UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA DE CONTABILIDAD

La educación financiera y su relación con las finanzas personales de los universitarios de posgrado de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo 2023

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE

CONTADOR PÚBLICO

AUTOR

Jerson Ronald Vicente Piscoya

ASESOR

Eduardo Enrique Espinoza Tello

https://orcid.org/0000-0001-9921-0013

Chiclayo, 2025

La educación financiera y su relación con las finanzas personales de los universitarios de Posgrado de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo 2023

PRESENTADA POR

Jerson Ronald Vicente Piscoya

A la Facultad de Ciencias Empresariales de la
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo
para optar el título de

CONTADOR PÚBLICO

APROBADA POR

Beltrán Portilla Flor de María
PRESIDENTE

Pedro Jesús Cuyate Requejo
SECRETARIO

Eduardo Enrique Espinoza Tello
VOCAL

Dedicatoria

Estoy agradecido a Dios por estar a nuestro lado en cada paso que damos, protegiéndonos y dándonos la fuerza necesaria para seguir adelante en este largo camino. También agradezco a mis padres, Samuel Vicente Merino y Arelly Piscoya Morales, a mis hermanos Moisés y Samuel, por ser el pilar y el apoyo que necesito para salir adelante, iluminando mi camino con su amor y atención, depositando su confianza plena en mí y en mi capacidad, sin dudar un solo momento de mi inteligencia y habilidades.

Además, agradezco a mis seres queridos, a mis abuelos, Juan y Carmela, a mis tíos, tías, primos, que han confiado en mí potencial, en mi esfuerzo y sacrificio durante todos estos años para alcanzar mis metas.

Agradecimientos

Estoy profundamente agradecido a Dios por haberme guiado y brindado la fortaleza necesaria para seguir adelante en mi camino. También quiero expresar mi gratitud hacia mi familia, quienes siempre me han comprendido y brindado su apoyo constante en cada paso que doy.

Además, quiero agradecer a la Universidad Católica Santa Toribio de Mogrovejo, ya que en sus aulas he recibido un valioso conocimiento intelectual y humano por parte de los docentes de la Facultad de Ciencias Empresariales, en la Escuela Profesional de Contabilidad.

Asimismo, quiero destacar mi agradecimiento especial hacia mi asesor, quien ha sido una pieza clave en este proyecto. Agradezco su visión crítica, sus amplios conocimientos, sus experiencias compartidas y, sobre todo, su constante motivación, la cual me ha impulsado a culminar con éxito este proyecto.

Informe Final de Tesis

INFORME DE ORIGINALIDAD

23%	22%	5%	8%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.upao.edu.pe Fuente de Internet	4%
2	tesis.usat.edu.pe Fuente de Internet	2%
3	hdl.handle.net Fuente de Internet	2%
4	pirhua.udep.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	dspace.unl.edu.ec Fuente de Internet	1%
7	www.coursehero.com Fuente de Internet	1%
8	renati.sunedu.gob.pe Fuente de Internet	<1%
9	repository.uniminuto.edu Fuente de Internet	<1%

Índice

Resumen 11

Abstract 12

Introducción 13

Revisión de la literatura 15

2.1 Antecedentes del problema 15

2.2 Bases teóricas científicas 19

Materiales y métodos 33

3.1. Tipo y nivel de investigación 33

3.2. Diseño de investigación 33

3.3. Población, muestra y muestreo 33

3.4. Criterios de selección 34

3.5. Operacionalización de variables 35

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos 36

3.7. Procedimientos 36

3.8. Plan de procesamiento y análisis de datos 36

3.9. Matriz de consistencia 37

3.10. Consideraciones éticas 38

Resultados y discusión 39

Conclusiones 64

Recomendaciones 65

Referencias 65

Anexos 69

Lista de Tablas

Tabla 1 Operacionalización de variables 35

Tabla 2 Matriz de consistencia..... 37

Tabla 3 Relación de la si situación Laboral: Conocimientos financieros y sistema financiero..... 55

Tabla 4 Relación de la Situación Laboral: sobre presupuesto, ahorro e inversión 56

Tabla 5 Relación de sexo: sobre conocimientos y sistema financiero 57

Tabla 6 Relación de sexo con: presupuesto, ahorro, inversión 58

Tabla 7 Importancia del conocimiento Financiero..... 104

Tabla 8 Conocimiento de Presupuesto, ahorro e inversión..... 104

Tabla 9 Importancia de la Educación Financiera 104

Tabla 10 La buena administración de tu dinero evita deudas y demuestra el nivel de educación financiera..... 104

Tabla 11 Educación Financiera permite ahorrar de manera más efectiva para tus metas 105

Tabla 12 Perteneces al Sistema Financiero 105

Tabla 13 Relevancia de formar parte del sistema Financiero 105

Tabla 14 Que se necesita para formar parte del Sistema Financiero 105

Tabla 15 Buen historial crediticio para obtener beneficios en el Sistema Financiero106

Tabla 16 Participación en taller Financiero 106

Tabla 17 Importancia de las finanzas personales 106

Tabla 18 Realizar presupuesto personal 106

Tabla 19 Cálculo de ingresos y egresos de manera adecuada 107

Tabla 20 Conocimiento de diferencia de ahorro e Inversión 107

Tabla 21 Realización de planificación de gastos Futuros 107

Tabla 22 Esfuerzo de ahorro de dinero 107

Tabla 23 Si tienes dinero, optarías por liquidar 108

Tabla 24 Importancia de ahorrar para tener seguridad financiera 108

Tabla 25 Ahorrar cierta parte de tus ingresos 108

Tabla 26 El ahorro te permite evitar endeudamiento 108

Tabla 27 Consideras que la inversión ayuda a crecer tu dinero 109

Tabla 28 Crees que la inversión permite alcanzar metas financieras 109

Tabla 29 Es consciente de la cantidad de dinero que tiene invertido en este momento 109

