dimensión que se desprende de Educación Financiera es Habilidades financieras.

La Habilidad Financiera es la capacidad de utilizar el conocimiento y la comprensión relevantes para manejar una situación esperada o impredecible para resolver un problema financiero y convertirlo en un beneficio y una oportunidad en un beneficio de uno. Estas habilidades pueden adquirirse o aprenderse a través de la práctica de la educación financiera. (IGI Global , 2019)

Habilidad Financiera “implica ser capaz de aplicar el conocimiento financiero y administrar sus propias finanzas” (SBS; MINEDU, 2017, pág. 23).

De donde las habilidades financieras son medidas al establecer el Grado de eficiencia en el uso de los conocimientos financieros y el Nivel de eficiencia en la administración de finanzas personales.

El uso eficiente del conocimiento sobre depósitos de ahorros, cuentas corrientes, depósitos a plazo, créditos hipotecarios, créditos personales (consumo y tarjeta de Crédito).

La administración de las finanzas personales referidas al uso eficiente de los conceptos de ahorro, consumo e inversión familiar.

C) Actitudes Financieras

La tercera dimensión inmersa en la Educación Financiera son las Actitudes Financieras.

Según Duarte, Rosado y Basulto (2014) “La actitud o comportamiento financiero se define como las conductas y comportamientos que tiene una persona con respecto al manejo de sus finanzas personales”. (pág. 133)

Lo que significa tener la motivación y las percepciones adecuadas para planificar así el futuro mediante el ejercicio del autocontrol y la toma de decisiones proactivas, así como la confianza en uno mismo para tomar decisiones financieras informadas y relacionarse con el sistema financiero. (SBS; MINEDU, 2017, pág. 23)

De donde las Actitudes Financieras son medidas al determinar el Grado de Motivación y percepción para ejercicio del autocontrol y toma de decisiones proactivas para planificar el futuro, el Grado de Confianza en uno mismo para la toma de decisiones financieras informadas, además de determinar el Nivel de Confianza para relacionarse con el sistema financiero.

D) Bienestar Financiero

La cuarta dimensión que es parte de la Educación Financiera es el Bienestar financiero.

Según Duarte, Rosado y Basulto (2014) “El bienestar financiero es el sentir de la situación financiera que la persona posee. Se refiere al grado en el que los individuos o las familias sienten inseguridad, suficiencia o estabilidad económica”. (pág. 131)

Bienestar Financiero implica que la persona sepa actuar en diferentes contextos en relación a sus finanzas personales de manera que su accionar sea ético y provechoso para ella misma. Por ejemplo, la persona está en capacidad de: Administrar correctamente sus finanzas cotidianas, desarrollar un plan financiero que tome en cuenta su situación financiera actual, aprovechar las oportunidades y reconocer los riesgos de los productos financieros, afrontar las dificultades financieras que se le presente. (SBS; MINEDU, 2017, pág. 23)

De donde el Bienestar Financiero es determinado al establecer el Grado de capacidad para la administración correcta de las finanzas personales, el Nivel de capacidad para el desarrollo de planes Financieros, además del Grado de capacidad para aprovechamiento de productos financieros, el Nivel de capacidad para reconocer los riesgos de productos financieros, además de determinar el Nivel de evaluación de dificultades financieras.

2.4. Definición de Términos Básicos

1. Ahorro: Se llama al excedente de cualquier bien económico al final de un periodo. Vulgarmente podemos hablar de la acción de apartar un porcentaje del ingreso mensual

que obtiene una persona o empresa con el fin de guardarlo para un futuro. (El Economista, 2019)

2. Consumo: se define como el gasto de las economías domésticas. Está formado por las compras de (1) bienes duraderos como: lavavajillas, equipos de sonido y automóviles; (2) bienes no duraderos como: alimentos, ropa y gasolina y (3) servicios como: cortes de pelo, asistencia médica y educación. El gasto en nuevas viviendas es el único tipo de gasto de las economías domésticas que no se incluye en el consumo sino en la inversión fija. (Hall & Taylor, pág. 39)

3. Cultura Financiera: es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesarias para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida. Está muy vinculada a la educación financiera, que hace referencia a la enseñanza de dichas habilidades, prácticas y conocimientos con los que afrontar en una mejor posición los retos básicos de índole financiera. (Finanzas para todos, 2019)

4. Finanzas: su principal centro de atención es el análisis de los mercados financieros y la formación de los precios de los activos que en ellos se negocian, por un lado, y el análisis del aprovisionamiento del capital por parte de las empresas no financieras y su aplicación a usos productivos (proyectos de inversión), por otro, aunque, en estrecha relación o dependencia de este segundo aspecto con respecto al primero (Suárez Suárez , 2013).

5. Finanzas Personales: tratan de la aplicación de los principios de las finanzas en la gestión de los recursos de un individuo o familia.

Las finanzas personales se ocupan de cómo los individuos o familias administran sus recursos a lo largo de su vida. En su análisis se incluyen no sólo los ingresos y gastos recibidos o pagados durante la vida sino que también, las herramientas o productos

financieros con los que cuenta los individuos o familias para optimizar el manejo de sus recursos. (Economipedia, 2019)

6. Inversión: es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo. Cuando se realiza una inversión se asume un coste de oportunidad al renunciar a esos recursos en el presente para lograr el beneficio futuro, el cual es incierto. Por ello, cuando se realiza una inversión se está asumiendo cierto riesgo. (Economipedia, 2019)

7. Mercado Financiero: es el lugar físico o mecanismo electrónico en el que se realizan intercambio de instrumentos financieros y se definen sus precios. Cualquier economía tiene dos tipos de mercados: el Mercado de bienes y servicios, y el Mercado de trabajo y capital; una parte de este último está constituida por el Mercado Financiero. En los Mercados Financieros se intercambian o negocian activos financieros. Los Mercados Financieros son el punto de encuentro de los inversores para realizar las compraventas de activos financieros, proporcionando utilidad a todas las partes. Los Mercados Financieros permiten el encuentro entre oferentes y demandantes de recursos financieros, establecen precios para los fondos cedidos de acuerdo con el plazo y riesgo, dotan de liquidez a los activos y reducen sus costos de negociación. (Superintendencia del Sistema Financiero, 2012)

8. Producto Financiero: se refieren a instrumentos que ayudan a ahorrar e invertir de formas diversas, adecuadas al nivel de riesgo que cada inversor esté dispuesto a asumir. Por lo general, los productos financieros son emitidos por varios bancos, instituciones financieras, corredores de bolsa, proveedores de seguros, agencias de tarjetas de crédito y entidades patrocinadas por el gobierno. (Bertrán, 2018)

9. Sistema Financiero: es el conjunto de organizaciones públicas y privadas por medio de las cuales se captan, administran y regulan los recursos financieros que se negocian entre los diversos agentes económicos del país.

El sistema financiero recibe el ahorro o excedente producido por las personas, empresas e instituciones y posibilita que se traslade a otras personas que requieran esos fondos, así como al propio estado, también para proyectos de inversión o financiación de gasto de corto plazo y planes de consumo. (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS); Ministeriode Educaion (MINEDU), 2017)

10. Servicio Financiero: no es el bien o producto financiero en sí —por ejemplo, un préstamo hipotecario para comprar una casa o una póliza de seguros de automóvil—, sino lo que podría definirse como el proceso de adquirir el bien financiero. En otras palabras, es la transacción necesaria para obtener el bien financiero. (Asmundson, 2011)

CAPÍTULO III

PLANTEAMIENTO DE LA HIPÓTESIS Y VARIABLES

3.1. Variable

Nivel de Educación Financiera.

Dimensiones:

Conocimiento Financiero.

Habilidades Financieras.

Actitudes Financieras.

Bienestar Financiero.

3.2. Operacionalización de Variables

Tabla 1.

Operacionalización de Variables.

Definición conceptual	Definición operacional	Variable	Dimensión	Indicadores	Fuente o instrumento de recolección de datos
<p>“Educación Financiera es el proceso de desarrollo del conocimiento, las habilidades y las actitudes en las personas de manera que se contribuya a su bienestar financiero. Plan nacional de educación Financiera” (SBS; MINEDU, 2017, pág. 23).</p>	<p>La educación financiera, es la comprensión de los conceptos de productos, servicios y roles de proveedor y consumidor financieros bancarios sumando a la aplicación de dichos conceptos para la administración de recursos financieros; para luego, determinar la motivación y la confianza en la toma de decisiones sobre productos y servicios financieros; lo cual, finalmente se verá reflejado en la administración de las finanzas cotidianas, desarrollo de planes financieros, aprovechamiento de productos financieros y reconocimiento de los riesgos de los productos financieros.</p>	<p>Nivel Educación Financiera</p>	<p>Conocimiento Financiero.</p>	<p>Nivel de entendimiento del funcionamiento de productos y servicios financieros.</p>	<p>Cuestionario</p>
				<p>Grado de comprensión de conceptos de productos y servicios financieros.</p>	
				<p>Nivel de conocimiento de derechos y responsabilidades de las personas frente a los productos y servicios financieros.</p>	
				<p>Grado de conocimiento sobre ahorro, consumo e inversión familiar.</p>	
			<p>Habilidades Financieras.</p>	<p>Grado de eficiencia en el uso de los conocimientos financieros.</p>	
				<p>Nivel de eficiencia en la administración de finanzas personales.</p>	

Actitudes Financieras.	Grado de Motivación y percepción para ejercicio del autocontrol y toma de decisiones proactivas para planificar el futuro.
	Grado de Confianza en uno mismo para la toma de decisiones financieras informadas.
	Nivel de Confianza para relacionarse con el sistema financiero.
Bienestar Financiero.	Grado de capacidad para la administración correcta de las finanzas personales.
	Nivel de capacidad para el desarrollo de planes Financieros.
	Grado de capacidad para aprovechamiento de productos financieros.
	Nivel de capacidad para reconocer los riesgos de productos financieros.
	Nivel de evaluación de dificultades financieras.

CAPÍTULO IV

MARCO METODOLÓGICO

4.1 Ubicación Geográfica

El presente trabajo se realizó en el distrito de Cajamarca el cual es uno de los 12 distritos de la provincia de Cajamarca ubicada en el departamento de Cajamarca, bajo la administración del Gobierno Regional de Cajamarca, en el norte del Perú.



Figura 1. Mapa del distrito de Cajamarca

Fuente: <http://app.seace.gob.pe>

4.2 Diseño de Investigación

La presente investigación es de tipo no experimental, que es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Se basa fundamentalmente en la observación de fenómenos tal y como se dan en su contexto natural para analizarlos con posterioridad. En este tipo de investigación no hay condiciones ni estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos, son observados en su ambiente natural. Es así, que la variable Nivel de Educación Financiera no sufrió ninguna manipulación para su análisis.

Asimismo, esta investigación es de diseño de tipo transversal, el cual se utiliza cuando la investigación se centra en analizar cuál es el nivel o estado de una o diversas variables en un momento dado o bien en cuál es la relación entre un conjunto de variables en un punto en el tiempo. En este tipo de diseño se recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito esencial es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. El momento utilizado para el análisis del nivel la educación financiera fue en una sola fecha de los meses de diciembre 2018 y enero 2019.

Además, la presente investigación es de tipo descriptiva, porque se describe el comportamiento de la variable Nivel de Educación Financiera sin influir sobre ella de ninguna manera.

Se utilizó este tipo de investigación para describir los hechos tal y como fueron observados de las dimensiones que determinan el nivel de la educación financiera.

4.3. Métodos de Investigación

Inductivo – Deductivo

Mediante la inducción se observó cada una de las dimensiones (Conocimiento financiero, Habilidades financieras, Actitudes financieras, Bienestar financiero) que determinan la variable nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, para luego mediante la deducción obtener conclusiones y sugerencias en cuanto a cada una de las dimensiones y a la variable nivel de educación financiera.

Analítico – Sintético

Mediante el análisis manifestamos los distintos elementos o dimensiones que conforman la educación financiera, para luego sintetizar estos elementos en una comprensión total de lo que ocurre con la educación financiera.

4.4. Población, Muestra, Unidad de análisis y Unidades de observación

Población

La población motivo de esta investigación estuvo conformado por un total de 518 alumnos de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

Muestra

Para determinar la muestra con la que se trabajó en el presente trabajo de investigación se utilizó la siguiente formula:

$$n = \frac{NZ^2 pq}{(N-1)D^2 + Z^2 pq} = n = \frac{518(1.96)^2(0.5)(0.5)}{(518-1)(0.05)^2 + (1.96)^2(0.5)(0.5)} = 221$$

Con la que se determinó una muestra de 221 estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca de las diferentes menciones que ofrece esta Universidad, se hizo uso de un muestreo probabilístico por estrato, ya que, los elementos de la muestra son proporcionales a su presencia en la población con el fin de dar representatividad a los distintos factores que integran el universo de estudio (Tabla 3) y para la selección de los elementos o unidades representantes, se utilizó el método de muestreo aleatorio.

Donde:

n: es el tamaño de muestra

N: Población

Z: Valor obtenido mediante niveles de confianza. Es un valor constante que, si no se tiene su valor, se toma en relación al 95% de confianza.

p: probabilidad de ocurrencia de la característica estudiada (0.5)

q: probabilidad de no ocurrencia de la característica estudiada.

D: limite aceptable de error muestral: 5%

Unidad de Análisis

Escuela de Posgrado de la universidad Nacional de Cajamarca.

Unidad de Observación

Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

4.5 Técnicas e Instrumentos de Recopilación de Información

Para la presente investigación se utilizó información de tipo primaria y secundaria.

Técnica de Recolección de Datos Primarios

La técnica usada fue la de la encuesta que estuvo dirigida a los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca. El instrumento que se utilizó para llevar a cabo las encuestas fue un cuestionario, el cual fue previamente validado por expertos (ver Apéndice 1). El cuestionario logró obtener datos precisos del objetivo de estudio, este cuestionario consta de 56 preguntas para determinar el nivel de Educación Financiera de los estudiantes de posgrado de las diferentes menciones ofrecidas (Tabla 2); de la pregunta 1 a la 24 para medir la dimensión Conocimiento Financiero, de la pregunta 25 a la 37 para medir la dimensión Habilidad Financiera, de la pregunta 38 a la 49 para medir la dimensión Actitud Financiera, de la pregunta 50 a la 56 para medir la dimensión Bienestar Financiero.

El cuestionario nos permitió identificar asimismo indicadores por cada dimensión, es así, que para el Conocimiento Financiero los indicadores: Nivel de entendimiento del funcionamiento de productos y servicios financieros (preguntas 1 a la 7), Grado de comprensión de conceptos de productos y servicios financieros (preguntas 8 a la 14), Nivel de conocimiento de derechos y responsabilidades de las personas frente a los productos y servicios financieros (preguntas 15 a la 21), Grado de conocimiento sobre ahorro, consumo e inversión familiar (preguntas 22 a la 24).

Para la Habilidad Financiera los indicadores: Grado de eficiencia en el uso de los conocimientos financieros (preguntas 25 a la 34) y Nivel de eficiencia en la administración de finanzas personales (preguntas 35 a la 37).

Para la Actitud Financiera los indicadores: Grado de Motivación y percepción para ejercicio del autocontrol y toma de decisiones proactivas para planificar el futuro (preguntas 38 a la 47), Grado de Confianza en uno mismo para la toma de decisiones financieras informadas (pregunta 48), Nivel de Confianza para relacionarse con el sistema financiero (pregunta 49).

Para el Bienestar Financiero los indicadores: Grado de capacidad para la administración correcta de las finanzas personales (preguntas 50 a la 52), Nivel de capacidad para el desarrollo de planes Financieros (pregunta 53), Grado de capacidad para aprovechamiento de productos financieros (pregunta 54), Nivel de capacidad para reconocer los riesgos de productos financieros (pregunta 55), Nivel de evaluación de dificultades financieras (pregunta 56). Este cuestionario fue aplicado en diciembre 2018 y enero 2019.

Cabe recalcar que el cuestionario cuenta con preguntas con opciones de respuesta tipo Liker de cinco puntos (5=Siempre, 4= Casi siempre, 3=regularmente, 2=Casi nunca, 1=Nunca).

Finalmente se agrupó y se realizó una sumatoria que permitiera facilitar el análisis, interpretación de los datos obtenidos, encontrados valores que permitieran establecer Niveles de Excelencia cuando se alcanza los más altos resultados luego de sumar los resultados de las preguntas correspondientes a nivel de la variable estudiada, por dimensión e indicadores correspondientes, a valores menores les correspondió los siguientes niveles como: Bueno, Regular, Deficiente y Muy deficiente de la variable, dimensiones e indicadores investigados, permitiendo establecer el calificativo a cada proporción de los estudiantes de posgrado de acuerdo a los valores hallados.

Técnicas de Recolección de Datos Secundarios.

Revisión de información ya existente, este procedimiento implicó ver y registrar sistemáticamente, información sobre las menciones de maestrías y el número de participantes en cada una de ellas.

Tabla 2.

Menciones de maestrías de la Universidad Nacional de Cajamarca investigadas, número de matriculados y número de encuestas aplicadas, 2019.

Nº	Menciones de maestría	Matriculados	Muestra
1	Derecho Penal y Criminología	27	12
2	Derecho Laboral y Procesal Laboral	14	6
3	Derecho Civil y Comercial	21	9
4	Derecho Constitucional y Derechos Humanos	20	9
5	Auditoría	14	6
6	Tributación	17	7
7	Administración y Gerencia Pública	45	19
8	Administración y Gerencia Empresarial	41	17
9	Dirección de Proyectos	25	11
10	Gerencia Social	18	8
11	Gestión Ambiental	30	13
12	Ciencias Alimentarias	16	7
13	Desarrollo Ganadero	18	8
14	Ingeniería Civil	38	16
15	Ingeniería y Gerencia de la Construcción	74	32
16	Docencia e Investigación Educativa	14	6
17	Gestión de la Educación	15	6
18	Salud Pública	20	9
19	Salud Ocupacional y Ambiental	14	6
20	Salud animal	16	7
21	Relaciones Comunitarias y Gestión de conflictos Sociales	21	9
Total		518	221

Fuente: Transparencia. <http://transparencia.unc.edu.pe/Documentos/ObtenerArchivo?codigo=0000000182>

4.6. Técnicas para el Procesamiento y Análisis de la Información

Luego de la aplicación del instrumento de medición sobre la muestra establecida de las menciones de maestría establecidas en la Universidad Nacional de Cajamarca (Tabla 2), se analizaron y procesaron los resultados mediante el programa estadístico IBM SPSS (Statistical Product and Service Solutions) versión 25, para los 56 ítems de

la Variable Nivel de Educación Financiera, obteniéndose una Alfa de Cronbach (α) que indica una alta confiabilidad del 0.981 (Tabla 4), luego de aplicar el cuestionario para determinar el Nivel de Educación Financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca con una muestra establecida de 210 estudiantes, lo que denota un alto nivel precisión del instrumento aplicado.