Lista de Figuras

Figura 1 Importancia del conocimiento Financiero 39

Figura 2 Conocimiento de Presupuesto, ahorro e inversión 40

Figura 3 Importancia de la Educación Financiera..... 40

Figura 4 Buena administración de tu dinero evita deudas y demuestra el nivel de educación financiera..... 41

Figura 5 Educación Financiera permite ahorrar de manera más efectiva para tus metas 42

Figura 6 Perteneces al Sistema Financiero..... 42

Figura 7 Relevancia de formar parte del sistema Financiero 43

Figura 8 Que se necesita para formar parte del Sistema Financiero 43

Figura 9 Buen historial crediticio para obtener beneficios en el Sistema Financiero 44

Figura 10 Participación en taller Financiero 44

Figura 11 Importancia de las finanzas personales..... 46

Figura 12 Realizar presupuesto personal 47

Figura 13 Cálculo de ingresos y egresos de manera adecuada 47

Figura 14 Conocimiento de diferencia de ahorro e Inversión..... 48

Figura 15 Realización de planificación de gastos Futuros 48

Figura 16 Esfuerzo de ahorro de dinero..... 49

Figura 17 Si tienes dinero, optarías por liquidar 50

Figura 18 Importancia de ahorrar para tener seguridad financiera 50

Figura 19 Ahorrar cierta parte de tus ingresos 51

Figura 20 El ahorro te permite evitar endeudamiento 51

Figura 21 Consideras que la inversión ayuda a crecer tu dinero 52

Figura 22 Crees que la inversión permite alcanzar metas financieras 52

Figura 23 Es consciente de la cantidad de dinero que tiene invertido en este momento 53

Figura 24 Inversión implica riesgo 53

Figura 25 Inversión permite Oportunidades de crecimiento 54

Figura 26 Determinar la relación de conocimiento y sistema financiero 56

Figura 27 Relación que tiene la persona sobre presupuesto, ahorro e inversión 57

Figura 28 Relación sobre conocimientos y sistema financiero 58

Figura 29 Relación sobre presupuesto, ahorro, inversión 59

Lista de Anexos

Anexo 1 Instrumento de Validación 69

Anexo 2 Taller de educación para estudiantes de Posgrado 75

Anexo 3 Listas de Tablas 694

Anexo 4 Reporte de Turnitin..... 10**9**

Resumen

La educación financiera y las finanzas personales juegan un papel fundamental en la vida de los estudiantes. Al adquirir conocimientos sobre cómo administrar su dinero de manera efectiva, los estudiantes están mejor preparados para enfrentar los desafíos financieros que pueden surgir a lo largo de su vida. Aprender a presupuestar, ahorrar e invertir les brinda las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas y responsables. Pues uno de los objetivos importantes de este tema es establecer metas financieras realistas y tomar decisiones adecuadas en cuanto al ahorro, la inversión y el gasto. Los estudiantes de posgrado de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo presentan conocimientos básicos sobre educación financiera, como la importancia de ahorrar y presupuestar. Sin embargo, la mayoría de estos presentan desconocimiento en áreas más específicas, como la gestión de deudas, la planificación para el futuro o la comprensión de conceptos financieros más complejos. La presente investigación tiene como objetivo determinar la relación de la educación financiera y las finanzas personales de los estudiantes de posgrado 2023. En cuanto a la metodología, se presentó un enfoque cualitativo de tipo aplicada con un nivel de diseño no experimental, transversal, correlacional, tanto la población como la muestra estuvo conformada por los universitarios de posgrado de la USAT.

Palabras Claves: Educación financiera, finanzas personales, presupuesto, ahorro e inversión

Abstract

Financial education and personal finances play a fundamental role in the lives of students. By gaining knowledge about how to manage their money effectively, students are better prepared to face the financial challenges that may arise throughout their lives. Learning to budget, save, and invest gives them the tools necessary to make informed and responsible financial decisions. Well, one of the important objectives of this topic is to establish realistic financial goals and make appropriate decisions regarding saving, investing and spending.

Graduate students from the Santo Toribio Catholic University of Mogrovejo present basic knowledge about financial education, such as the importance of saving and budgeting. However, most of these present a lack of knowledge in more specific areas, such as debt management, planning for the future or understanding more complex financial concepts. The objective of this research is to determine the relationship between financial education and personal finances of 2023 graduate students. Regarding the methodology, an applied qualitative approach was presented with a non-experimental, transversal, correlational design level. Both the population and the sample were made up of USAT graduate students.

Keywords: Financial education, personal finances, budget, savings and investment

Introducción

Actualmente la falta de educación financiera en los estudiantes es una problemática que merece atención. Muchos jóvenes ingresan al mundo universitario sin tener los conocimientos necesarios para manejar adecuadamente su dinero. Esto puede llevar a tomar malas decisiones financieras, como la acumulación de deudas o la falta de ahorro. Es fundamental que los estudiantes reciban una educación financiera sólida que les enseñe conceptos básicos como presupuesto, ahorro e inversión. Así mismo, la mala administración del dinero por parte de los estudiantes es un desafío importante en términos de finanzas personales. Muchos jóvenes carecen de conocimientos y habilidades para manejar adecuadamente su dinero, lo que puede generar grandes dificultades en su vida. Es crucial que los estudiantes adquieran educación financiera para tomar decisiones informadas y responsables sobre sus finanzas personales.

Según, López (2016) nos menciona que los jóvenes universitarios manejan ciertos temas económicos – financieros, pero no son hábiles para ponerlos en práctica, además que no tienen una planeación financiera de sus vidas y, por tanto, manejan cierto nivel de incertidumbre frente a este sistema.

Según Herrera (2016). aseguran que la educación financiera internacionalmente fomenta el desarrollo de los sistemas financieros. En el momento que un individuo entiende y enriquece sus conocimientos financieros, puede modificar sus inversiones y ahorros, para gestionar recursos efectivos. En los Estados Unidos, las personas están desarrollando la educación financiera en instituciones públicas y privadas que promueven una cultura de ahorro e inversión, fomentando y orientando la inversión de todas las personas de forma periódica.