Tabla 3.

Resumen de procesamiento de casos.

		N	%
Casos	Válido	172	81,9
	Excluido ^a	38	18,1
	Total	210	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Tabla 4.

Estadísticas de fiabilidad.

Alfa de Cronbach	N de elementos
,981	56

Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

La información presentada en forma porcentual está dispuesta en tablas estadísticas y gráficos, con el fin de facilitar el análisis e interpretación de resultados.

4.7 Equipos, Materiales, Insumos, y otros.

En la presente investigación se hizo uso de una Laptop, papel A4, materiales de escritorio.

4.8 Matriz de Consistencia Metodológica

Tabla 5.

Matriz de Consistencia Metodológica: Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Cajamarca 2019.

Formulación de Problema	Objetivos	VARIABLES	Dimensiones	Indicadores	Instrumento de recolección de datos	Metodología	Población y muestra
<p>Pregunta general ¿Cuál es el nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Cajamarca 2019?</p>	<p>Objetivo general. Determinar el nivel de educación de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Cajamarca 2019.</p> <p>Objetivos específicos Determinar el nivel de Conocimiento financiero de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.</p> <p>Determinar el nivel de las habilidades financieras de los estudiantes</p>	<p>Nivel de Educación Financiera</p>	<p>Conocimiento Financiero</p>	<p>Nivel de entendimiento del funcionamiento de productos y servicios financieros.</p> <p>Grado de comprensión de conceptos de productos y servicios financieros.</p> <p>Nivel de conocimiento de derechos y responsabilidades de las personas frente a los productos y servicios financieros</p>	<p>Cuestionario</p>	<p>Inductivo – Deductivo</p> <p>Analítico – Sintético</p> <p>Tipo Descriptivo</p> <p>Diseño no experimental transversal.</p>	<p>Población Los 518 alumnos de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.</p> <p>Muestra Se tomó una muestra de 221 alumnos de posgrado de la universidad Nacional de Cajamarca</p> <p>Muestreo probabilístico</p>
			<p>Habilidades Financieras</p>	<p>Grado de conocimiento sobre ahorro, consumo e inversión familiar</p> <p>Grado de eficiencia en el uso de los conocimientos financieros</p>			
			<p>Nivel de eficiencia en la administración de finanzas personales</p>				

de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

Determinar el nivel de las actitudes financieras de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

Determinar el nivel del bienestar financiero de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

Actitudes
Financieras

Grado de Motivación y percepción para ejercicio del autocontrol y toma de decisiones proactivas para planificar el futuro

Grado de Confianza en uno mismo para la toma de decisiones financieras informadas.

Nivel de Confianza para Relacionarse con el sistema financiero.

Bienestar
Financiero

Grado de capacidad para la administración Correcta de las Finanzas personales

Nivel de capacidad para el desarrollo de planes Financieros.

Grado de capacidad para aprovechamiento de productos financieros.

Nivel de capacidad para reconocer los riesgos de productos financieros.
Nivel de evaluación de dificultades financieras.

CAPÍTULO V

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

5.1 Presentación de Resultados

A continuación se presentan los resultados del Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca y de cada una de sus dimensiones con sus respectivos indicadores; indicando que a través de la sumatoria de las preguntas correspondientes se ha obtenido el resultado por dimensión.

5.1.1 Resultados del Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

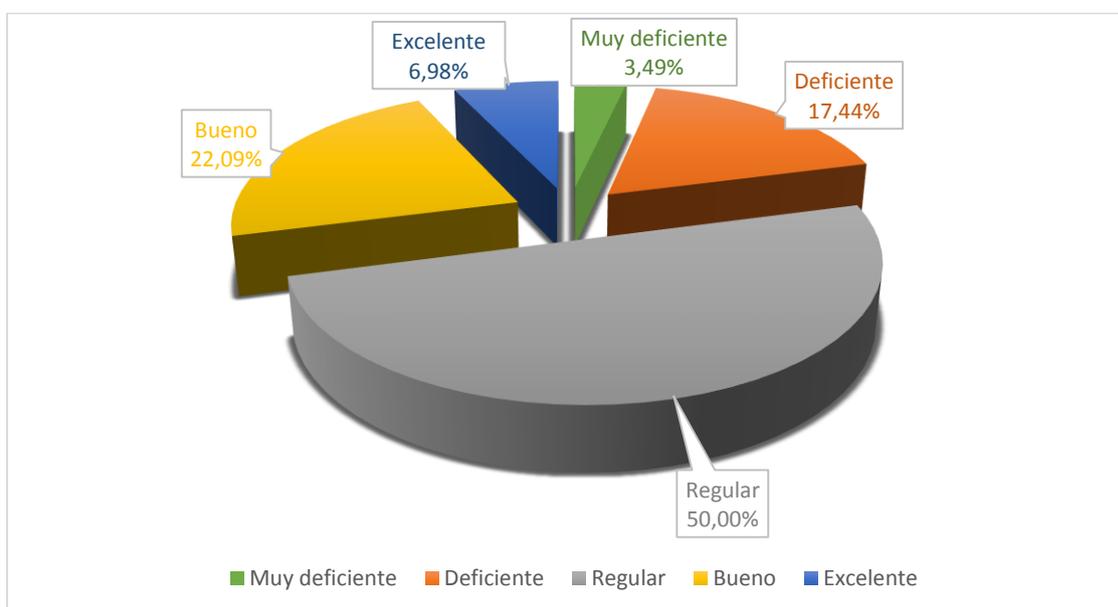


Figura 2. Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Del total de los encuestados el 50% indican que los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca tienen un nivel de educación financiera de grado regular, mientras que tan solo el 6.98% estiman un nivel de educación financiera de nivel excelente.

Por otro lado, solo el 3.49% indican tener un nivel de educación financiera muy deficiente, mientras que el 22.09% de los encuestados establecen un nivel bueno de educación financiera. Finalizando se muestra que el 17.44% indican un nivel deficiente de educación financiera.

5.1.2 Resultados de la Dimensión Conocimiento Financiero de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

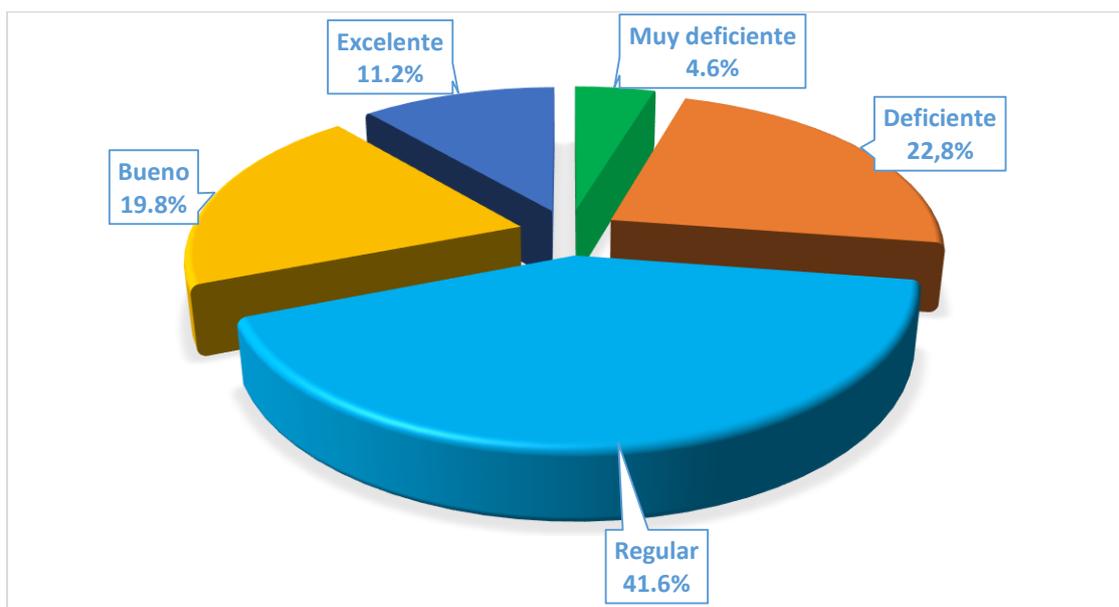


Figura 3. Nivel de Conocimiento Financiero de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca Diciembre 2018 – Enero 2019.

Del total de los encuestados el 41.6% indican que los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca tienen un nivel de conocimientos financieros de grado regular, mientras que el 11.2% revelan un nivel de conocimiento financiero de grado excelente.

Por otro lado, solo el 4.6% indican tener un nivel de conocimiento financiero muy deficiente, mientras que el 19.8% de los encuestados establecen un nivel bueno de conocimiento financiero. Finalizando se muestra que el 22.8% indican un nivel deficiente de conocimiento financiero.

5.1.2.1 Resultados del Indicador Nivel de Entendimiento del Funcionamiento de los Productos y Servicios Financieros de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

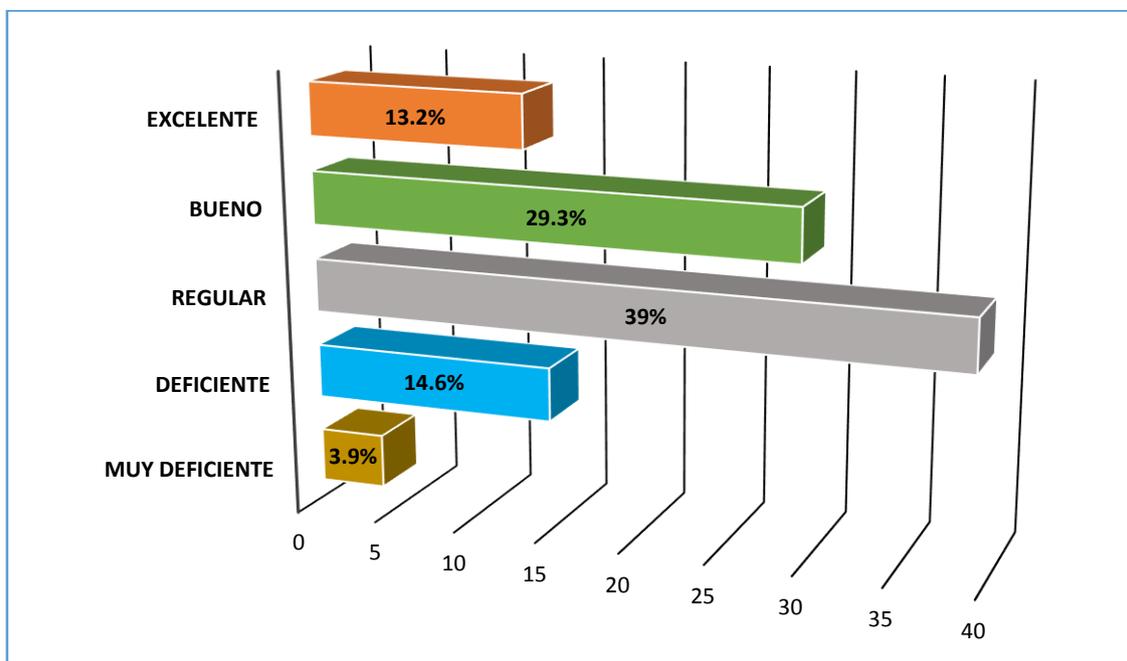


Figura 4. Indicador Nivel de Entendimiento del Funcionamiento de los Productos y Servicios Financieros de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019. Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca Diciembre 2018 – Enero 2019.

Del total de los encuestados el 39% indican que los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca tienen un nivel de entendimiento del funcionamiento de productos y servicios financieros de grado regular, mientras que el 13.2% revelan un nivel de entendimiento del funcionamiento de los productos y servicios financieros de grado excelente.

Por otro lado, solo el 3.9% indican tener un nivel de entendimiento del funcionamiento de los productos y servicios financieros muy deficiente, mientras que el 29.3% de los encuestados establecen un nivel bueno de entendimiento del funcionamiento de los productos y servicios financieros. Finalizando se muestra que el 14.6% indican un nivel deficiente de entendimiento del funcionamiento de los productos y servicios financieros.

5.1.2.2 Resultados del Indicador Grado de Comprensión de Conceptos de Productos y Servicios Financieros de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

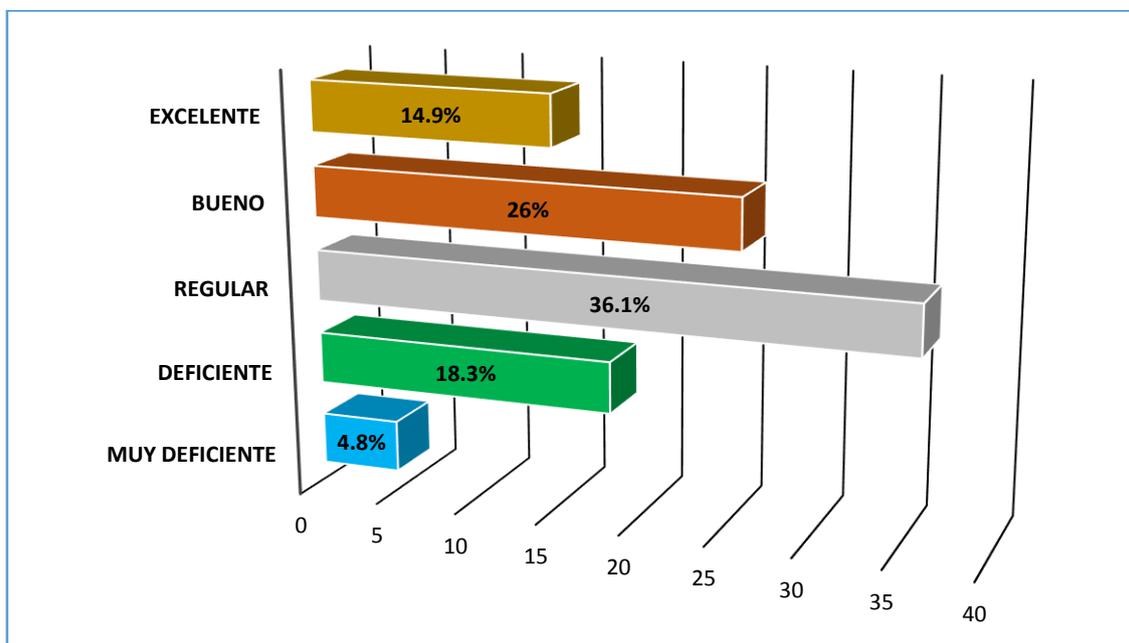


Figura 5. Indicador Grado de Comprensión de Conceptos de Productos y Servicios Financieros de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca Diciembre 2018 – Enero 2019.

Del total de los encuestados el 36.1% indican que los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca tienen un grado de comprensión de conceptos de productos y servicios financieros de nivel regular, mientras que el 14.9% revelan un grado de comprensión de conceptos de productos y servicios financieros de nivel excelente.

Por otro lado, solo el 4.8% indican tener un grado de comprensión de conceptos de productos y servicios financieros muy deficiente, mientras que el 26% de los encuestados establecen un grado bueno de comprensión de conceptos de productos y servicios financieros. Finalizando se muestra que el 18.3% indican un grado deficiente de comprensión de conceptos de productos y servicios financieros.

5.1.2.3 Resultados del Indicador Nivel de Conocimiento de Derechos y Responsabilidades Frente a los Productos y Servicios Financieros de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

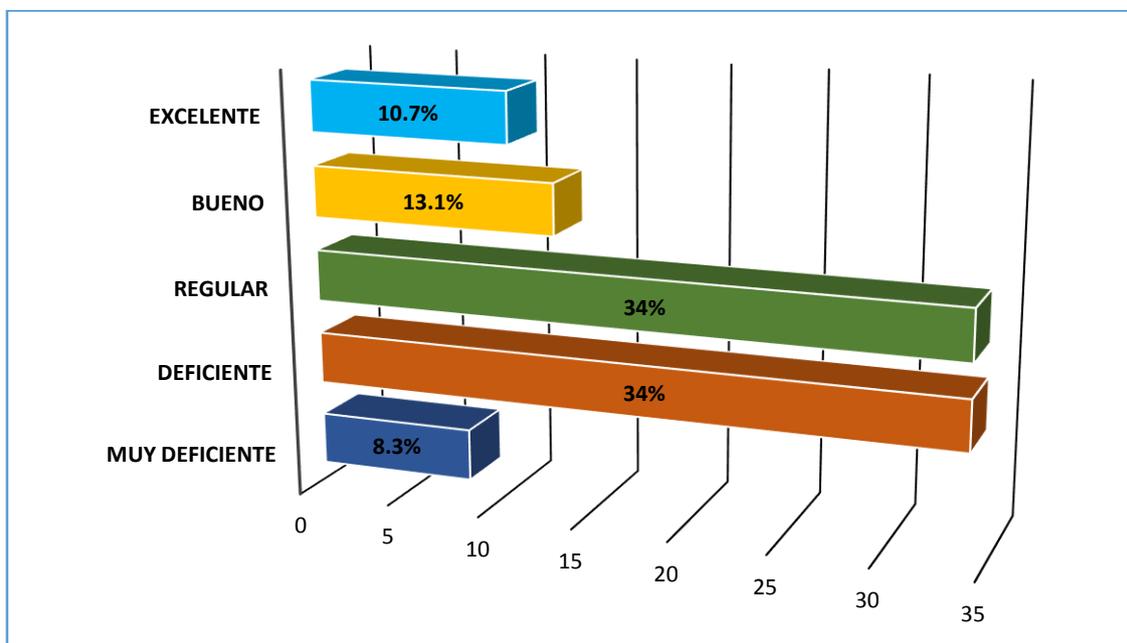


Figura 6. Indicador Nivel de Conocimiento de Derechos y Responsabilidades frente a los Productos y Servicios Financieros de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca Diciembre 2018 – Enero 2019.

Del total de los encuestados el 34% indican que los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca tienen un nivel de conocimiento de derechos y responsabilidades frente a los productos y servicios financieros de grado regular, mientras, que el 10.7% revelan un nivel de conocimiento de derechos y responsabilidades frente a los productos y servicios financieros de grado excelente.

Por otro lado, el 8.3% indican tener un nivel de conocimiento de derechos y responsabilidades frente a los productos y servicios financieros muy deficiente, mientras que el 13.1% de los encuestados establecen un nivel bueno de conocimiento de derechos y responsabilidades frente a los productos y servicios financieros. Finalizando

se muestra que el 34% indican un nivel deficiente de conocimiento de derechos y responsabilidades frente a los productos y servicios financieros.