Según Zapata (2020) observa que en el Perú hay un nivel bajo de comprensión en temas relacionados con las finanzas. Por lo tanto, es de suma importancia que el gobierno promueva la inclusión de la educación financiera en los planes de estudio de las instituciones educativas. Esto permitiría formar jóvenes con conocimientos sólidos en temas financieros, brindándoles la capacidad de comprender el papel del dinero. Sin embargo, no es suficiente con solo adquirir estos conocimientos, también es necesario poder aplicarlos y enfrentar los retos financieros, lo cual contribuirá a mejorar la calidad de vida, generando estabilidad y crecimiento económico.

A nivel local, Yrioin (2019), en su investigación de la aplicación de un programa para mejorar la educación financiera de los padres de familia de una institución educativa de la ciudad Pomalca, reveló que hay falta de conocimiento en temas de educación financiera, tomando en cuenta cuatro elementos importantes: crédito, presupuesto, inversión y ahorro. Teniendo como resultado que un 62.96% de los padres de familia, no saben preparar un plan financiero de manera adecuada, debido a que no tienen comprensión total para llevar a cabo este tipo de planificación.

Las evidencias obtenidas, demuestran claramente la falta de conocimiento en la educación financiera en los jóvenes como parte de su formación personal. Lo mismo ocurre con el buen manejo de sus finanzas personales, sin embargo, lo que las investigaciones no ofrecen es la posibilidad de conocer la relación que podría existir entre ambas variables. No se conoce sí, al adquirir algún producto financiero sin tener conocimiento alguno, sería una buena decisión financiera, o, por el contrario, en que afectaría dicha decisión relacionado con la mala administración de los recursos personales.

Por otra parte, el desconocimiento de conceptos financieros, el no saber ahorrar, ni invertir, y gastar más de lo que uno tiene como ingreso, son algunas dificultades que hoy por hoy presentan los jóvenes. De lo antes expuesto, se busca estudiar ¿cómo se relaciona la educación financiera respecto de las finanzas personales de los universitarios de posgrado de la universidad católica Santo Toribio de Mogrovejo 2023?

Este presente proyecto muestra capítulos, en el primer capítulo muestra la revisión literaria donde se describe antecedentes y bases teóricas, también están los materiales y métodos. Así mismo se encuentra los resultados y discusión que se halló, con referente a los siguientes capítulos son conclusiones y recomendaciones del presente proyecto que se ha obtenido. Por último, están las referencias y anexos.

Revisión de la literatura

2.1 Antecedentes del problema

Silva (2017) realizó una investigación cuyo fin fue verificar el grado de educación financiera en los estudiantes del nivel secundaria pública, según aspectos individuales, estadístico y de socialización. Se utilizó un diseño descriptivo, cuantitativo. La muestra estuvo conformada por 1937 alumnos de secundaria de 14 escuelas públicas de la ciudad de Blumenau. Como instrumentos se utilizaron las pruebas de kruskall-wallis y chi- cuadrado. Los resultados afirman que no existe una educación financiera efectiva entre los estudiantes del nivel secundario. Entre las conclusiones se halló que existe una maduración por parte de los jóvenes en cuanto al planeamiento financiero y mayor grado de educación financiera a estudiante de familias con mayores ingresos.

Neira (2016) realizó una investigación cuyo objetivo fue conocer el grado de gestión que tienen los estudiantes acerca de sus finanzas personales. Asimismo, fomentar el hábito de ahorrar, considerando necesario crear un presupuesto personal que permita una buena administración en su dinero. Se utilizó un diseño no experimental, básica, explicativo. La muestra constó de 195 escolares de la academia de México. Como Instrumentos se utilizó una encuesta. Los resultados evidencian que los alumnos de la preparatoria se evaluaron como que a veces y casi nunca usan de forma adecuada sus propios recursos financieros. Entre las conclusiones se halló que no existe desigualdad en el nivel de administración de las finanzas personales y las variables de ingreso recibido mensualmente y grado de escolaridad.

Moreno, García y Gutiérrez (2017) realizaron una investigación cuyo objeto fue cuantificar el grado de educación financiera que tienen lo adolescentes que ya cuentan con una enseñanza formal respecto a las finanzas personales. Se utilizó un diseño descriptivo, transversal. La muestra estuvo conformada por 155 alumnos, pertenecientes a una clase social baja, media y alta, hallándose entre las edades de 21 y 25 años. Como instrumentos se utilizó la encuesta. Los resultados evidencian que los jóvenes universitarios poseen el conocimiento y la costumbre de preparar presupuestos, con la finalidad de planificar todos sus gastos. Sim embargo, el nivel de educación financiera por parte de los educandos es muy vago. Entre las conclusiones se evidencia a que los estudiantes universitarios no tienen la facilidad de calcular tasas de interés, ni habilidades capaces para la administración de productos financieros, así como las tarjetas de crédito y débito que brindan las entidades financieras.

Reséndiz (2019) realizó una investigación cuyo objetivo fue saber el grado de educación financiera e instaurar una herramienta que mida el grado de dicha variable y su nivel de impacto en las finanzas individuales que tienen los alumnos. Se empleó un diseño descriptivo, transversal, cuantitativo. La muestra estuvo conformada por 50 escolares de preparatoria de México. Como instrumentos se utilizaron la encuesta y el coeficiente alfa cronobach evaluar ambas variables. Los resultados muestran que no existe desigualdad significativa entre el entendimiento de educación financiera y el conocimiento sobre las finanzas personales. Entre las conclusiones se encontró que si existe una relación entre ambas variables en los estudiantes de grado preparatoria. Sim embargo, es necesario llevar a cabo o fomentar el aprendizaje de temas financieros o desarrollar programas que ayuden a mejorar el manejo de las finanzas propias de los escolares.

Jaimes, Ramírez y Delgado (2016) realizaron un estudio que tuvo por objetivo determinar qué entendimiento poseen los adolescentes de la educación primaria respecto a las finanzas personales, específicamente en el buen manejo del dinero y el ahorro. El estudio tuvo un diseño descriptivo, no experimental, transversal y la muestra estuvo conformada por 96 adolescentes pertenecientes a colegios rurales de la educación básica. La información fue recogida mediante una encuesta aplicada donde se realizaron preguntas cerradas, permitiendo recabar de forma cercana las percepciones personales de los jóvenes estudiantes. Los resultados han demostrado que la mayoría niños y jóvenes, administran el dinero en su vida cotidiana y hacen uso de él, permitiendo ver que no tienen un desconocimiento vago de las finanzas particulares, y aunque no sepan bien los términos sí tienen claro qué es la administración del capital y cultura del ahorro. A partir de estos resultados, se concluye que los escolares de educación primaria de Pamplona no cuentan con los conocimientos idóneos sobre finanzas propias, debido a la falta de charlas y orientaciones sobre estos temas en las escuelas y los hogares.

Arrubla, Caicedo y Carvajal (2016) realizaron un estudio que tuvo por objetivo, examinar el grado de educación financiera en los jóvenes universitarios de la universidad de Colombia. El estudio tuvo un diseño descriptivo y la muestra constó de 890 jóvenes los cuales accedían a clases de manera presencial y a distancia. La información recogida fue mediante la encuesta, aplicada mediante estratos, de modalidad remota y presencial a los jóvenes estudiantes y por medio de la oficina de Planeación y desarrollo de la universidad pública colombiana. Los resultados han demostrado que la mayoría de los educandos, no realzan una planeación financiera en vista a la ignorancia de las finanzas y la carencia de información, conduciéndolos a poseer deudas excesivas

y la ausencia de ahorro para el futuro. A partir de estos resultados, se concluye que los estudiantes no cuentan con capacidad de ahorro y muestran un endeudamiento desmesurado, ya que no poseen conocimiento suficiente de conceptos financieros esenciales que ayuden en su educación financiera personal.

Salazar (2020) llevó a cabo una investigación con el objetivo de evaluar el conocimiento de educación financiera en personas que tienen negocios propios. Se seleccionó una muestra de 155 emprendedores y se recopiló información a través de un cuestionario. Los resultados revelaron que el 36.77% de los emprendedores tienen un bajo nivel de educación financiera y que el sector bancario tiene poco impacto en sus negocios. Además, el 34.19% indicó que se encuentran en un nivel intermedio en cuanto a sus recursos personales. Estos resultados demuestran una falta de conocimiento financiero y una deficiente gestión de sus activos. Muchos de los emprendedores no se esfuerzan por mejorar sus conocimientos ni administran adecuadamente sus ingresos, gastos, inversiones y ahorros. En conclusión, los emprendedores tienen un bajo nivel de comprensión del sector bancario y carecen de una planificación financiera adecuada.

Raicovi, Isasi y Eyzaguirre (2016) realizaron un estudio que tuvo por objetivo examinar y saber el grado de conocimiento que tienen los estudiantes de la educación universitaria de la ciudad de Lima. Asimismo, percatarse que componentes permiten determinar el valor que ofrece el acceso al sector financiero. El estudio tuvo un diseño transversal, correlacional y la muestra estuvo conformada por 1200 escolares de entre 18 a 25 años, pertenecientes a instituciones educativas de educación superior, de Lima y Callao. La información fue captada mediante una encuesta de 20 preguntas permitiendo conocer las debilidades de educación financiera que tienen los jóvenes. Los resultados han permitido conocer una limitada e insuficiente formación de conocimientos de los conceptos y productos financieros que conlleva a un inapropiado manejo de sus finanzas personales y de su futuro crecimiento laboral. A partir de estos resultados se concluye que existe una alta deficiencia de la educación financiera y un inapropiado uso de sus finanzas personales, de los estudiantes de Lima Metropolitana.

Antón y Matos (2020) realizaron un estudio que tuvo por objetivo establecer la relación entre la educación financiera, administración de ahorro, manejo de presupuesto, conceptos, productos financieros. créditos y las finanzas personales. El estudio tuvo un diseño no experimental y la muestra estuvo conformada por 384 estudiantes de diferentes universidades de Lima. La información fue percibida por medio de un formulario en forma de encuesta, la cual tuvo 25

interrogantes, teniendo como temas el comportamiento, conocimiento financiero y las finanzas personales. Los resultados han permitido saber que los universitarios encuestados no acostumbran a realizar un presupuesto que ayude realmente a medir todos sus ingresos y gastos que puedan tener presente. Lo cual haría entender que lo jóvenes universitarios de Lima, no tienen un apropiado grado de conocimiento ni buena administración de sus recursos individuales. Tomando en cuenta los resultados, se concluye que existe un insuficiente grado de educación financiera entre los estudiantes universitarios con relación al ahorro, preparación de un presupuesto, utilización del crédito y relacionado con las finanzas personales.

Ayuque (2017) realizó una investigación cuyo objetivo fue establecer la conexión entre las finanzas individuales y la Instrucción financiera de los auxiliares de la institución EsSalud. Se utilizó un diseño no experimental, transversal – correlacional. La muestra constó de 60 asistentes del organismo público. Como instrumentos se utilizaron la encuesta o cuestionario estructurado, además, se tomó el establecimiento de respuesta, empleando la escala de Likert. Los resultados evidencian que las finanzas propias se relacionan de manera vulnerable e indirecta y no relevante con la educación financiera de los auxiliares. Entre las conclusiones se halló que existe una relación negativa y no importante entre las dos variables, de los colaboradores del organismo público.