5.1.2.4 Resultados del Indicador Grado de Conocimiento sobre Ahorro, Consumo e Inversión Familiar de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

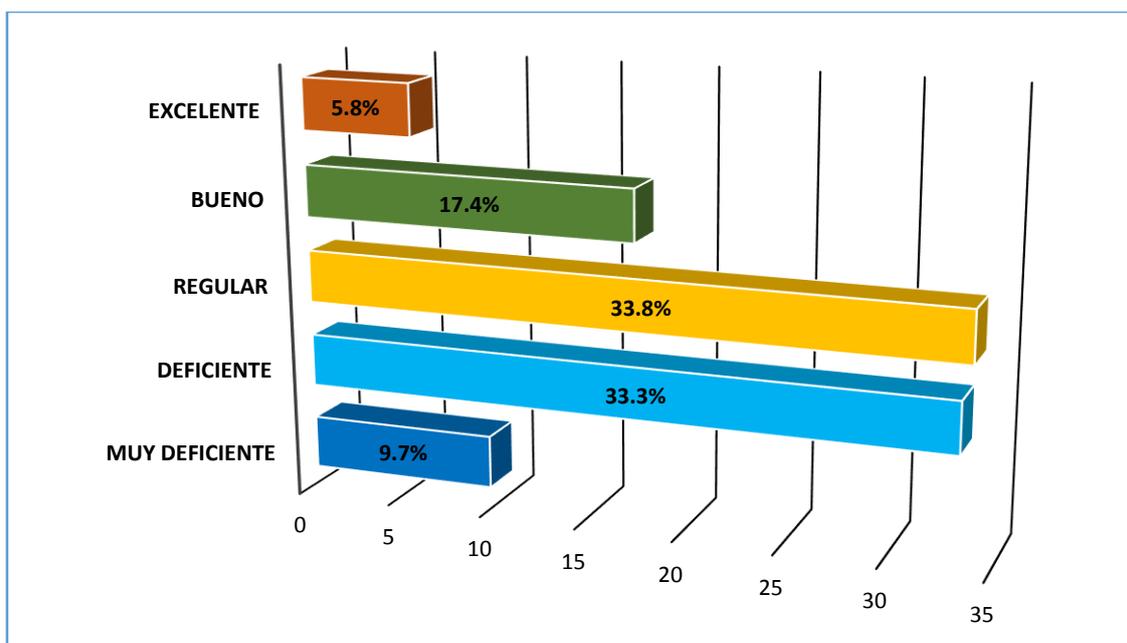


Figura 7. Indicador Grado de Conocimiento sobre Ahorro, Consumo e Inversión Familiar de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Del total de los encuestados el 33.8% indican que los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca tienen un grado de conocimiento sobre ahorro, consumo e inversión familiar de nivel regular, mientras que el 5.8% revelan un grado de conocimiento sobre ahorro, consumo e inversión familiar de nivel excelente.

Por otro lado, el 9.7% indican tener un grado de conocimiento sobre ahorro, consumo e inversión familiar de nivel muy deficiente, mientras que el 17.4% de los encuestados establecen un grado bueno de conocimiento sobre ahorro, consumo e inversión familiar. Finalizando se muestra que el 33.3% indican un grado deficiente de conocimiento sobre ahorro, consumo e inversión familiar.

5.1.3 Resultados de la Dimensión Habilidades Financieras de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

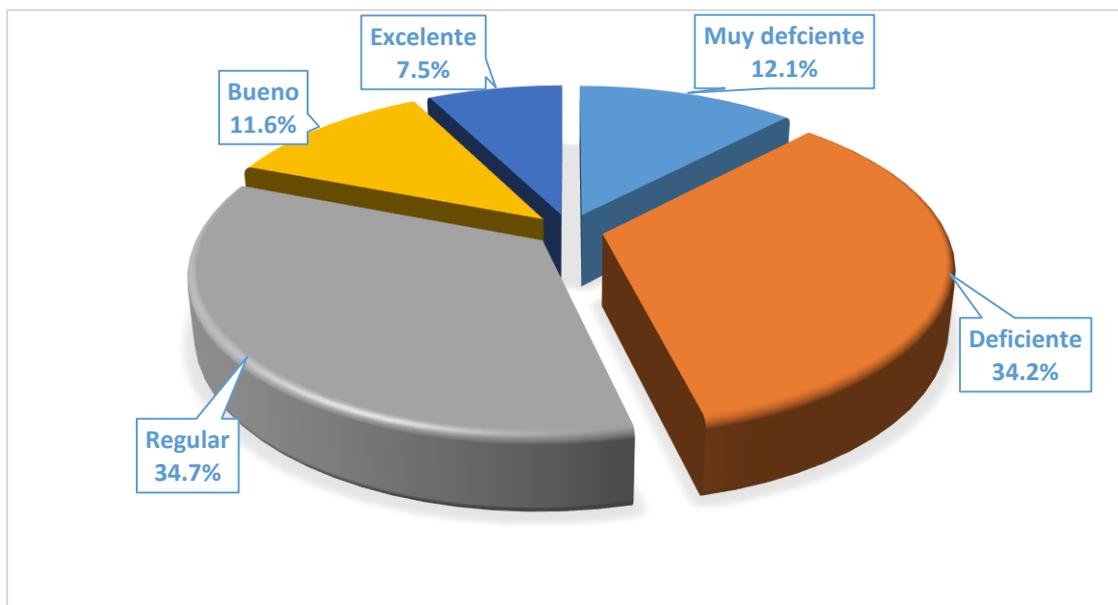


Figura 8. Nivel de las Habilidades Financieras de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Del total de los encuestados el 34.7% indican que tienen un nivel de habilidades financieras de grado regular, mientras que el 7.5% revelan un excelente nivel de habilidades financieras.

Por otro lado, el 12.1% indican tener un nivel muy deficiente de habilidades financieras, asimismo el 11.6% de los encuestados muestran un nivel bueno de habilidades financieras. Finalmente se muestra que el 34.2% indican un nivel deficiente de habilidades financieras.

5.1.3.1 Resultados del Indicador Grado de Eficiencia en el Uso de los Conocimientos Financieros de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

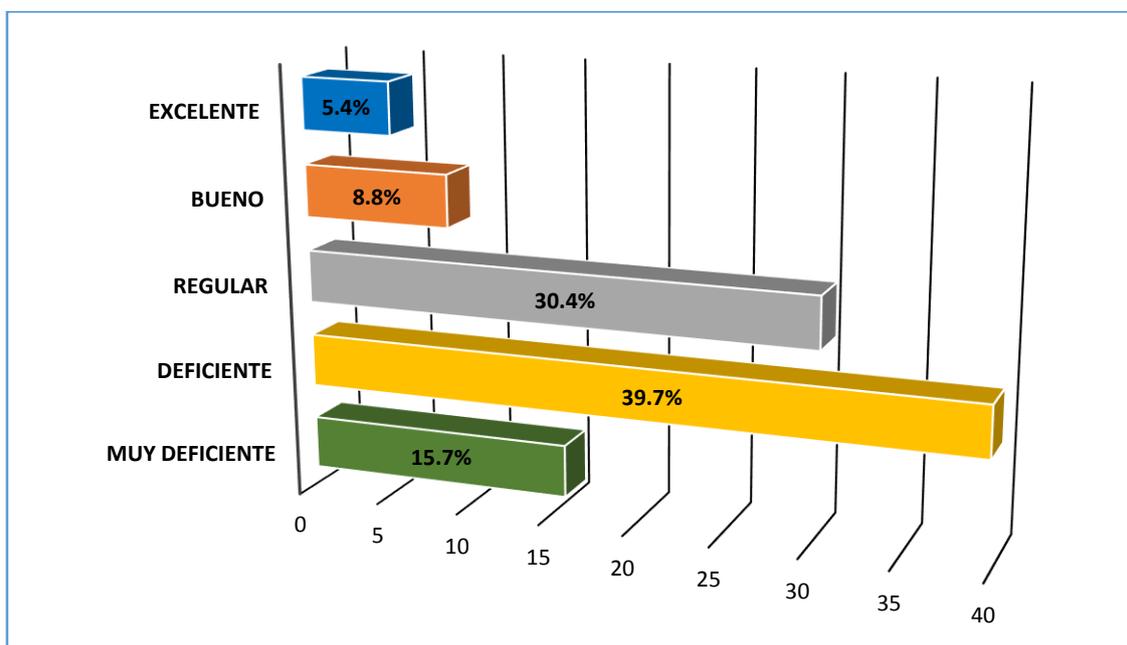


Figura 9. Indicador Grado de Eficiencia en el Uso de los Conocimientos Financieros de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Del total de los encuestados el 30.4% indican que los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca tienen un grado de eficiencia en el uso de los conocimientos financieros de nivel regular, mientras que el 5.4% revelan un grado de eficiencia en el uso de los conocimientos financieros de nivel excelente.

Por otro lado, el 15.7% indican tener un grado en el uso de los conocimientos financieros de nivel muy deficiente, mientras que el 8.8% de los encuestados establecen un grado bueno de eficiencia en el uso de los conocimientos financieros. Finalizando se muestra que el 39.7% indican un grado deficiente en el uso de los conocimientos financieros.

5.1.3.2 Resultados del Indicador Nivel de Eficiencia en la Administración de Finanzas Personales de los Estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

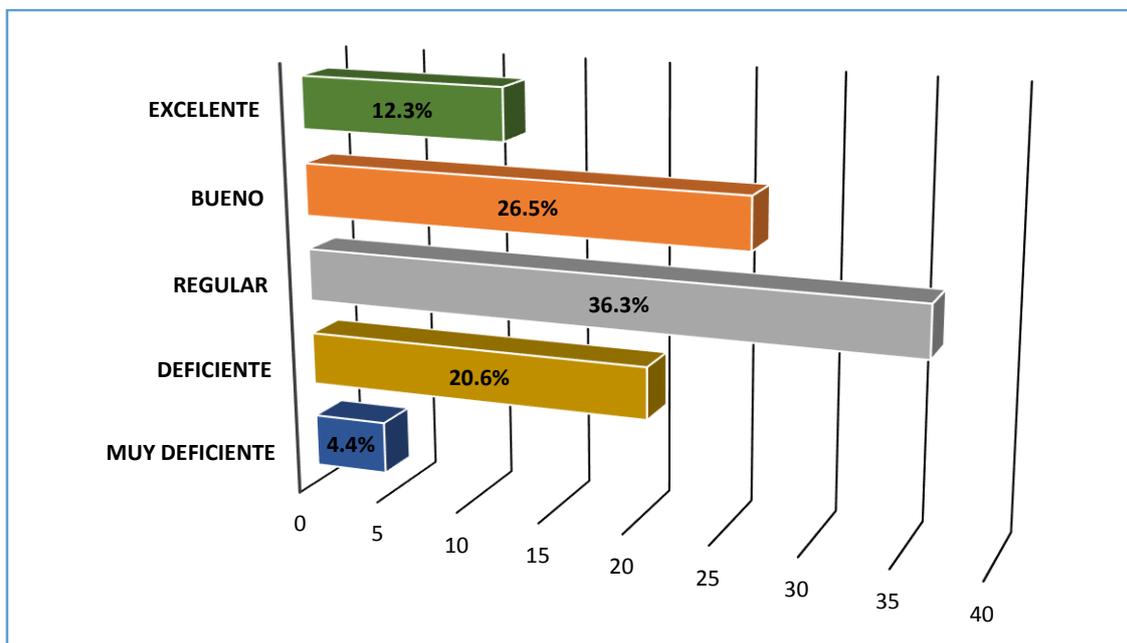


Figura 10. Indicador Nivel de Eficiencia en la Administración de Finanzas Personales de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Del total de los encuestados el 36.3% indican que los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca tienen un nivel de eficiencia en la administración de finanzas personales de grado regular, mientras que el 12.3% revelan un nivel de eficiencia en la administración de finanzas personales de grado excelente.

Por otro lado, el 4.4% indican tener un nivel de eficiencia en la administración de finanzas personales de grado muy deficiente, mientras que el 26.5% de los encuestados establecen un nivel bueno de eficiencia en la administración de finanzas personales. Finalizando se muestra que el 20.6% indican un nivel deficiente en la administración de finanzas personales.

5.1.4 Resultados de la Dimensión Actitudes Financieras de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

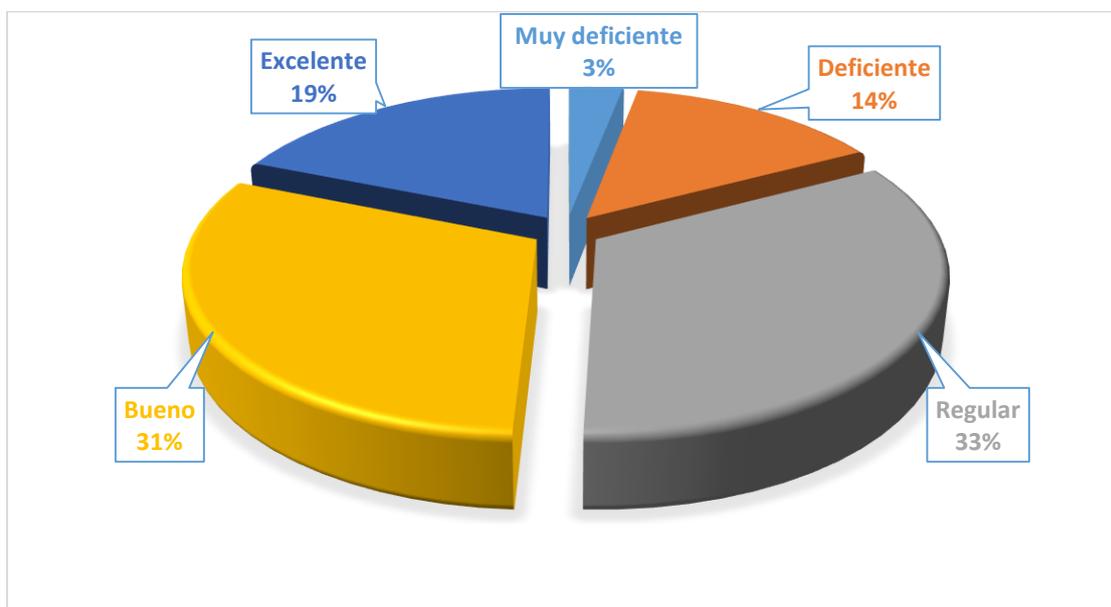


Figura 11. Nivel de las Actitudes Financieras de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Del total de los encuestados el 33% indican que tienen un nivel regular actitudes financieras, mientras que el 19% revelan un nivel excelente de actitudes financieras.

Por otro lado, solo el 3% indican tener un nivel muy deficiente de actitudes financieras, mientras que el 31% de los encuestados muestran un nivel bueno de actitudes financieras. Finalmente de los datos obtenidos se muestra que el 14% indican un nivel deficiente de actitudes financieras.

5.1.4.1 Resultados del Indicador Grado de Motivación y Percepción para Ejercicio del Autocontrol y Toma de Decisiones Proactivas para Planificar el Futuro de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

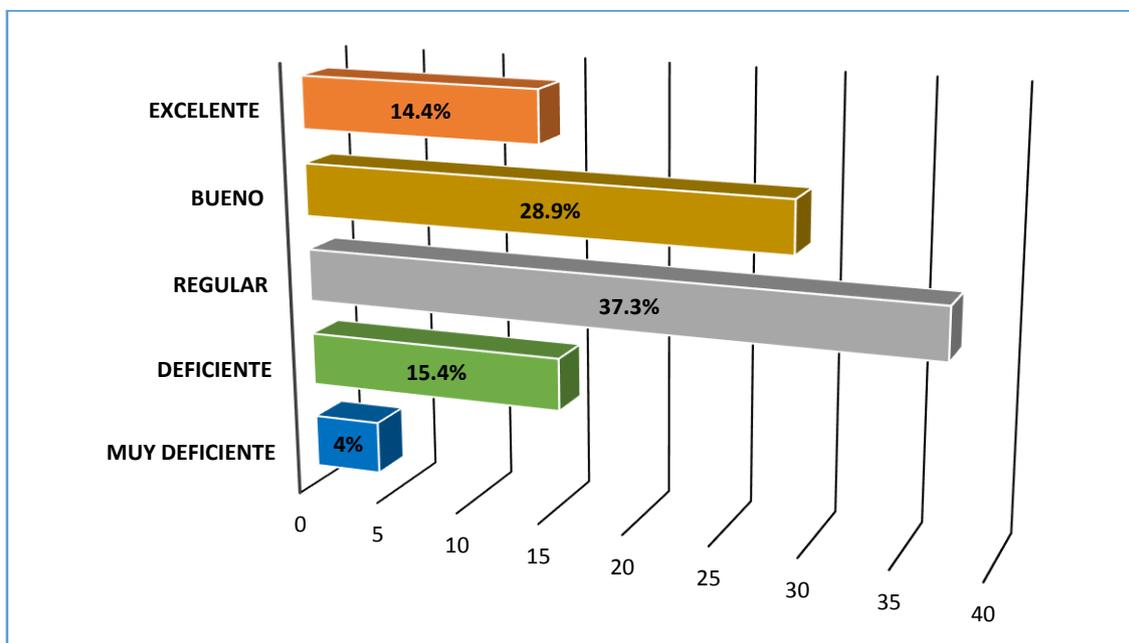


Figura 12. Indicador Grado de Motivación y Percepción para Ejercicio del Autocontrol y Toma de Decisiones Proactivas para Planificar el Futuro de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Del total de los encuestados el 37.3% indican que los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca tienen un grado de motivación y percepción para ejercicio del autocontrol y toma de decisiones proactivas para planificar el futuro de nivel regular, mientras que el 14.4% revelan un grado de motivación y percepción para ejercicio del autocontrol y toma de decisiones proactivas para planificar el futuro de nivel excelente.

Por otro lado, solo el 4% indican tener un grado de motivación y percepción para ejercicio del autocontrol y toma de decisiones proactivas para planificar el futuro de nivel muy deficiente, mientras que el 28.9% de los encuestados revelan un grado bueno de motivación y percepción para ejercicio del autocontrol y toma de decisiones proactivas para planificar el futuro. Finalizando se muestra que el 15.4% indican un grado deficiente

de motivación y percepción para ejercicio del autocontrol y toma de decisiones proactivas para planificar el futuro.