2.2 Bases teóricas científicas

2.2.1 Educación Financiera

La falta de conocimientos financieros es común en la mayoría de las personas, lo que ha llevado a un aumento en el endeudamiento, generando problemas económicos personales. Por esta razón, es crucial que se promueva la educación financiera como la principal fuente de conocimiento, ya que puede tener un impacto positivo en el mundo.

La OECD (2005) define a la educación como el proceso en el que las personas mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros a través de la adquisición de información e instrucción. Al obtener este conocimiento, las personas pueden tomar decisiones más acertadas y enfrentar de manera más efectiva los riesgos financieros.

Por otro lado, Pineda (2022), la educación financiera implica entender los conceptos relacionados con las finanzas, lo que nos permite tomar decisiones financieras más informadas y tener un mayor control sobre nuestros recursos personales. Además, Sahela en 2021 señala que la educación financiera contribuye a tener un sólido conocimiento sobre los activos personales y el uso del dinero para generar valor y riqueza.

2.2.1.1. Conocimientos financieros

En nuestra sociedad actual, contar con un buen entendimiento de las finanzas resulta esencial, a pesar de que muchas personas no comprenden adecuadamente su valor y relevancia. El aprendizaje para tener un buen nivel de comprensión financiera, son adquiridos mediante una sólida educación financiera, la cual juega un papel fundamental al proporcionar beneficios y habilidades que influyen en la toma de decisiones acertadas y en la forma en que se administran los recursos disponibles para cada individuo. Además, los conocimientos financieros permiten identificar de manera sencilla los posibles riesgos y oportunidades que surgen, y ayudan a cultivar una actitud adecuada ante los desafíos que surgen a raíz de la escasez monetaria.

Según Huaccha (2019) el entendimiento financiero, se refieren al conjunto de saberes y habilidades que una persona adquiere a través de sus experiencias y de una adecuada gestión de sus ingresos, gastos y ahorros. Además, es importante que las personas comprendan los diversos conceptos financieros para poder administrar eficientemente sus recursos, tomar decisiones óptimas en materia financiera y lograr el éxito económico.

De acuerdo a Cárdenas y Rivera, en su estudio del 2016, mencionaron que la gente no tiene la habilidad de comprender los conceptos financieros, los cuales son fundamentales para tomar decisiones acertadas. Pues el nulo conocimiento, no permitirá a las personas elegir si lo mejor es ahorra o invertir. En otras palabras, tener conocimientos financieros es esencial para tomar decisiones informadas y maximizar las oportunidades de crecimiento económico.

Según lo mencionado por Saldarriaga en su estudio del (2020), los conocimientos financieros son fundamentales para tener poder económico. Hoy en día, la educación financiera ha adquirido una gran relevancia tanto a nivel individual como a nivel nacional. Es por eso que es imprescindible adquirir estos conocimientos a través del estudio y la interacción con personas que tienen experiencia en los conceptos financieros clave. Pues tener un buen entendimiento de las finanzas es crucial para tener una buena salud financiera tanto personal como, como apoyar al desarrollo del país.

Por otro lado, podemos adquirir estos conocimientos de dos maneras diferentes. La primera es a través del conocimiento procedimental, que se refiere a las habilidades que tenemos y realizamos de forma inconsciente. Posteriormente, encontramos el conocimiento conceptual, que es un tipo de conocimiento universal y se refiere a la compresión teórica. Un ejemplo claro de esto es comprender conceptualmente los diferentes productos financieros, como las tarjetas de crédito o débito.

Los conocimientos son realmente fundamentales y necesarios para administrar de manera efectiva todos nuestros recursos. Son como herramientas que nos permiten alcanzar nuestros objetivos, especialmente cuando se trata de mantener una economía estable. Por otro lado, si nos falta información y conocimientos, puede dificultar el logro de nuestros objetivos y afectar nuestra estabilidad económica. Es por eso que es importante buscar constantemente adquirir conocimientos para mejorar nuestra situación financiera.

2.2.1.1.1. Evaluación de Conocimientos Financieros

Según De La Cruz (2020), evaluó la compresión financiera en un grupo de personas, de dos distintas maneras. La primera es a través del conocimiento subjetivo, que se basa en la autoevaluación individual de cada persona y refleja los conocimientos que poseen. La segunda forma es el conocimiento financiero objetivo, que se evalúa mediante un instrumento que contiene

una serie de preguntas sobre conocimientos financieros, las cuales se califican como apropiadas o falsas.

Según Palacio (2017) la OCDE llevó a cabo evaluar a más de 51.600 personas de edades comprendidas entre los 18 y 79 años en 30 países diferentes. Esta evaluación se centró en los conocimientos, actitudes y comportamientos financieros de los participantes. Utilizando un cuestionario, se evaluaron las preguntas financieras y se obtuvo como resultado un nivel deficiente de conocimientos financieros. Sin embargo, en Europa, especialmente en Francia, y en América, Canadá se destaca como el país con mayor conocimiento financiero. Esto se debe a que el tema financiero es una prioridad en las instituciones públicas y privadas de estos países, y se implementan programas de educación financiera de manera destacada. Además, es importante mencionar que, en Asia, particularmente en Hong Kong, las personas tienen un verdadero conocimiento y comprensión de los temas financieros. En resumen, la OCDE concluye que muchos países carecen de conocimientos en cuanto a temas financieros, un claro ejemplo es el movimiento o como se desarrolla el sistema financiero.

Por ende, la evaluación se da de manera presencial o en línea, con el propósito de obtener datos importantes y relacionados con la comprensión que poseen las personas en cuanto al acceso al sistema financiero, planificación, inversión y ahorro.

2.2.1.1.2 Ventajas del conocimiento financiero

Según Mejía (2018) con un estudio se descubrió que tener conocimientos financieros conlleva a tener diferentes ventajas que abarcan desde la buena gestión de dinero, conllevando a una estabilidad económica. Asimismo, estos conocimientos otorgan a los individuos la disposición elegir decisiones orientadas al ahorro formal con la finalidad de alcanzar sus objetivos financieros. En otras palabras, el tener conocimientos financieros no solo ayuda en la administración de recursos, sino que también permite tomar decisiones inteligentes que conducen al logro de metas económicas.

Además, un estudio realizado por De la Cruz en (2020), tener conocimientos financieros trae consigo una serie de ventajas. En primer lugar, nos permite mejorar nuestra forma de administrar el dinero, tanto en términos de ahorros como de inversiones. Además, estos conocimientos influyen en nuestra capacidad de planificación y análisis de información, lo que nos ayuda a tomar decisiones acertadas con el objetivo de invertir en el mercado de valores. Esto quiere

decir que, adquirir conocimientos financieros no solo nos ayuda a gestionar mejor nuestro dinero, sino que también nos brinda las herramientas necesarias para tomar decisiones informadas en el ámbito de las inversiones.

En última instancia, los conocimientos financieros nos permiten convertirnos en ciudadanos responsables desde el punto de vista financiero. Esto implica cumplir con nuestras obligaciones y, sobre todo, tener una habilidad sólida para administrar eficientemente los recursos que tenemos a nuestra disposición.

Moral (2019) señala que solo la mitad de las personas cuenta con conocimientos financieros fundamentales. Esto se debe a su falta de comprensión de conceptos básicos como la solicitud de préstamos, la comprensión de inversiones, el ahorro y la elaboración de presupuestos. Estos son términos que deberían conocerse para lograr una planificación financiera sólida.

Agregando a lo anterior si las personas carecen de conocimientos financieros, esto puede acarrear una serie de consecuencias que, tanto a corto como a largo plazo, pueden generar inestabilidad económica. Para evitar ser afectados por esta situación, es fundamental que las personas tomen medidas y busquen diferentes formas de fortalecer sus conocimientos en este ámbito.

Según Flores en 2016, menciona que existen diferentes maneras básicas y necesarias para ayudar a las personas a fortalecer y aumentar sus conocimientos financieros. Una de ellas es asistir a talleres o eventos cuyo objetivo sea mejorar los conocimientos financieros y enseñar hábitos financieros para comprender la función del dinero y cómo las decisiones financieras erróneas afectarán la vida de las personas. Otro mecanismo es leer revistas y periódicos que traten temas financieros, lo cual permite construir una base sólida de conocimientos en esta área. En la actualidad, el uso de Internet es una ventaja significativa debido a la digitalización, ya que proporciona acceso a una amplia cantidad de información financiera, lo que ayuda a incrementar los conocimientos. Por último, ayudar a otras personas a aprender, es uno de los mecanismos principales, ya que implica el intercambio de conocimientos entre ambas partes, lo que permite que ambos amplíen su comprensión sobre temas financieros.

Es importante que las personas adquieran conocimientos financieros, ya que esto les permite tener una visión realista sobre cómo se manejan las finanzas en general y las posibles consecuencias que pueden surgir. Poseer conocimientos financieros y aplicarlos en el momento adecuado es clave para vivir una vida exitosa en términos económicos.

2.2.1.2 Sistema Financiero

Según Zúñiga (2019) menciona que el sistema bancario está compuesto por varias entidades cuyo objetivo principal es establecer relaciones comerciales en las que se intercambian activos financieros y dinero. Una característica clave del sector financiero es que el dinero fluye dentro de una economía para que las personas puedan acceder a él. Además, esto impulsa la realización de diversas actividades, como la inversión en proyectos que requieren recursos.

El sistema financiero realiza una variedad de actividades con el objetivo principal de lograr la estabilidad económica. Por eso, su meta principal es asegurarse de que sus recursos se administren y asignen de manera adecuada a las necesidades que surjan. Tanto las personas como las empresas necesitan de estas instituciones prestamistas para obtener fondos o buscar oportunidades de inversión. Además, pueden participar en actividades siempre y cuando cumplan con las normas establecidas por el gobierno. Asimismo, proporcionan información necesaria a sus clientes para que puedan tomar decisiones correctas y llevar a cabo sus planes de inversión sin riesgos alguno.

Pérez y Víquez (2020) consideran al sector financiero como un ente que facilita el crecimiento completo del mercado y fomentar la conexión entre los individuos que ahorrar e invierten su dinero. Además, establece términos que mejoran y mantienen estabilidad monetaria del país, fomentando el ahorro interno y la buena la gestión de los recursos financieros.

Sin duda alguna, este tema tiene como objetivo principal brindar un método de pago seguro y eficiente, donde se puedan realizar transferencias de dinero y transacciones de manera confiable.

2.2.1.2.1. Relevancia del Sistema Financiero

Normalmente las personas suelen no aprovechar las facilidades que ofrecen las entidades financieras. Por consiguiente, es importante hacerles saber a los ciudadanos que el sistema financiero desempeña un papel fundamental como intermediario entre los usuarios y las entidades que tienen recursos monetarios, facilitando a aquellas personas que lo requieren. También, hay una estrecha relación entre el desarrollo económico y el sistema financiero, ya que este último se transforma en un componente importante en el desarrollo económico de un país.

Vicente (2020) menciona que este sector es de suma importancia en la economía pues esta actividad financiera permite reducir significativamente la pobreza. Especialmente, esto implica que las personas que forman parte de este sector experimentan un crecimiento interrumpido en su vida.

Conforme con Panta (2019) destaca que el sector bancario, ofrece una variedad de servicios que pueden generar mayores ganancias y tener un impacto significativo en el desarrollo económico del país. Por medio de este sistema, los inversionistas tienen la oportunidad de obtener capital, lo cual es de vital importancia para crear y expandir sus empresas. Esto a su vez genera nuevos empleos que benefician a la sociedad que quiere seguir adelante.