5.1.4.2 Resultados del Indicador Grado de Confianza en Uno Mismo para la Toma de Decisiones Financieras Informadas de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

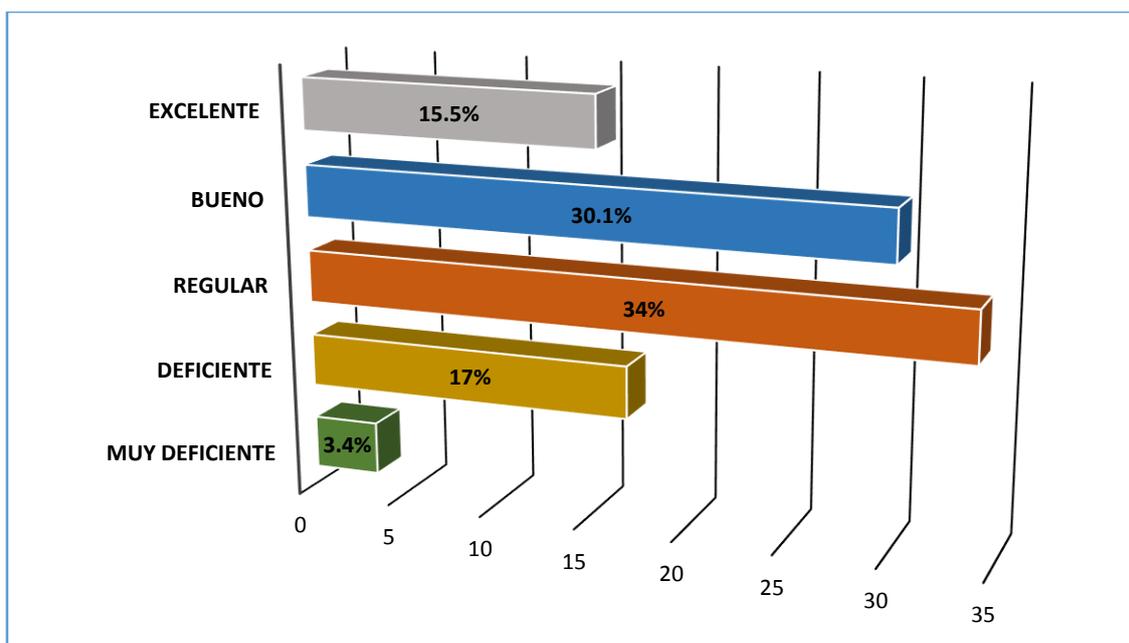


Figura 13. Indicador Grado de Confianza en uno mismo para la Toma de Decisiones Financieras Informadas de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Del total de los encuestados el 34% indican que los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca tienen un grado de confianza en uno mismo para la toma de decisiones financieras informadas de nivel regular, mientras que el 15.5% revelan un grado de confianza en uno mismo para la toma de decisiones financieras informadas de nivel excelente.

Por otro lado, el 3.4% indican tener un grado de confianza en uno mismo para la toma de decisiones financieras informadas de nivel muy deficiente, mientras que el 30.1% de los encuestados establecen un grado bueno de confianza en uno mismo para la toma de decisiones financieras informadas. Finalmente se muestra que el 17% indican

un grado deficiente de confianza en uno mismo para la toma de decisiones financieras informadas.

5.1.4.3 Resultados del Indicador Nivel de Confianza para Relacionarse con el Sistema Financiero de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

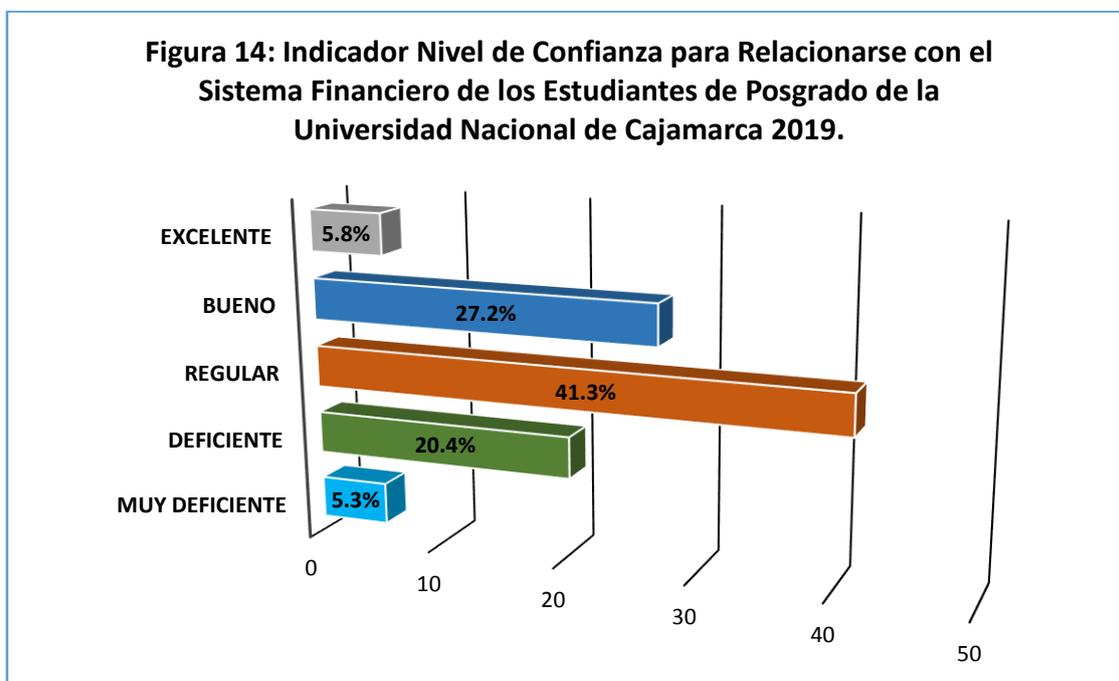


Figura 14. Indicador Nivel de Confianza para Relacionarse con el Sistema Financiero de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Del total de los encuestados el 41.3% indican que los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca tienen un nivel de confianza para relacionarse con el sistema financiero de grado regular, mientras que el 5.8% revelan un nivel de confianza para relacionarse con el sistema financiero de grado excelente.

Por otro lado, el 5.3% indican tener un nivel de confianza para relacionarse con el sistema financiero muy deficiente, mientras que el 27.2% de los encuestados establecen un nivel bueno de confianza para relacionarse con el sistema financiero. Finalizando se muestra que el 20.4% indican un nivel deficiente de confianza para relacionarse con el sistema financiero.

5.1.5 Resultados de la Dimensión Bienestar Financiero de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

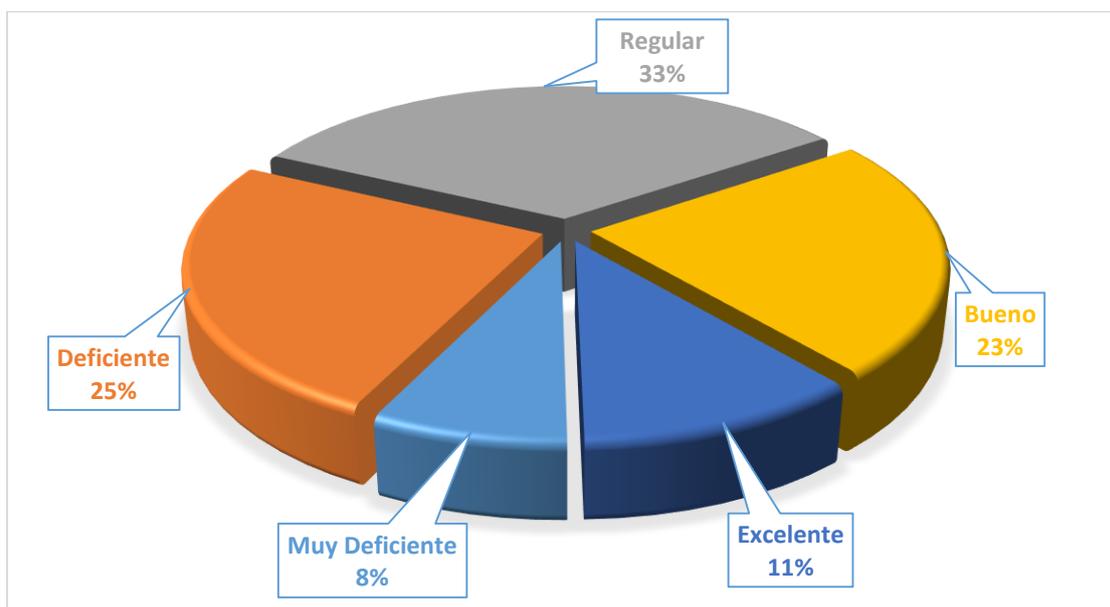


Figura 15. Nivel de Bienestar Financiero de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Del total de los encuestados el 33% indican un nivel regular de bienestar financiero, mientras que tan solo el 11% revelan un nivel excelente de bienestar financiero.

Por otro lado, el 8% indican tener un nivel de bienestar financiero muy deficiente, mientras que el 23% de los encuestados muestran un nivel bueno de bienestar financiero. Por último los datos obtenidos revelan que el 25% indican un nivel deficiente de bienestar financiero.

5.1.5.1 Resultados del Indicador Grado de Capacidad para la Administración Correcta de las Finanzas Personales de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

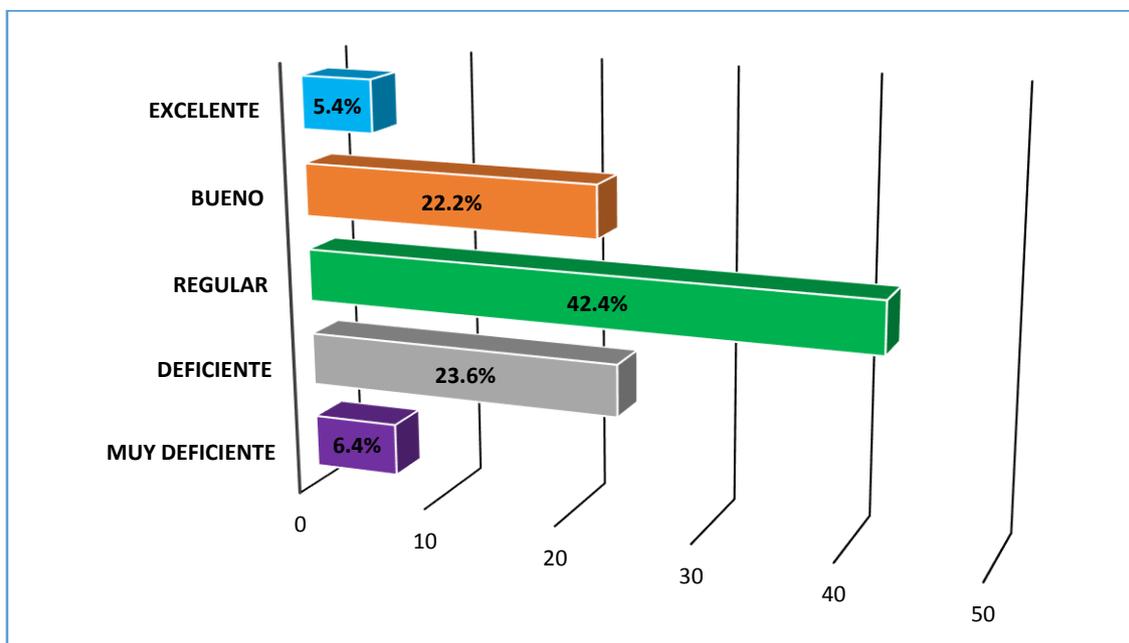


Figura 16. Indicador Grado de Capacidad para la Administración Correcta de las Finanzas Personales de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Del total de los encuestados el 42.4% indican que los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca tienen un grado de capacidad para la administración correcta de las finanzas personales de nivel regular, mientras que el 11.2% revelan un grado de capacidad para la administración correcta de las finanzas personales de nivel excelente.

Por otro lado, el 6.4% indican tener un grado de capacidad para la administración correcta de las finanzas personales de nivel muy deficiente, mientras que el 22.2% de los encuestados establecen un grado bueno de capacidad para la administración correcta de las finanzas personales. Finalmente se revela que el 23.6% indican un grado deficiente de capacidad para la administración correcta de las finanzas personales.

5.1.5.2 Resultados del Indicador Nivel de Capacidad para el Desarrollo de Planes Financieros de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

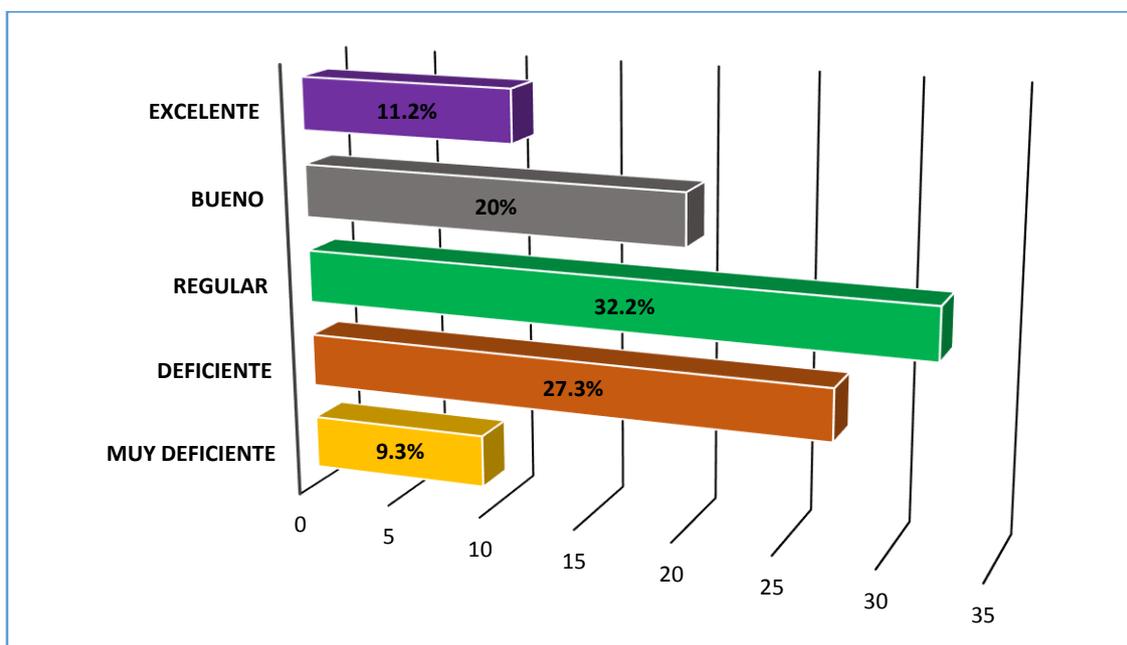


Figura 17. Indicador Nivel de Capacidad para el Desarrollo de Planes Financieros de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Del total de los encuestados el 32.2% indican que los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca tienen un nivel de capacidad para el desarrollo de planes financieros de grado regular, mientras que el 11.2% revelan un nivel de capacidad para el desarrollo de planes financieros de grado excelente.

Por otro lado, el 9.3% indican tener un nivel de capacidad para el desarrollo de planes financieros de grado muy deficiente, mientras que el 20% de los encuestados establecen un nivel bueno de capacidad para el desarrollo de planes financieros. Finalmente se revela que el 27.3% indican un nivel deficiente de capacidad para el desarrollo de planes financieros.

5.1.5.3 Resultados del Indicador Grado de Capacidad para el Aprovechamiento de Productos Financieros de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

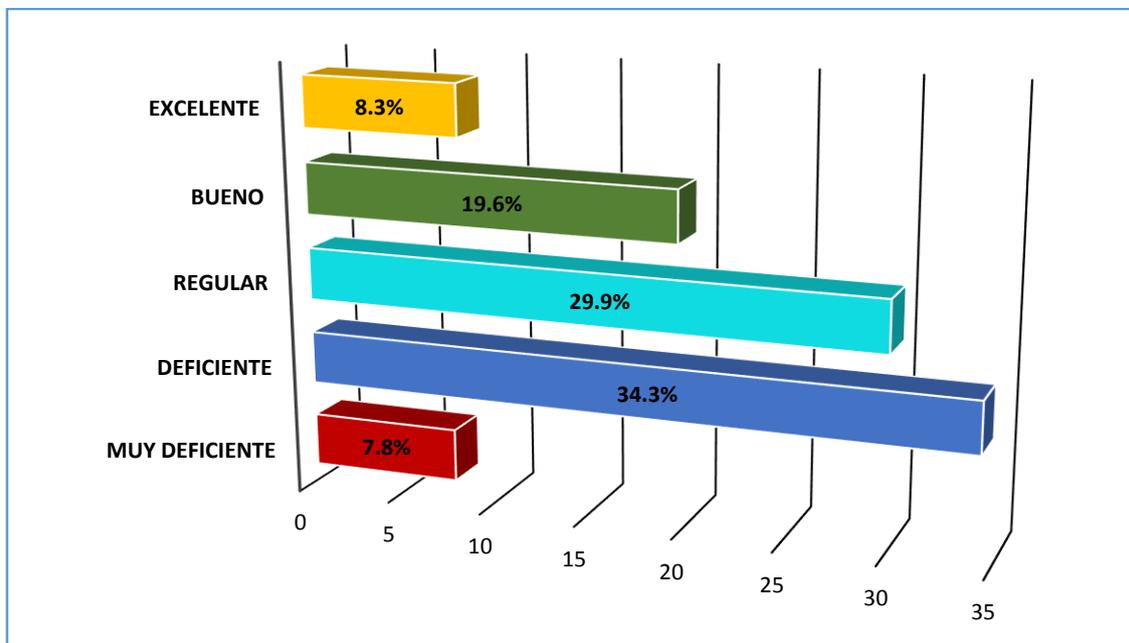


Figura 18. Indicador Grado de Capacidad para el Aprovechamiento de Productos Financieros de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Del total de los encuestados el 29.9% indican que los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca tienen un grado de capacidad para el aprovechamiento de productos financieros de nivel regular, mientras que el 8.3% revelan un grado de capacidad para el aprovechamiento de productos financieros de nivel excelente.

Por otro lado, solo el 7.8% indican tener un grado de capacidad para el aprovechamiento de productos financieros de nivel muy deficiente, mientras que el 19.6% de los encuestados establecen un grado bueno de capacidad para el aprovechamiento de productos financieros. Finalmente se muestra que el 34.3% revelan un grado deficiente de capacidad para el aprovechamiento de productos financieros.

5.1.5.4 Resultados del Indicador Nivel de Capacidad para Reconocer los Riesgos de los Productos Financieros de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

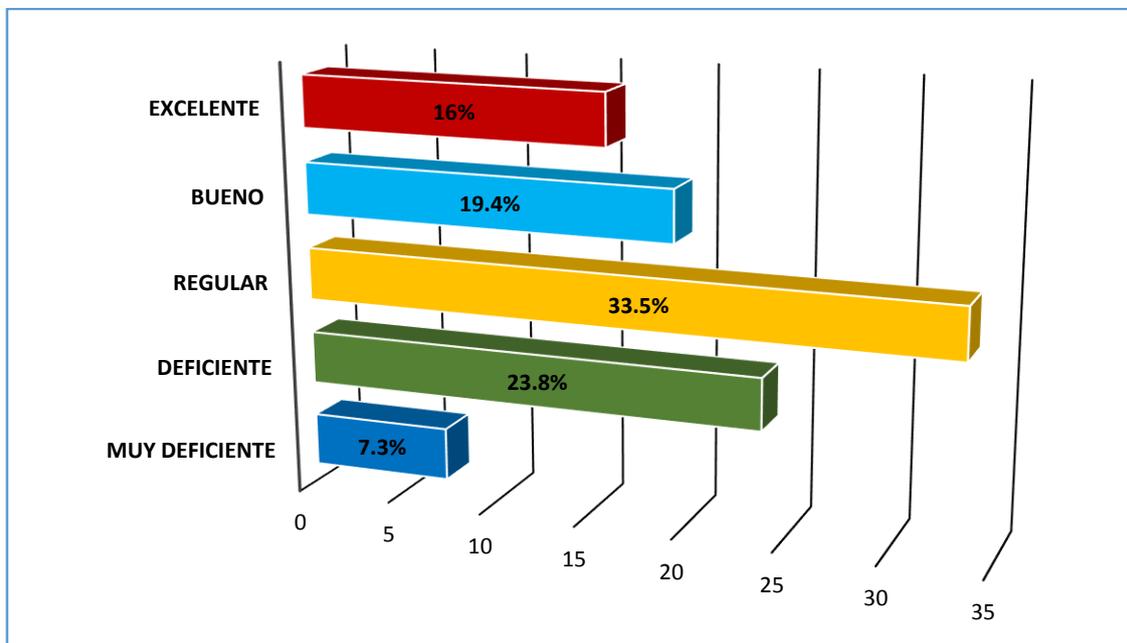


Figura 19. Indicador Nivel de Capacidad para Reconocer los Riesgos de los Productos Financieros de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Del total de los encuestados el 33.5% indican que los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca tienen un nivel de capacidad para reconocer los riesgos de los productos financieros de grado regular, mientras que el 16% revelan un nivel de capacidad para reconocer los riesgos de los productos financieros de grado excelente.

Por otro lado, el 7.3% indican tener un nivel de capacidad para reconocer los riesgos de los productos financieros de grado muy deficiente, mientras que el 19.4% de los encuestados establecen un nivel bueno de capacidad para reconocer los riesgos de los productos financieros. Finalmente se revela que el 23.8% indican un nivel deficiente de capacidad para reconocer los riesgos de los productos financieros.

5.1.5.5 Resultados del Indicador Nivel de Evaluación de Dificultades Financieras de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

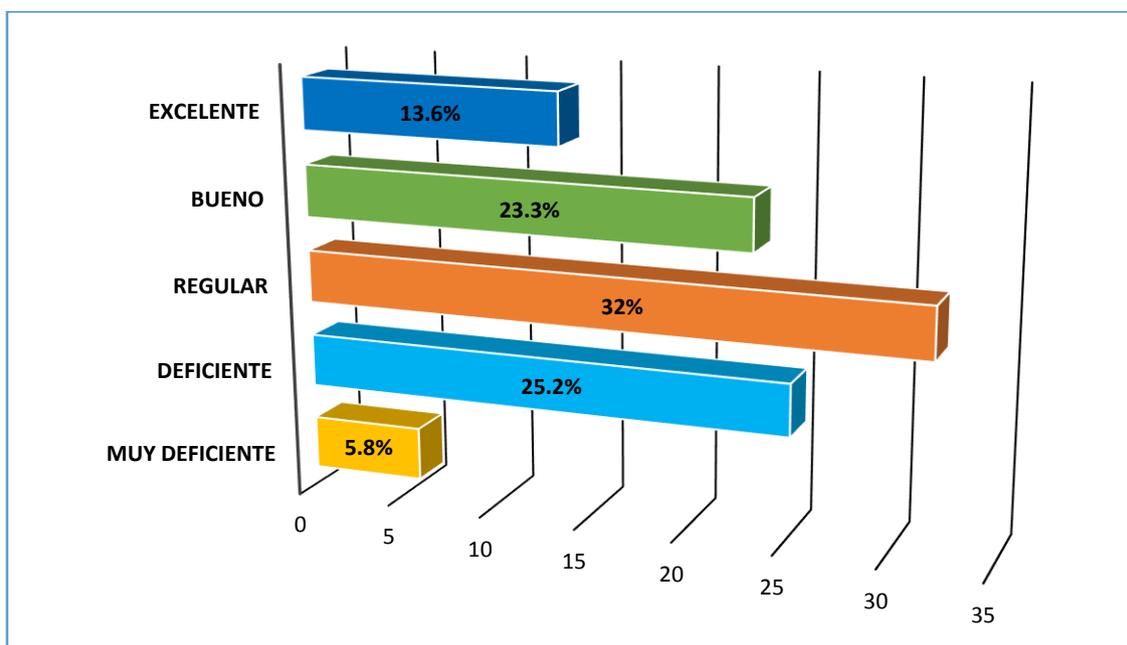


Figura 20. Indicador Nivel de Evaluación de Dificultades Financieras de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Del total de los encuestados el 32% indican que los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca tienen un nivel de evaluación de dificultades financieras de grado regular, mientras que el 13.6% revelan un nivel de evaluación de dificultades financieras de grado excelente.

Por otro lado, el 5.8% indican tener un nivel de evaluación de dificultades financieras de grado muy deficiente, mientras que el 23.3% de los encuestados establecen un nivel bueno de evaluación de dificultades financieras. Finalmente se revela que el 25.2% indican un nivel deficiente de evaluación de dificultades financieras.

5.2 Análisis, Interpretación y Discusión de Resultados.

De los resultados obtenidos se puede determinar que solo el 50% de los encuestados que cuentan con estudios de posgrado en las diferentes menciones que ofrece la Universidad Nacional de Cajamarca revelan un grado regular en cuanto al Nivel de Educación Financiera, mientras que un importante 17.44% indican un nivel deficiente.

Estos resultados se ven complementados con los datos obtenidos de la dimensión Conocimiento Financiero que revela que el 41.6% de los encuestados indican un nivel regular, mientras que el 22.8% revelan un nivel deficiente de conocimiento financiero. En cuanto a los indicadores de esta dimensión, estos muestran que un 39% de los encuestados manifiestan un nivel regular, mientras que un 15% evidencian un nivel deficiente de entendimiento del funcionamiento de productos y servicios Financieros; asimismo, el 36% revelan un grado regular, mientras que un 18.3% un grado deficiente de comprensión de conceptos de productos y servicios financieros; sumado a esto, el 34% establece un nivel deficiente de conocimiento de derechos y responsabilidades frente a los productos y servicios financieros; este nivel de deficiencia se repite en el indicador grado de conocimiento sobre ahorro, consumo e inversión familiar con un 33.3%.

En cuanto a la dimensión Habilidades Financieras los datos obtenidos manifiestan que el 34.7% de los encuestados indican un nivel regular y 34.2% un nivel deficiente de habilidades financieras. En cuanto a los indicadores de esta dimensión, estos muestran que un 39.7% tienen un grado deficiente en el uso de los conocimientos financieros, además que el 36.3% establece un nivel regular del Indicador nivel de eficiencia en la administración de finanzas personales.

De la dimensión actitudes financieras se revela que el 33% de los estudiantes de posgrado encuestados indican un nivel regular, mientras que el 14% indican un nivel deficiente en cuanto a las actitudes financieras. En cuanto a los indicadores de esta dimensión, estos muestran que un 37.3% de los estudiantes de posgrado encuestado

tienen un grado regular, entretanto que el 15.4% establece un grado deficiente de motivación y percepción para ejercicio del autocontrol y toma de decisiones proactivas para planificar el futuro, además que el 34% de estos establece un grado regular y el 17% indica un grado deficiente de confianza en uno mismo para la toma de decisiones financieras informadas; del indicador nivel de confianza para relacionarse con el sistema financiero este manifiesta que de los encuestados el 41.3% indican un nivel regular y el 20.4% un nivel deficiente.

Sobre la dimensión bienestar financiero se revela que el 33%, y 25% de los estudiantes de posgrado encuestados de las diferentes menciones que ofrece la Universidad Nacional de Cajamarca revelan un nivel regular y deficiente respectivamente en esta dimensión. En cuanto a los indicadores de esta dimensión, estos manifiestan que un 42.4% de los estudiantes de posgrado encuestados tienen un grado regular de capacidad para la administración correcta de las finanzas personales y el 23.6% deficiente; además, que el 32% indican un nivel regular y un 27.3% de nivel deficiente de capacidad para el desarrollo de planes financieros, en cuanto al indicador grado de capacidad para el aprovechamiento de productos financieros de los estudiantes encuestados el 34.3% indican un grado deficiente. El indicador nivel de capacidad para reconocer los riesgos de los productos financieros muestra que el 33.5% de los encuestados indican un nivel regular y el 23.8% deficiente en este indicador; de la misma manera, en cuanto al indicador nivel de evaluación de dificultades financieras de los estudiantes de posgrado, este indica que el 33.5% de los encuestados revelan un nivel regular y el 25.2% deficiente.

Este análisis conlleva a establecer la posible existencia de un serio déficit en cuanto al nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad nacional de Cajamarca, ya que aun cuando el 50% de los estudiantes de posgrado encuestados, indican un nivel regular; sin embargo estos resultados se ven contrastados por los niveles más altos alcanzados en cada una de las dimensiones que describen la

variable nivel de educación financiera (con excepción de la dimensión actitudes financieras), es así que en cuanto a la dimensión conocimiento financiero, de los encuestados el 41.6% indican un nivel regular y 22.8% deficiente; sobre las habilidades financieras 34.7% indican un nivel regular y el 34.2% deficiente; en cuanto a las actitudes financieras el 33% indican un nivel regular y el 14% deficiente; finalmente sobre la dimensión bienestar financiero, el 33% revelan un nivel regular y el 25% deficiente; todo esto es ratificado por cada uno de los indicadores antes señalados; por ejemplo el 34% de los encuestados establecen un nivel deficiente de conocimiento de derechos y responsabilidades frente a los productos y servicios financieros, este nivel de deficiencia se repite en el indicador grado de conocimiento sobre ahorro, consumo e inversión familiar con un 33.3% (indicadores de la dimensión conocimiento financiero).

Según Dos Santos, Bachion y Queiroz (2017), el nivel de educación financiera de los estudiantes universitarios mexicanos en el norte del país es baja. Lo que implica la necesidad de invertir en programas de educación financiera que puedan ayudar a esta población para administrar mejor sus recursos, lo que sin duda afectaría sus decisiones de ahorro y consumo, y la planificación de la jubilación; esta investigación corrobora a los datos hallados en la presente trabajo de investigación, ya que el nivel hallado en los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, también revelan una gran necesidad de mejora del mismo. Asimismo, esto se evidencia en los datos hallados para los indicadores de ahorro, consumo y planificación familiar, los cuales muestran niveles de deficiencia, que deben ser de preocupación y tratamiento.

Según Montañez (2012), se evidencia la falta de profundidad y especialidad en la abstracción del análisis al enfocar más de un tema financiero por parte de los estudiantes de la carrera de administración de empresas de la Pontificia Universidad Javeriana, Colombia, lo que reafirma una posible necesidad de fortalecer la mayoría de

las dimensiones de educación financiera de los estudiantes de posgrado que afirma la presente investigación.

Según Aguilar Jumbo y Ortiz Veintimilla (2013), los estudiantes de la Universidad Técnica particular de Loja pertenecientes a la carrera profesional de ingeniería en administración en banca y finanzas tienen un nivel de educación financiera que se encuentra entre medio y baja lo que hace viable la implementación de programas que permitan la mejora de su nivel de educación financiera, lo que conllevará al más eficiente uso de los productos y servicios financieros tanto a nivel de finanzas personales y del colectivo social; eso reafirma lo establecido en la presente investigación, un nivel entre regular y deficiente de educación financiera, lo que conlleva a la mejora de cada una de las dimensiones que componen la educación financiera.

Quintero (2014) establece que para la mayoría de la población colombiana es importante la planeación económica – financiera, pero que sin embargo, no cuentan con los mecanismos e instrumentos que les permitan realizar inversiones y obtener estabilidad financiera, esto debido al papel poco activo de las entidades financieras y educativas. Con esto se determinó la necesidad de impulsar la formación económica y financiera; esta falta de mecanismos e instrumentos para la planeación financiera y su relación con la estabilidad financiera, se relaciona con la dimensión bienestar financiero y con uno de sus indicadores el de nivel de capacidad para el desarrollo de planes financieros, que según nuestra investigación requieren de un tratamiento apropiado para su mejora dada los datos de deficiencia encontrado en estos.

Gómez (2015) muestra que en México existen alrededor de 30 millones de personas que tienen entre 15 y 29 años los cuales no administran de la mejor manera sus recursos. Quienes muestran un escaso uso de productos y servicios financieros, uso de efectivo como el más importante medio de pago; asimismo entre esta población existe la creencia de no poder ahorrar por lo escaso de los ingresos, con ello reflejan el

poco habito del ahorro, concluyendo con ello con un bajo nivel de educación financiera. Dada esta investigación podemos decir que la información de deficiente administración de los recursos también se reflejada en la presente investigación dados los datos de deficientes habilidades financieras (34.2% de los encuestados) y en especial con el indicador nivel de eficiencia en la administración de finanzas personales, que indica un nivel deficiente del 20.6% de los encuestados. En cuanto al escaso uso de los productos y servicios financieros esta información corrobora los datos hallados en la presente investigación ya que el 34.3% de los encuestados establece un grado deficiente de capacidad para el aprovechamiento de productos financieros. Sumado a esto que la presente investigación también revela que conocimiento sobre ahorro, consumo e inversión familiar tiene un grado deficiente. Todo esto suma y confirma un grado bajo o deficiente de educación financiera.

Silva (2016) determina que en Chile existe una mayor preocupación por parte de las instituciones financieras en mostrar las responsabilidades de las obligaciones que adquieren sus clientes al hacer uso de algún instrumento financiero, pero como contrapartida los deudores no muestran un mayor nivel de eficiencia al maniobrar sus deudas o incluso en el hecho de cotizar las mismas, lo que evidencia una mayor necesidad de generar educación financiera, con la perspectiva de no perjudicar el bienestar futuro de la población. En este sentido la presente investigación pudo determinar de la misma forma un nivel alto de deficiencia en cuanto a las habilidades financieras, explicado por ejemplo el grado deficiente en el uso de los conocimientos financieros, lo que conllevaría a la igualmente a la búsqueda de una mejora en cuanto a educación financiera en los estudiantes de maestría de la Universidad Nacional de Cajamarca.

Raccanello y Herrera Guzmán (2014), establece un dato de gran valía según el cual mayores niveles de educativos no reflejan altos grados de educación financiera, con ello se establece que la escolaridad no es necesariamente un buen indicador de nivel de Educación financiera; esta información da sustento a lo hallado en la presente

investigación, bajo la cual el nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado no llega a reflejar altos niveles de excelencia como podría esperarse al tratarse de estudiantes que se hallan en la cúspide de los niveles educativos en el Perú y todo lo contrario determinan una gran necesidad de mejora en cada componente del mismo.

Sucasaca (2016) establece que los factores que determinan a la educación financiera son: capacidad de ahorro, hábitos de compra y el uso y conocimiento de productos financieros, en esta investigación se estableció una relación directa o positiva entre educación financiera y cada uno de los factores determinados. En relación a esta investigación, son precisamente parte de los indicadores utilizados en la presente tesis de maestría en la determinación de nivel de educación financiera, así, por ejemplo capacidad de compra dentro de administración de finanzas personales, hábitos de compra en el ejercicio del autocontrol en la toma de decisiones proactivas para planificar el futuro y uso y conocimiento de productos financieros dentro de grado de eficiencia en el uso de los conocimientos financieros.

Castro Romero (2014) determinó que la educación y por ende la cultura financiera de los clientes de Banco de Crédito del Perú de la ciudad de Chiclayo, participantes de la investigación, es aún limitada, ya que aun cuando estos poseen ciertos conocimientos básicos, sin embargo en la práctica estos conocimientos no se ven reflejados; es decir, no hay una práctica, una costumbre del uso de la educación financiera. De esta investigación confirma el hecho de la existencia de ciertos conocimientos sobre educación financiera, que sin embargo, tienen un nivel limitado o deficiente, de parte de algunos sectores de la población.

Con los datos obtenidos en la presente investigación sobre el nivel de Educación Financiera (entre regular y deficiente), datos confirmados en cada una de sus dimensiones, y en base a la teoría de Competencia Perfecta (Arrow & Debreu, 1983), se puede llegar a corroborar imperfecciones en el mercado financiero, es decir, la existencia de asimetrías de información en el sistema financiero de la ciudad de

Cajamarca, lo que conlleva a la no existencia de consumidores plenamente informados, teniendo como consecuencia que los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca no pueden tener una óptima participación como consumidor de productos y servicios financieros.

La existencia de Asimetrías de información es complementada con la teoría de la escasez absoluta (Iguíñiz, 2010), de donde se plantea situaciones de insuficiente del recurso financiero: los individuos quisieran gozar de la realidad de altas cantidades de dinero el día de hoy, sin embargo, estas necesidades o demanda existentes no pueden ser cubiertas en el plazo y magnitud en los que lo se requiere. De donde y al contrastar con los datos hallados, se refuerza la necesidad de una mejora del nivel de Educación Financiera de los estudiantes de posgrado, dada la importancia y escasez del recurso dinero, el cual está asociado a un alto costo de oportunidad (tasa de interés) en cuales quiera de sus modalidades como producto financiero, información que resulta poco accedida por la naturaleza del mercado financiero en el que se produce la ineficiencia llamada asimetría de la información.

CONCLUSIONES

El Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, según los resultados obtenidos, se encuentra entre regular y deficiente; dado que, el 50% de los estudiantes evidencian tener un nivel regular, mientras que el 22.09 % tiene un nivel bueno; sin embargo, para un importante 17.44% es deficiente, sumado un 3.49% que tienen un nivel muy deficiente.