Posteriormente, Castillo (2019) indicó la relevancia del sistema financiero a través de varias funciones claves. En primer lugar, es fundamental que el sistema financiero brinde información para posibles créditos e inversiones a futuro. A parte de esto, es esencial que el sistema financiero supervise y controle ciertas inversiones realizadas. Finalmente, se debe proporcionar acceso inmediato al comercio, permitiendo que las transacciones se realicen de manera fluida. Por último, pero no menos importante, el sistema financiero tiene el potencial de aumentar el intercambio de bienes y servicios, lo cual es beneficioso para la economía en general.

En definitiva, el sistema financiero desempeña funciones que son muy beneficiosas para la población y el país en general. Una de esas funciones es asegurarse de que la economía funcione de manera eficiente, con mercados en los que se realicen transacciones de manera fluida. Esto se logra al canalizar la oferta y la demanda, lo que permite convertir los recursos en inversiones productivas. Además, el sistema financiero también proporciona solvencia mediante los bancos, que brindan fondos disponibles y préstamos que ayudan a las personas y empresas a obtener los recursos que necesitan.

2.2.1.2.2. Evaluación del sistema Financiero

Hay muchas organizaciones, tanto privadas como públicas, que tienen la autorización de la SBS para recibir dinero de los ahorradores y utilizarlo en inversiones productivas. A estas organizaciones se les llama intermediarios financieros. Los bancos y las cajas municipales son algunos ejemplos de estas instituciones financieras a las que la gente acude con frecuencia para obtener financiamiento. Estas instituciones tienen en cuenta diferentes medidas y requisitos para satisfacer las necesidades y deseos de cada persona. En pocas palabras, los intermediarios

financieros como los bancos y las cajas municipales proporcionan opciones de financiamiento que se adaptan a las necesidades individuales de cada persona.

Según el Consultorio Financiero Mi Banco (2018) indica que cuando se evalúa la situación financiera de cada cliente, lo primero que se verifica es que tengan un historial crediticio sólido. Esto significa que es muy importante que cumplan con sus obligaciones a tiempo y no tengan deudas pendientes. Además, se revisan los ingresos de los individuos para determinar cuánto financiamiento pueden obtener y demostrar que tienen capacidad de pagar obligación puntualmente. Por lo tanto, es fundamental que todas las personas que quieran obtener financiamiento manejen tres indicadores financieros importantes y los tengan siempre presentes. Estos indicadores reflejan la realidad financiera que poseen y cómo están manejando su dinero.

Según BBVA (2021) ha observado, que mediante la pandemia del COVID-19 ha tenido un impacto significativo en las personas, tanto en sus negocios como en sus hogares. Como resultado, ha habido una disminución en cuanto a la necesidad de obtener recursos financieros por parte de los clientes. Asimismo, un 13% solicitó créditos, en cambio el 57% ha elegido soluciones financieras como alternativa. Durante el año 2020, más de 458,000 prestatarios renovaron sus créditos para reactivar sus negocios, y aproximadamente 139,000 optaron por obtener nuevos créditos, principalmente en Chile y Perú. El BBVA, evaluó una serie de requisitos para brindar este beneficio a sus clientes, siendo primordial verificar si estaban al día con el sistema financiero y si no tenían deudas, además de asegurarse de que sus ingresos fueran suficientes para cumplir con los pagos del crédito obtenido.

En resumen, es importante que todos los clientes tengan un conocimiento sólido sobre sus finanzas personales en su vida diaria. De esta manera, podrán evaluar si sus decisiones financieras están siendo adecuadas o si necesitan mejorarlas. Para lograr esto, es fundamental tener en cuenta los tres indicadores financieros principales. Estos indicadores nos brindan una visión clara de nuestra situación financiera actual y nos permiten tomar decisiones más informadas. Al comprender estos indicadores, podremos tomar mejores decisiones y obtener mejores resultados económicos.

2.2.2 Finanzas Personales

Roldan (2021) define este término a como persona maneja su dinero a lo largo de su vida. Esto implica tener en cuenta todos los movimientos financieros que ocurren en la vida diaria.

También, destacó que las finanzas personales abarcan una amplia gama de temas económicos importantes, como la inversión, ahorro, seguros, presupuesto y crédito.

Según Gutiérrez (2020), menciona que las finanzas personales tienen como propósito alcanzar objetivos financieros que un individuo planifica para satisfacer sus necesidades a mediano y largo plazo. Esto implica planificar y ahorrar dinero en función de los ingresos, gastos, metas y deseos individuales, teniendo en cuenta las limitaciones financieras. Es fundamental que cada persona aproveche al máximo el dinero que tiene ahorrado, así como también sus ingresos mensuales, pero para lograrlo, es crucial contar con conocimientos financieros que permitan elegir decisiones correctas.

De acuerdo con James (2020), señala que las finanzas personales son de gran ayuda tanto para las personas como para las familias, ya que les permiten discernir entre lo que les conviene y lo que no. Cuando se trata de optimizar sus recursos, las finanzas personales brindan la oportunidad de protegerse ante posibles riesgos, acumulando recursos que mejoren su calidad de vida. Esto puede incluir la posibilidad de prepararse académicamente, invertir en la compra de inmuebles o tal vez empezar algún emprendimiento. El propósito es que todos comprendan los ciclos económicos, tener una visión clara y controlar sus ingresos y gastos individuales, pues lo ideal sería estar ajeno a cualquier tipo de préstamo bancario, ya que de alguna manera siempre genere una tasa de interés.

Figueroa (2019) menciona que las finanzas personales se plantean con un objetivo en mente, y se dividen en dos partes. En el primer escenario, se busca mejorar el nivel y estilo de vida, lo que implica obtener lujos, vivir en estratos sociales altos y tener objetos de valor. Sin embargo, esto conlleva a un alto endeudamiento y a un bajo nivel de ahorro. A pesar de esto, para algunas personas, lo más importante es alcanzar la máxima satisfacción y aceptación social, sin importar el costo. Además, existen individuos que buscan incrementar y acumular capital a través de un trabajo constante, tomando decisiones basadas en una planificación financiera sólida. Esto les permite actuar con seguridad y responsabilidad, con la esperanza de lograr la tan valorada independencia financiera. El desarrollo de una planificación financiera adecuada es extremadamente importante, ya que permite alcanzar metas en los ámbitos económico, social y financiero.