El Nivel de Conocimiento Financiero de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, se encuentra entre regular y deficiente; dado que, es regular para el 41% y deficiente para 22.8%, de los encuestados, mucho más de la mitad de los encuestados. Esto, atribuido a que en cuanto a los indicadores, de esta dimensión muestra importantes niveles de deficiencia en comprensión de conceptos productos y servicios financieros, en conocimiento de derechos y responsabilidades frente a los productos y servicios financieros y finalmente en el grado de conocimiento sobre ahorro, consumo e inversión familiar.

El Nivel de las Habilidades Financieras de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, se encuentra entre regular y deficiente; dado que, el 34.7% tiene un nivel regular y es deficiente para el 34.2%, de los encuestados. Esto, atribuido a que en cuanto a los indicadores, de esta dimensión igualmente muestra importantes grados de deficiencia en el uso de los conocimientos financieros y en la administración de finanzas personales.

El Nivel de las Actitudes Financieras de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, esta entre regular y deficiente; dado que el 33% tiene un nivel regular y es deficiente para 14%, de los encuestados. Esto, atribuido a que en cuanto a los indicadores, de esta dimensión muestra importantes niveles de deficiencia en: motivación y percepción para ejercicio del autocontrol y toma de decisiones proactivas para planificar el futuro, en confianza en uno mismo para la toma

de decisiones financieras informadas, en confianza para relacionarse con el sistema financiero (especialmente).

El Nivel de Bienestar Financiero de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca Finalmente, esta entre regular y deficiente; dado que el 33% tienen un nivel regular y es deficiente para 25%, de los encuestados. Esto, atribuido a que en cuanto a los indicadores, de esta dimensión muestra importantes niveles de deficiencia en: capacidad para la administración correcta de las finanzas personales, en capacidad para el desarrollo de planes financieros, capacidad para el aprovechamiento de productos financieros, capacidad para reconocer los riesgos de los productos financieros y evaluación de dificultades financieras.

SUGERENCIAS

Se sugiere a la Escuela de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca introducir propuestas de mejora de la Educación Financiera en toda la Universidad Nacional de Cajamarca, dado que ello podría permitir el desarrollo y crecimiento de los niveles de bienestar social de nuestra localidad.

Se sugiere a las distintas escuelas académicas profesionales de la Universidad Nacional de Cajamarca la implementación de cursos lectivos básicos dentro de la malla educativa de los estudiantes de pregrado sobre finanzas personales básicas, que permitan la mejora del nivel de Conocimiento Financiero de potenciales estudiantes de la escuela de posgrado y por ende de los ciudadanos de Cajamarca.

Se sugiere a las distintas escuelas académicas profesionales de la Universidad Nacional de Cajamarca en colaboración con entidades financieras locales la implementación de plataformas virtuales que midan el nivel de Habilidades Financieras y a la vez permitan el afianzamiento y mejora de estas habilidades.

Se sugiere a las distintas escuelas académicas profesionales de la Universidad Nacional de Cajamarca en colaboración con entidades financieras locales la implementación de seminarios, talleres, charlas y foros de sensibilización al inicio y finalización de cada semestre académico que permitan desarrollar en los estudiantes de pregrado la importancia del manejo pertinente de las finanzas personales, lo que finalmente permitirá la mejora de las Actitudes Financieras.

Se sugiere a la facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas de la Universidad Nacional de Cajamarca en colaboración con la Dirección Regional de Educación y entidades financieras locales, la implementación y sostenimiento de programas de Educación Financiera para la educación básica regular, lo que permitirá a los futuros ciudadanos una mejora en su toma de decisiones y el nivel de Bienestar Financiero.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilar Jumbo, X. P., & Ortiz Veintimilla, B. M. (08 de Julio de 2013). Obtenido de [http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20junio%203%2C%20%202013%20\(1\).pdf](http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20junio%203%2C%20%202013%20(1).pdf)
- Aprende y Crece: Banco Azteca*. (08 de Marzo de 2019). Obtenido de Tus Finanzas/Banca: <http://www.aprendeycrece.pe/Articulos/TusFinanzas/22/435>
- Arrow, K. J., & Debreu, G. (1983). *Existencia de Equilibrio en una Economía Competitiva*. California: Cambridge University Press.
- Asmundson, I. (2011). ¿Qué son los servicios financieros? *Finanzas y Desarrollo*, 46-47.
- Banco Central de Chile. (2019). Colocaciones Sistema Financiero. *Serie de Datos Bancarios*, 1-3.
- Banco Central de Reserva del Perú*. (07 de Setiembre de 2018). Obtenido de Guía Metodológica de la Nota Semanal: <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Guia-Metodologica/Guia-Metodologica-04.pdf>
- Bertrán, J. (26 de Noviembre de 2018). *EAE Business School*. Obtenido de EAE Business School blog: <https://retos-directivos.eae.es/productos-financieros-definicion-tipos-y-tecnologia-de-gestion/>
- Castro Romero, P. J. (12 de Septiembre de 2014). *UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO*. Obtenido de Repositorio de Tesis Universidad Católica Santo Tomas de Mogrovejo: http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/636/1/TL_Castro_Romero_PedroJoseHumberto.pdf
- Contreras Quintero, S. (29 de Agosto de 2014). *Repositorio Institucional: Universidad Santo Tomas*. Obtenido de Universidad Santo Tomas web site: <http://repository.usta.edu.co/bitstream/handle/11634/3399/Quinterosigifredo2014.pdf?sequence=2>
- Definiciones: Enciclopedia Financiera*. (01 de Diciembre de 2017). Obtenido de Enciclopedia Financiera: <https://www.encyclopediainanciera.com/definicion-recursos-financieros.html>
- Diario El Economista de Mexico*. (14 de Noviembre de 2014). Obtenido de Red Iberoamericana de Prensa Económica (RIPE): <https://gestion.pe/tu-dinero/impulsar-educacion-financiera-ninos-jovenes-81832>
- Dos SantosFelipe, Israel José;Bachion Ceribeli Harrison ;Queiroz Lana Túlio. (20 de junio de 2017). Investigating the level of financial literacy of university students. *RACE - Revista de Administración, Contabilidad y Economía*, 16(3), 845-866. Recuperado el 6 de Febrero de 2019, de [race.joacaba: https://portalperiodicos.unoesc.edu.br/index.php/race/article/view/13458/pdf](https://portalperiodicos.unoesc.edu.br/index.php/race/article/view/13458/pdf)
- Duarte Cáceres, Laura Guillermina; Rosado Muñoz, Yolanda Leonor ; Basulto Triay, Jorge Humberto. (2014). Comportamiento y Bienestar Financiero como factores

- competitivos en el personal académico de una Institución de Educación Superior. *Mercados y Negocios*, 129-146.
- Economía Simple*. (08 de Marzo de 2019). Obtenido de Economía Simple: Glosario: <https://www.economiasimple.net/glosario/deposito-bancario>
- Economía: Enciclopedia Económica*. (15 de Enero de 2017). Obtenido de Enciclopedia Económica: <https://enciclopediaeconomica.com/recursos-economicos/>
- Economipedia*. (25 de Febrero de 2019). Obtenido de Diccionario Economico: <https://economipedia.com/diccionario>
- Educación Bancaria*. (19 de Octubre de 2012). Obtenido de Mercados Financieros y tipos de mercados: <https://educacionbancaria.wordpress.com/2012/10/19/el-mercado-financiero-y-tipos-de-mercados/>
- Educación Financiera: BBVA Banaco Continental*. (14 de Mayo de 2015). Obtenido de BBVA Banco Continental: <https://www.bbva.com/es/finanzas-para-todos-el-riesgo-financiero-y-sus-tipos/>
- El Economista*. (23 de Febrero de 2019). Obtenido de Diccionario de Economía: <https://www.economista.es/diccionario-de-economia/>
- Falabella, B. (23 de Febrero de 2019). *Diccionario*. Obtenido de Diccionario Web: <https://www.edduteayuda.pe/diccionario.html>
- Finanzas para todos*. (23 de Febrero de 2019). Obtenido de Actualidad: http://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/cultura_financiera.html
- Finanzas: BBVA Banco Continental*. (08 de Marzo de 2019). Obtenido de BBVA Banco Continental: <https://www.bbva.com/es/presupuesto-familiar-llevarlo-cabo-exito/>
- García Bellido, M. R., González such, J., & Jornet Meliá, J. M. (27 de Marzo de 2012). *Universidad de Valencia: InnovaMIDE*. Obtenido de SPSS: Análisis de Fiabilidad: <https://www.uv.es/innomide/spss/fiabilidad.wiki>
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. M. (11 de Septiembre de 2013). *SCIOTECA. N° 12. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva*, 1-90. Obtenido de Corporación Andina de Fomento: https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Glosario: Banco Central de Reserva del Perú*. (15 de Marzo de 2011). Obtenido de Banco central de Reserval del Perú: <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Glosario/Glosario-BCRP.pdf>
- Gómez González, C. (17 de Noviembre de 2015). *Bibliote virtual universitaria: Repositorio Institucional Nínive*. Obtenido de Repositorio Institucional Nínive web site: <http://ninive.uaslp.mx/jspui/handle/i/3503>
- Hall, R. E., & Taylor, J. B. (1992). *Macroeconomía*. Barcelona: Antoni Bosh.
- IGI Global*. (26 de Febrero de 2019). Obtenido de Financial Education for Children and Youth: <https://www.igi-global.com/dictionary/financial-education-for-children-and-youth/47375>

- Iguñiz, J. (2010). Tres conceptos de escasez. *Economía*, 69-102.
- MEF. (23 de Febrero de 2019). Obtenido de MEF Glosario: https://www.mef.gob.pe/contenidos/tesoro_pub/gestion_act_pas/Glosario_Terminos_Financieros_A_D.pdf
- Montañez León, A. D. (8 de Julio de 2012). *Repositorio Institucional: Pontificia Universidad Javeriana*. Obtenido de Pontificia Universidad Javeriana Bogotá web site: <https://repository.javeriana.edu.co/discover>
- Nidia, G., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. M. (Septiembre de 2013). Obtenido de https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- OECD. (2005). Analysis of Issues and Policies. *Improving Financial Literacy*, 25-39.
- Parodi, C. (08 de Diciembre de 2011). *Gestión*. Obtenido de Gestión: ¿Y qué es crisis Financiera?: <https://gestion.pe/blog/economiaparatodos/2011/12/y-que-es-la-crisis-financiera.html?ref=gesr>
- Parodi, C. (22 de Marzo de 2013). *Gestión*. Obtenido de Economía para todos: <https://gestion.pe/blog/economiaparatodos/2013/03/que-es-un-sistema-financiero.html>
- Raccanello, K., & Herrera Guzmán, E. (2014). Educación e Inclusión Financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México) 2014 XLIV (2)*, 119-141.
- SBS. (23 de Febrero de 2019). *Superintendencia de banca, seguros y AFP*. Obtenido de SBS Informacion Financiera: <http://www.sbs.gob.pe/usuarios/informacion-financiera/productos-financieros/tarjetas-de-credito-y-debito>
- SBS, S. d. (16 de Agosto de 2018). *Productos Financieros*. Obtenido de Productos Financieros: www.sbs.gob.pe
- SBS; MINEDU. (23 de Julio de 2015). *Superintendencia de Banca, Seguros y AFP*. Obtenido de Portal de Inclusión Financiera: <https://www.mef.gob.pe/contenidos/archivos-descarga/ENIF.pdf>
- SBS; MINEDU. (14 de Junio de 2017). *Banco de la Nación*. Obtenido de Inclusión Financiera: <http://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>
- Sevilla Areas, A. (23 de Febrero de 2018). *Diccionario Economico*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/diccionario>
- Silva, E. A. (20 de Marzo de 2016). *Universidad de Chile*. Obtenido de Repositorio Académico de la Universidad de Chile: <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/140193/Educaci%C3%B3n%20financiera%20en%20Chile%2C%20evidencia%20y%20recomendaciones.pdf?sequence=1>
- Suárez Suárez, A. S. (2013). De la teoría de los mercados a la teoría de la empresa. *ECONOMÍA Y FINANZAS*, 1-20.
- Sucasaca, J. H. (18 de Abril de 2016). *Universidad Peruana Union*. Obtenido de Repositorio de Tesis Universidad Peruana Unión:

http://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/448/Judith_Tesis_bachiller_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS); Ministerio de Educación (MINEDU). (24 de Enero de 2017). Programa Finanzas en el Cole . *Programa Finanzas en el Cole Guía del Docente*. Lima, Lima, Peru: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (08 de Marzo de 2019). Obtenido de Portal de Inclusión Financiera: <http://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/inclusion-financiera>

Superintendencia del Sistema Financiero. (15 de Mayo de 2012). Obtenido de Superintendencia del Sistema Financiero: Boletín electrónico de Educación Financiera: https://www.ssf.gob.sv/descargas/educacion_financiera/los_mercados_mayo2012.pdf

Superintendencia Financiera de Colombia. (05 de Diciembre de 2013). Obtenido de Superintendencia Financiera de Colombia: Glosario: <https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/11308>

Valores, C. N., & Banco de España. (Junio de 2013). Obtenido de http://www.cnmv.es/docportal/publicaciones/planeducacion/planeducacion13_17.pdf

APÉNDICES

Apéndice 1

Questionario para Determinar el Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca

Estimado estudiante de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca con el fin de conocer el nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado, le pedimos nos ayude a llenar la siguiente encuesta. Este instrumento se aplica con fines únicamente académicos. Recuerde que sus respuestas son muy importantes. Agradecemos de antemano su tiempo y veracidad para contestar esta encuesta.

Marque con una “X” según la escala determinada en el cuadro:

5=Siempre, 4= Casi siempre, 3=regularmente, 2=Casi nunca, 1=Nunca

Mención de maestría: _____

Nº	Preguntas	5	4	3	2	1
1	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las cuentas de ahorro					
2	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de los depósitos a plazo fijo					
3	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las cuentas sueldo					
4	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las cuentas corrientes					
5	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de los crédito hipotecarios					
6	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de los créditos de consumo					
7	Entiendo sin ningún problema el funcionamiento de las tarjetas de crédito.					
8	Comprendo sin ningún problema los conceptos de cuentas de ahorro					
9	Comprendo sin ningún problema los conceptos de depósitos de ahorro a plazo fijo					
10	Comprendo sin ningún problema los conceptos de cuentas sueldo					
11	Comprendo sin ningún problema los conceptos de las cuentas corrientes					
12	Comprendo sin ningún problema los conceptos de créditos hipotecarios					
13	Comprendo sin ningún problema los conceptos de créditos de consumo					
14	Comprendo sin ningún problema los conceptos de las tarjetas de crédito.					
15	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las cuentas de ahorro					
16	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de los depósitos a plazo fijo					
17	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las cuentas sueldo					

18	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las cuentas corrientes					
19	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de los créditos hipotecarios					
20	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de los créditos de consumo					
21	Conozco perfectamente los derechos y responsabilidades de las tarjetas de crédito					
22	Comprendo sin ningún problema el funcionamiento de ahorro familiar					
23	Comprendo sin ningún problema el funcionamiento del consumo familiar					
24	Comprendo sin ningún problema el funcionamiento de la inversión familiar					
25	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a las cuentas de ahorro					
26	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a la cuenta corriente					
27	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a los depósitos a plazo fijo					
28	Calculo sin ningún tipo de dificultad los costos concernientes a los créditos hipotecarios					
29	Calculo sin ningún tipo de dificultad los costos concernientes a los créditos de consumo					
30	Calculo sin ningún tipo de dificultad los costos concernientes a las tarjetas de crédito					
31	Calculo sin ningún tipo de dificultad los beneficios concernientes a las cuentas sueldo					
32	Calculo sin ningún tipo de dificultad lo niveles óptimos requeridos de ahorro familiar					
33	Calculo sin ningún tipo de dificultad lo niveles óptimos requeridos de inversión familiar					
34	Calculo sin ningún tipo de dificultad lo niveles óptimos requeridos de consumo familiar					
35	Administro sin ninguna dificultad los ahorros familiares					
36	Administro sin ninguna dificultad el consumo familiar					
37	Administro sin ninguna dificultad las inversiones a nivel familiar					
38	Tengo un alto nivel de autocontrol en el uso de los créditos obtenidos					
39	Tengo un alto nivel de autocontrol en el uso de tarjetas de crédito					
40	Tengo un alto nivel de autocontrol en el uso de los ahorros familiares					
41	Tengo un alto nivel de autocontrol en el consumo familiar					
42	Tengo un alto nivel de autocontrol en la realización de Inversiones familiares					
43	Tengo un alto nivel de motivación para planificar el uso de los créditos obtenidos					
44	Tengo un alto nivel de motivación para planificar el uso de las tarjetas de crédito.					
45	Tengo un alto nivel de motivación para planificar el uso de los ahorros familiares.					
46	Tengo un alto nivel de motivación para planificar el consumo familiar.					

47	Tengo un alto nivel de motivación para planificar la realización de inversiones familiares.					
48	Tengo un alto nivel de confianza al tomar una decisión financiera informada					
49	Tengo un alto nivel de confianza para relacionarme con el sistema financiero					
50	Administro sin ninguna dificultad el uso de los créditos financieros					
51	Administro sin ninguna dificultad el uso de las tarjetas de crédito					
52	Administro sin ninguna dificultad todas las entradas y salidas diarias de dinero					
53	Desarrollo sin ninguna dificultad un plan financiero					
54	Puedo Obtener sin ninguna dificultad beneficios de los productos financieros					
55	Reconozco con facilidad los riesgos de los productos financieros					
56	Evalúo con facilidad las dificultades financieras					

Se le agradece de sobre manera su participación.

Apéndice 2

Resultados del Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la Maestría con Mención en Derecho Penal y Criminología de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

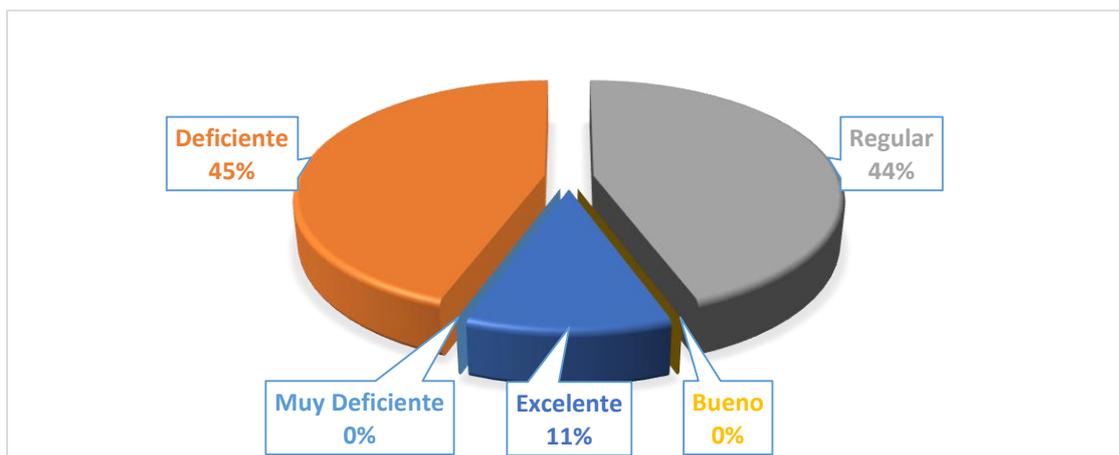


Figura 21: Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la maestría con mención en Derecho Penal y Criminología de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019. Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Resultados del Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la Maestría con Mención en Derecho Laboral y Procesal Laboral de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

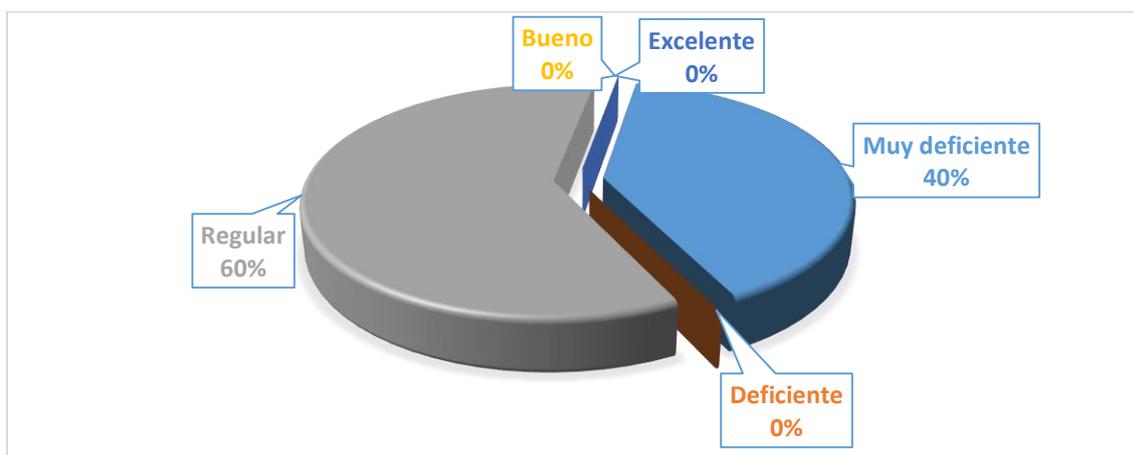


Figura 22: Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la maestría con mención en Derecho Laboral y Procesal Laboral de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019. Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Resultados del Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la Maestría con Mención en Derecho Civil y Comercial de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

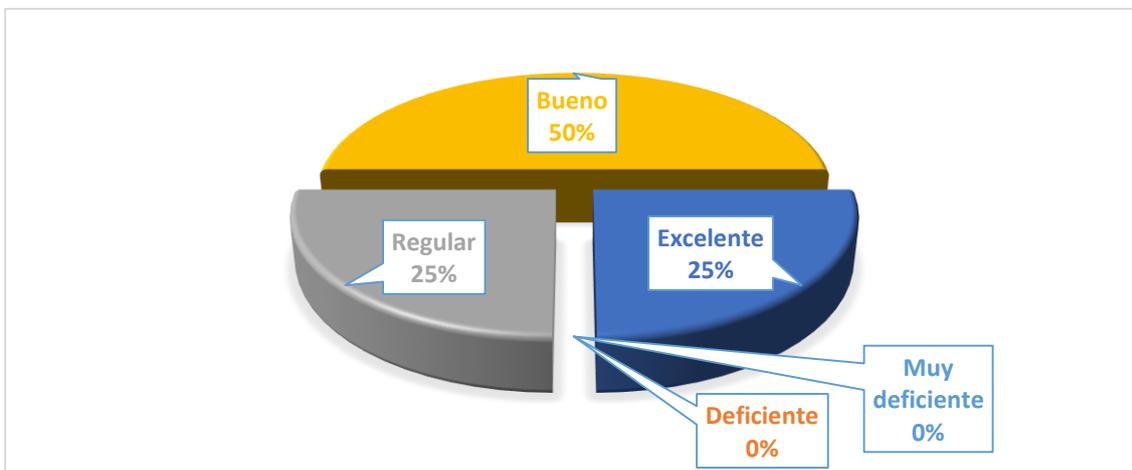


Figura 23: Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la maestría con mención en Derecho Civil y Comercial de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019. Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Resultados del Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la Maestría con Mención en Derecho Constitucional y Derechos Humanos de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

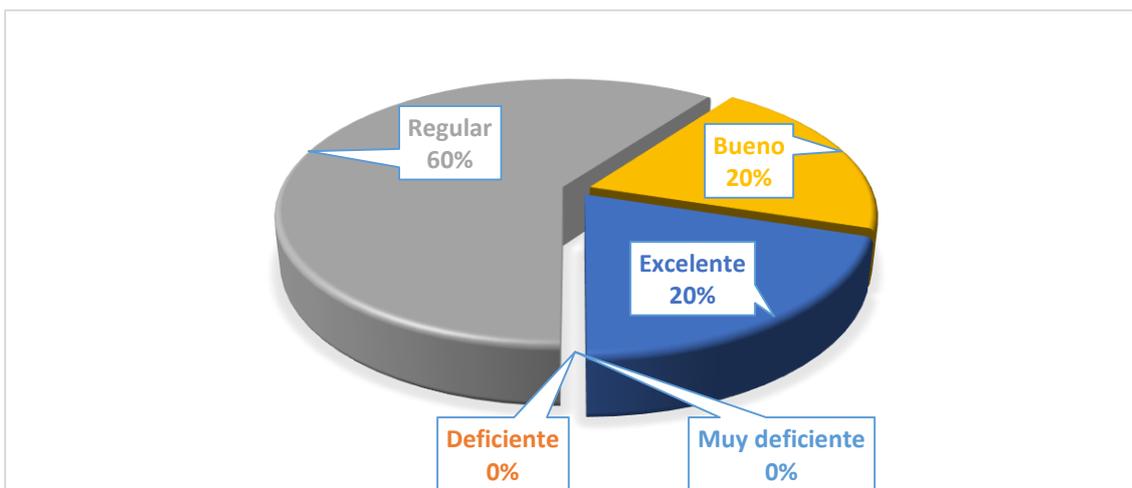


Figura 24: Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la maestría con mención en Derecho Constitucional y Derechos Humanos de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019. Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Resultados del Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la Maestría con Mención en Tributación de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.



Figura 25: Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la maestría con mención en Tributación de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019. Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Resultados del Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la Maestría con Mención en Administración y Gerencia Pública de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

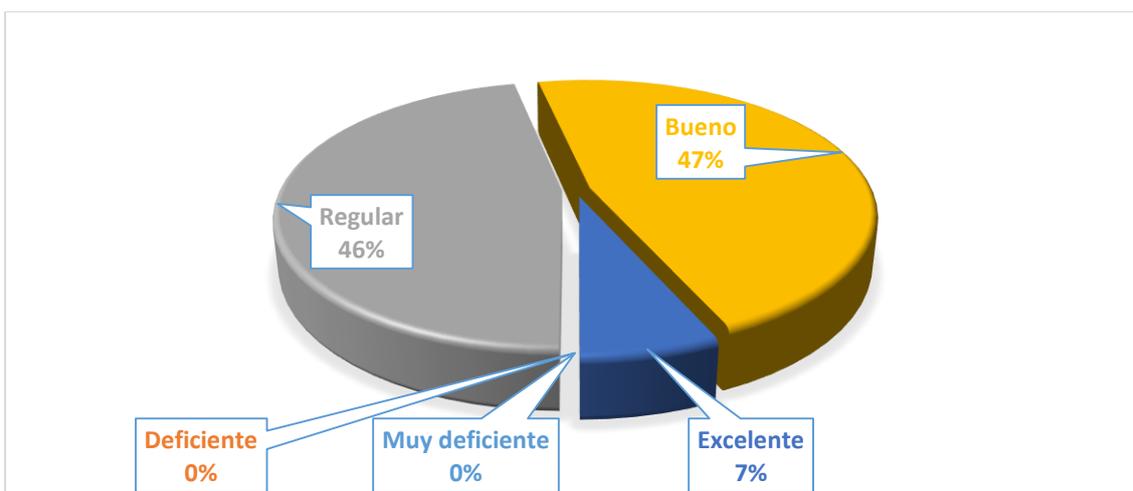


Figura 26: Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la maestría con mención en Administración y Gerencia Pública de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019. Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Resultados del Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la Maestría con Mención en Administración y Gerencia Empresarial de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

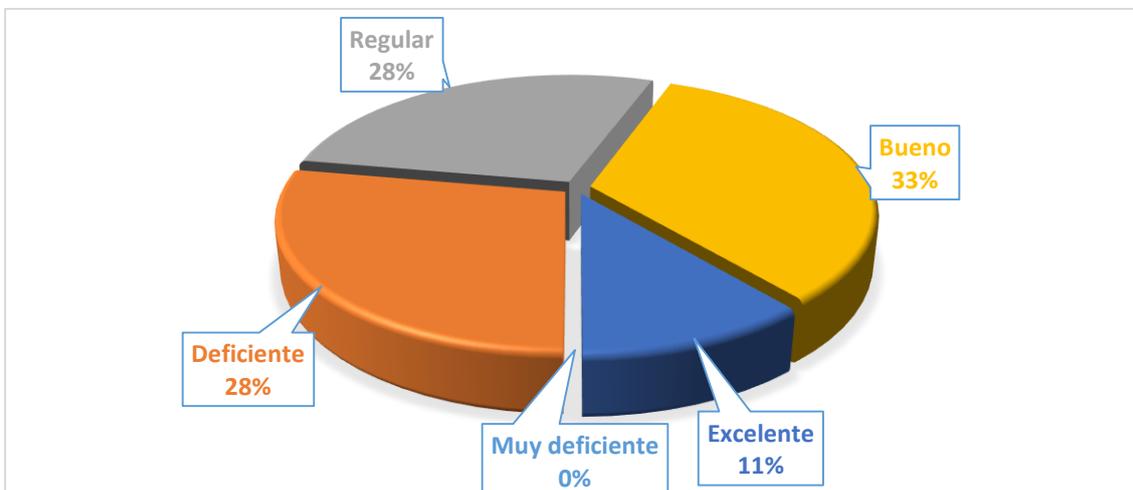


Figura 27: Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la maestría con mención en Administración y Gerencia Empresarial de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019. Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Resultados del Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la Maestría con Mención en Dirección de Proyectos de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

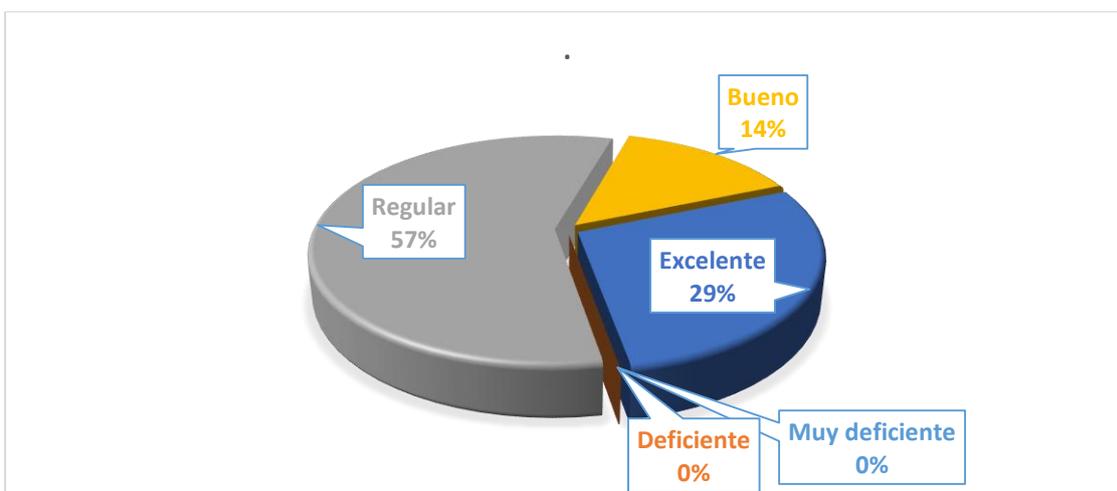


Figura 28: Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la maestría con mención en Dirección de Proyectos de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019. Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Resultados del Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la Maestría con Mención en Gerencia Social de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

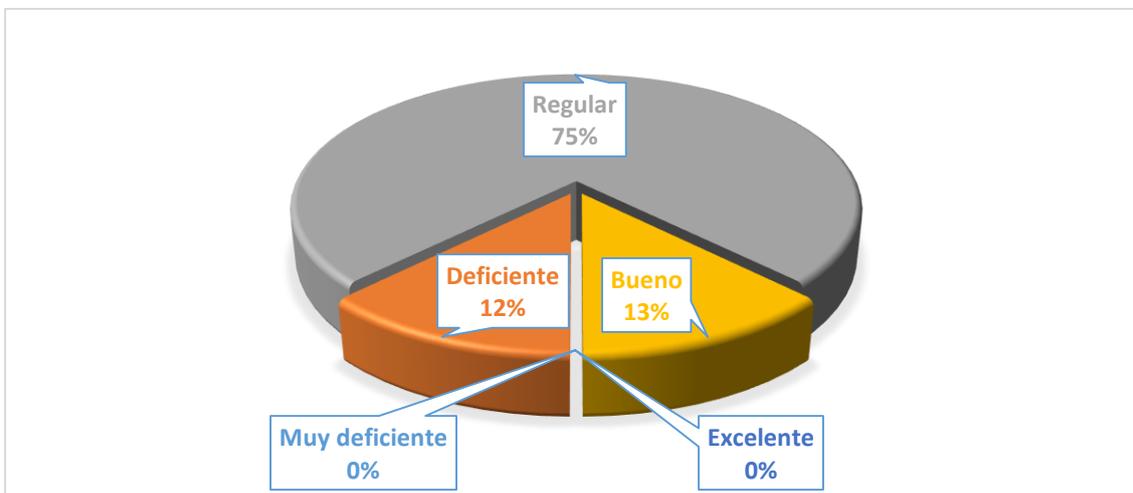


Figura 29: Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la maestría con mención en Gerencia Social de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019. Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Resultados del Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la maestría con Mención en Gestión Ambiental de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

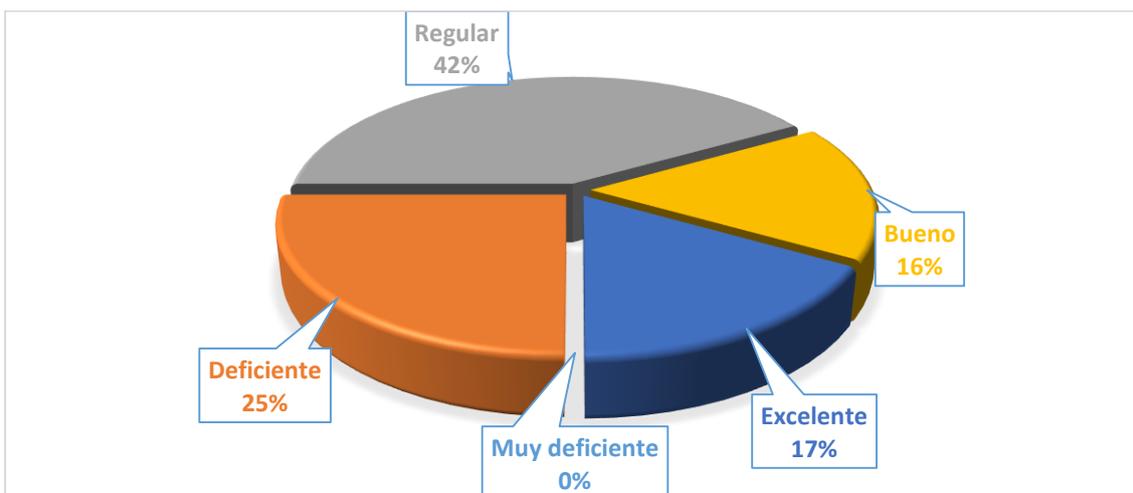


Figura 30: Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la maestría con mención en Gestión Ambiental de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019. Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Resultados del Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la maestría con Mención en Ingeniería Civil de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

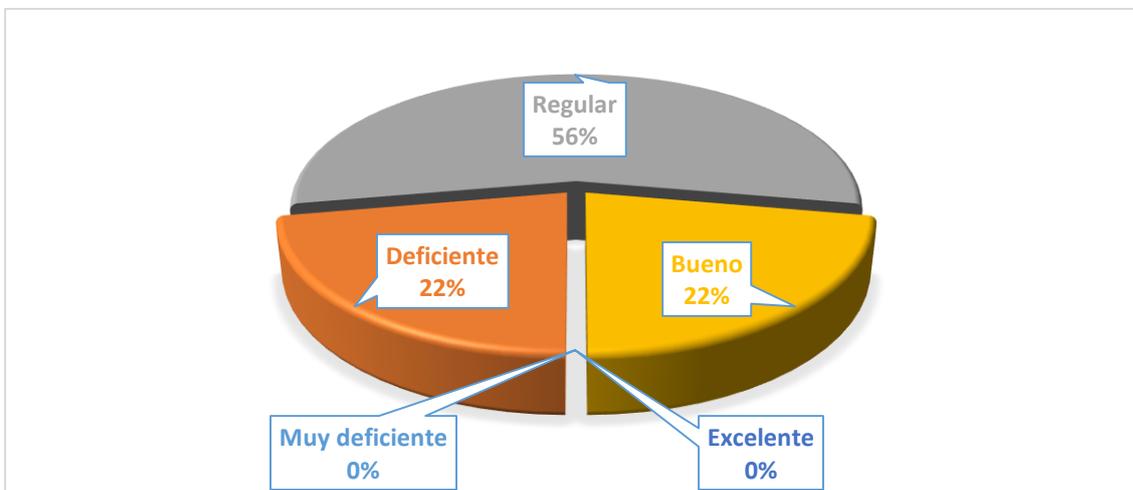


Figura 31: Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la maestría con mención en Ingeniería Civil de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019. Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Resultados del Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la Maestría con Mención en Ingeniería y Gerencia de la Construcción de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

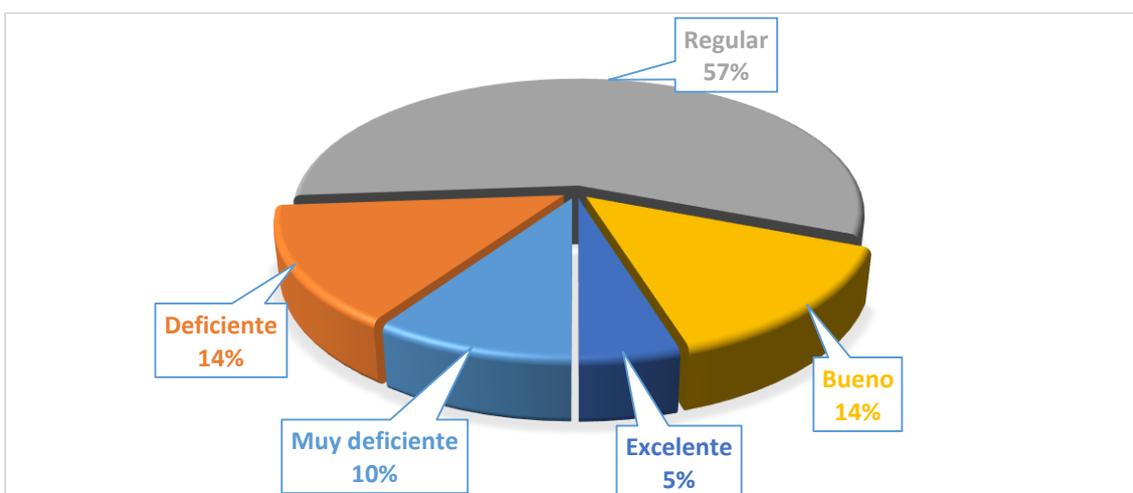


Figura 32: Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la maestría con mención en Ingeniería y Gerencia de la Construcción de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019. Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Resultados del Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la maestría con Mención en Docencia e Investigación Educativa de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

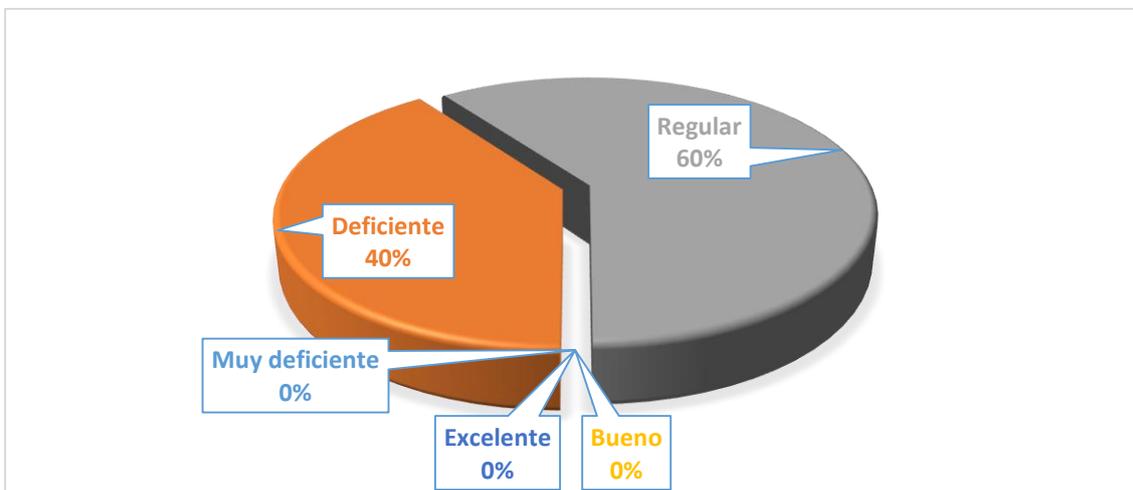


Figura 33: Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la maestría con mención en Docencia e Investigación Educativa de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019. Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Resultados del Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la maestría con Mención en Gestión de la Educación de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

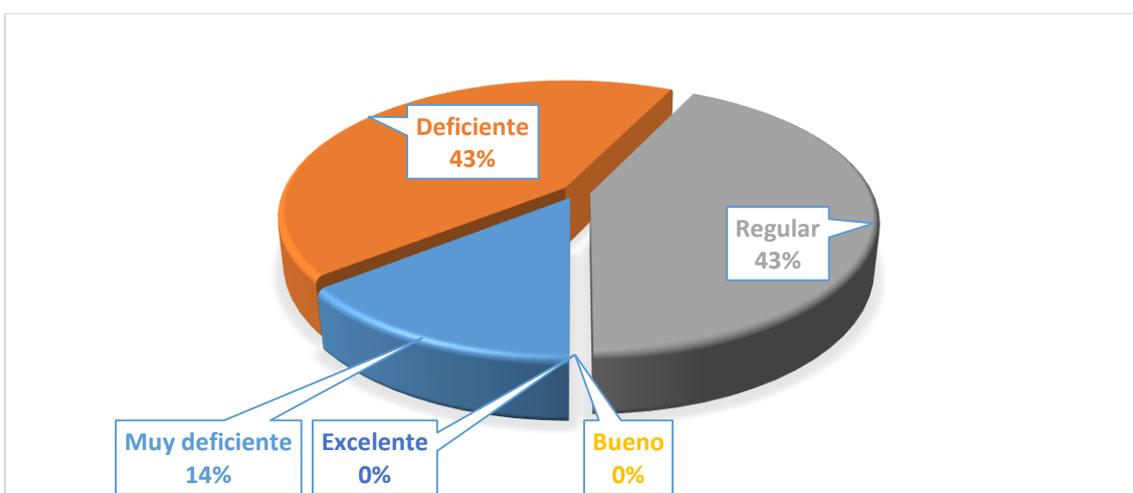


Figura 34: Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la maestría con mención en Gestión de la Educación de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019. Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Resultados del Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la maestría con Mención en Salud Pública de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

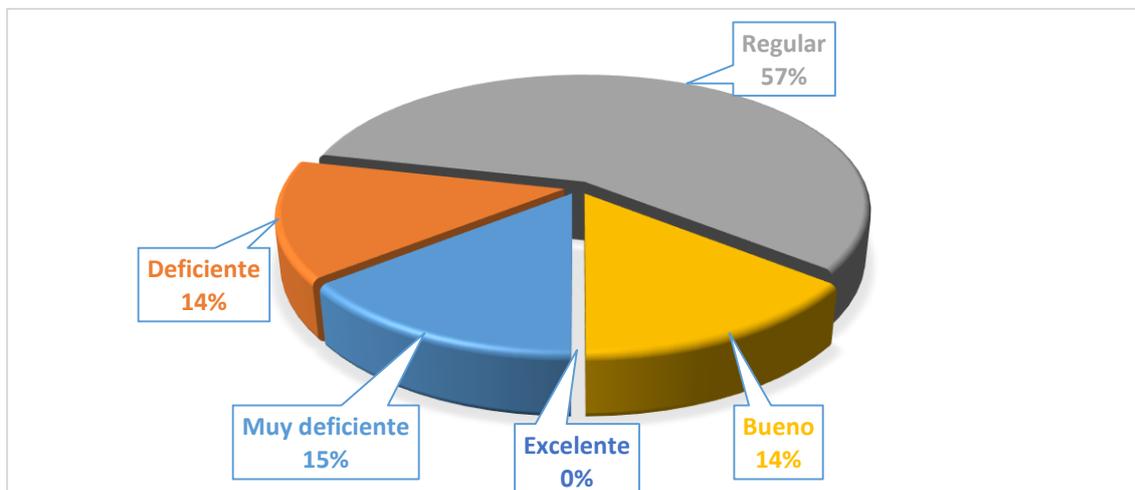


Figura 35: Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la maestría con mención en Salud Pública de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019. Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Resultados del Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la Maestría con Mención en Salud Ocupacional y Ambiental de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

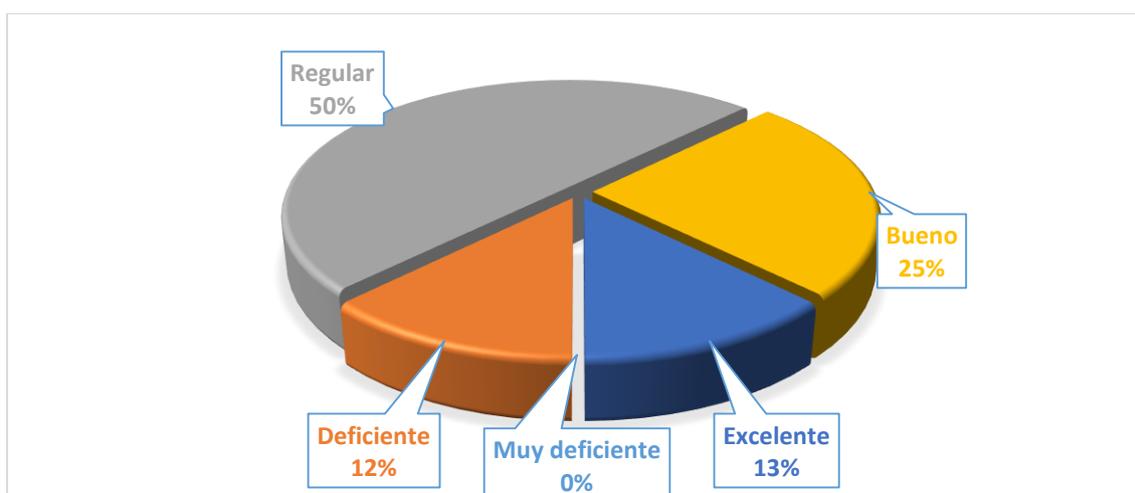


Figura 36: Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la maestría con mención en Salud Ocupacional y Ambiental de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019. Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Resultados del Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la Maestría con Mención en Salud Animal de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

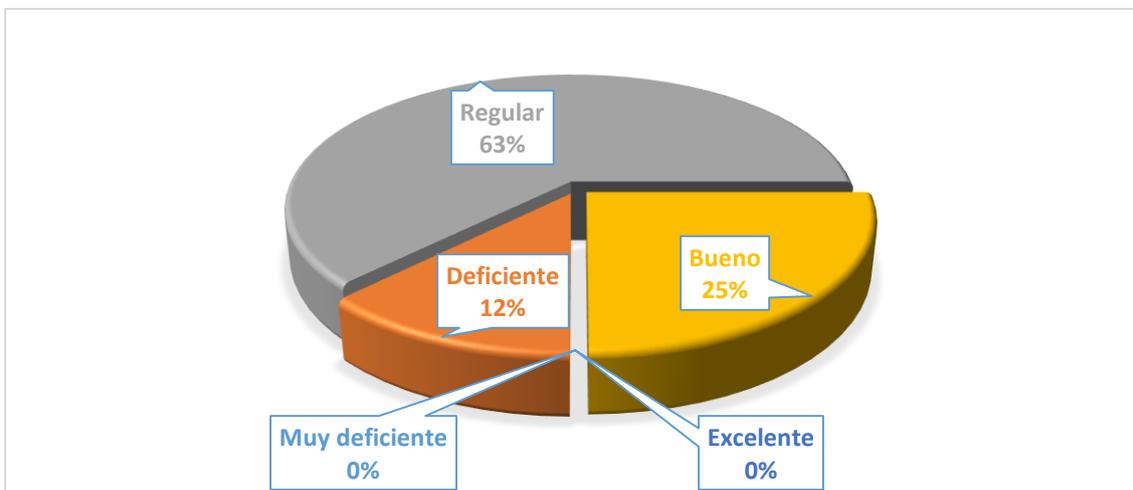


Figura 37: Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la maestría con mención en Salud animal de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019. Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Resultados del Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la Maestría con Mención en Derecho Penal y Criminología de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019.

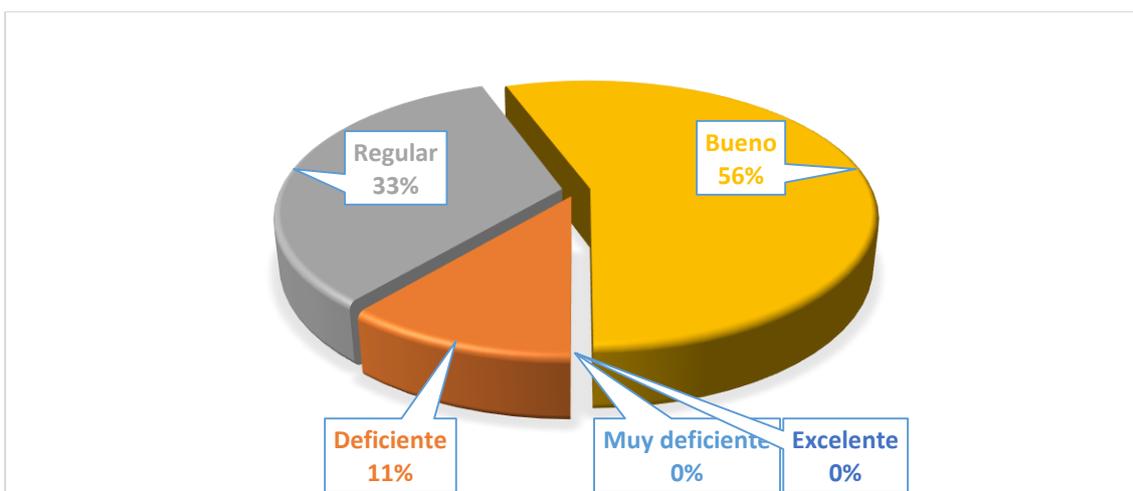


Figura 38. Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la maestría con mención en Relaciones Comunitarias y Gestión de conflictos Sociales de la Universidad Nacional de Cajamarca 2019. Fuente: Datos obtenidos de encuesta realizada a los estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Diciembre 2018 – Enero 2019.

Apéndice 3

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA

ESCUELA DE POST GRADO

PROGRAMA DE MAESTRÍA – ADMINISTRACIÓN Y GERENCIA EMPRESARIAL

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN:

Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Cajamarca 2018.

AUTOR:

Econ. Wilder Huaccha Vásquez

DATOS GENERALES DEL EXPERTO.

NOMBRE: DR. JESÚS CORONEL SALirrosas

TÍTULO UNIVERSITARIO: ECONOMISTA

POSTGRADO: DOCTOR EN PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN

OTRA FORMACIÓN: ————

OCUPACIÓN ACTUAL: DOCENTE UNIVERSITARIO EN PRE Y POSGRADO

Estimado(a) experto(a):

El instrumento de recolección de datos a validar es un cuestionario, cuyo objetivo es obtener información para determinar el nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad nacional de Cajamarca.

Con el objetivo de corroborar la validación del instrumento de recolección de datos, por favor le pedimos responda a las siguientes interrogantes:

1. ¿Considera pertinente la aplicación de este cuestionario para los objetivos establecidos en la investigación?

Pertinente: (X) Poco pertinente: () No es pertinente: ()

2. ¿Considera que el cuestionario formula las preguntas suficientes para los objetivos establecidos en la investigación?

Suficientes: (X) Insuficientes: ()

3. ¿Considera que las preguntas están adecuadamente formuladas de manera tal que el entrevistado no tenga dudas en la elección y/o redacción de sus respuestas?

Adecuadas: (X) Poco adecuadas: () Inadecuadas: ()

4. Califique los ítems según un criterio de precisión y relevancia para el objetivo del instrumento de recolección de datos.

Ítem	Precisión			Relevancia		
	Muy precisa	Poco precisa	No es precisa	Muy relevante	Poco relevante	Irrelevante
Estructura	X			X		
Objetivo	X			X		
Preguntas	X			X		
Amplitud	X			X		

5. ¿Qué sugerencias haría Ud. para mejorar el instrumento de recolección de datos?

Le agradecemos por su colaboración.

JUICIO CRÍTICO DEL EXPERTO:

Después de haber analizado los instrumentos de recolección de datos, tengo que afirmar que cumple con los criterios mínimos de contenido, en cuanto a coherencia y pertinencia, así como una buena redacción y considero que es válido para su aplicación en la determinación del nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la universidad nacional de Cajamarca.

FIRMA: 

DNI: 26663778

Código de Docente Universitario UNC
Nº 0718

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA

ESCUELA DE POST GRADO

PROGRAMA DE MAESTRÍA – ADMINISTRACIÓN Y GERENCIA EMPRESARIAL

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN:

Nivel de Educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Cajamarca 2019.

AUTOR:

Econ. Wilder Huaccha Vásquez.

DATOS GENERALES DEL EXPERTO.

NOMBRE: Renato Manuel Vigo Valera

TÍTULO UNIVERSITARIO: Economista

POSTGRADO: Maestro en Ciencias Sociales

OTRA FORMACIÓN: Administración de Abastecimientos - Projectista.

OCUPACIÓN ACTUAL: Docente Universitario.

Estimado(a) experto(a):

El instrumento de recolección de datos a validar es un cuestionario, cuyo objetivo es obtener información para determinar el nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca.

Con el objetivo de corroborar la validación del instrumento de recolección de datos, por favor le pedimos responda a las siguientes interrogantes:

1. ¿Considera pertinente la aplicación de este cuestionario para los objetivos establecidos en la investigación?

Pertinente: (X) Poco pertinente: () No es pertinente: ()

2. ¿Considera que el cuestionario formula las preguntas suficientes para los objetivos establecidos en la investigación?

Suficientes: (X) Insuficientes: ()

3. ¿Considera que las preguntas están adecuadamente formuladas de manera tal que el entrevistado no tenga dudas en la elección y/o redacción de sus respuestas?

Adecuadas: (X) Poco adecuadas: () Inadecuadas: ()

4. Califique los ítems según un criterio de precisión y relevancia para el objetivo del instrumento de recolección de datos.

Ítem	Precisión			Relevancia		
	Muy precisa	Poco precisa	No es precisa	Muy relevante	Poco relevante	Irrelevante
Estructura	X			X		
Objetivo	X			X		
Preguntas	X			X		
Amplitud	X			X		

5. ¿Qué sugerencias haría Ud. para mejorar el instrumento de recolección de datos?

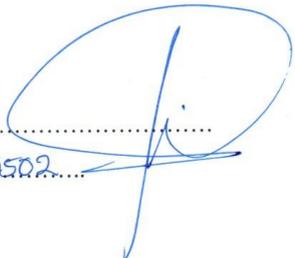
Le agradecemos por su colaboración.

JUICIO CRÍTICO DEL EXPERTO:

Después de haber analizado los instrumentos de recolección de datos, tengo que afirmar que cumple con los criterios mínimos de contenido, en cuanto a coherencia y pertinencia, así como una buena redacción y considero que es válido para su aplicación en la determinación del nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la universidad nacional de Cajamarca.

FIRMA.....

DNI: 40303502.....

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized loop at the top and a vertical stroke extending downwards, ending in a small hook.