Para Mesta (2020) las finanzas personales desempeñan un papel crucial al brindar el control necesario sobre los ingresos y gastos de cada individuo. Esto permite organizar de manera efectiva los recursos económicos, lo cual es fundamental para planificar proyectos de inversión que

generen ganancias. Además, pagar todo de manera puntual mantenerse es esencial para no figurar como un cliente moroso en las entidades financieras.

Por otro lado, Valle (2020) manifiesta que la planificación desempeña un papel fundamental en nuestras vidas cuando se trata del desarrollo de nuestras finanzas personales. Nos permite evaluar y comprender nuestra situación económica actual, incluyendo nuestros niveles de ingresos, expectativas y objetivos. La organización financiera es un método sustancial para lograr nuestros metas, pero también debemos estar atentos y monitorear cualquier cambio relevante. En algunos casos, puede ser necesario revisar nuevamente nuestros objetivos y realizar las evaluaciones correspondientes para ver si es necesario ajustar el plan de financiación.

Pich (2016) menciona que la planificación permite analizar nuestra situación actual y establecer objetivos y planes para lograr un futuro próspero. Es crucial tener en cuenta que nuestras decisiones financieras actuales impactan en nuestra calidad de vida futura. La planificación financiera nos ayuda a ser disciplinados con el dinero, asignarlo adecuadamente y evitar desviaciones. Debemos establecer metas financieras cuantificables y específicas. También es importante analizar y evaluar nuestro balance personal, que detalle nuestros ingresos, gastos, ganancias o pérdidas en un ciclo de tiempo mensual, anual ya establecido.

2.2.2.1. Elaboración de un plan Financiero

Moreno (2020) definió a el presupuesto como la planificación personal de los ingresos y egresos personales, así como las diferentes deudas y posibles ahorros. Este registro en el que, según un período de tiempo establecido, se organizan todas las entradas y salidas de dinero, de esa manera se planifican y asignan los recursos y se fomenta la disciplina en la distribución de la riqueza.

Por otro lado, según Llamas (2021), señala que es una herramienta que permite tener control sobre diferentes etapas y proyecciones, tomando en cuenta los elementos personales que influyen en el presupuesto. En consecuencia, aquellas personas que tengan un presupuesto financiero bien estructurado tendrán mejores oportunidades para alcanzar sus objetivos y obtener ventajas competitivas en un mercado cada vez más exigente.

2.2.2.1.1. Ventajas de elaborar un presupuesto.

El proceso de elaboración de un presupuesto personal conlleva una serie de ventajas, como establecer objetivos, y metas que permiten a los individuos anticiparse a situaciones futuras y reducir la incertidumbre.

Olaya (2018) indicó que elaborar un presupuesto personal tiene un impacto positivo en la economía, ya que proporciona información detallada sobre los movimientos económicos de una persona de manera habitual. Es cierto que la información es poder, ya que al conocer en detalle estos movimientos, las personas pueden tomar decisiones inteligentes. El beneficio principal del presupuesto es que crea conciencia sobre la realidad financiera de cada individuo y los motiva a hacerse responsables de ella, ya sea positiva o negativa. En resumen, elaborar un presupuesto personal nos permite tener un mayor control sobre nuestras finanzas y tomar decisiones financieras más informadas.

Según lo mencionado por García de la Sierra (2020), elaborar un presupuesto personal fomenta una mejor gestión de nuestros recursos personales. Al escribirlo, podemos conocer con precisión los números reales de nuestros ingresos y gastos. Esto nos ayuda a tomar acciones que contribuyan a una administración más efectiva. Además, nos ayuda a enfocarnos en nuestros objetivos personales, facilitando la planificación y optimización de nuestros recursos. Es importante destacar que también nos permite identificar y manejar los gastos innecesarios de manera más eficiente. En resumen, elaborar un presupuesto personal nos brinda una visión clara de nuestras finanzas y nos ayuda a tomar decisiones más informadas.

2.2.2.1.2. Evaluación de Presupuesto

Según lo mencionado por Villada (2020), podemos evaluar el presupuesto a través de los resultados que obtenemos al cumplir nuestros objetivos financieros. Esto implica analizar los ingresos, los gastos fijos, los gastos variables y calcular la diferencia entre los gastos y los ingresos de manera aproximada. Es crucial clasificar nuestros ingresos y gastos al evaluar un presupuesto, para tener claridad sobre en qué estamos gastando y lograr resultados que mejoren nuestra situación financiera personal. Además, es importante establecer prioridades y asegurarnos de contar con un fondo de emergencia para cubrir cualquier imprevisto que pueda surgir. En resumen, evaluar nuestro presupuesto nos ayuda a tomar decisiones financieras más informadas y a mantenernos preparados para cualquier eventualidad.

2.2.2.1.3. Distribución de los Ingresos

Según lo expresado por Martínez (2016), cuando hablamos de ingresos nos referimos a todas las entradas de dinero, sin importar el origen. Por ejemplo, pueden ser los salarios mensuales del trabajo o el alquiler de una casa o departamento. Estos ingresos pueden ser tanto monetarios como no monetarios, y se acumulan como resultado de los beneficios obtenidos a través de alguna actividad. Además, los ingresos también pueden ser el aumento del patrimonio neto personal, ya sea a través de entradas o del aumento en el valor de los activos que cada individuo posee.

2.2.2.1.4. Distribución de Gastos

Según lo expuesto por Arévalo (2021), los gastos personales se refieren a los desembolsos económicos que una persona realiza durante el transcurso de su vida cotidiana. En otras palabras, se trata de las salidas de dinero que no cumplen con los requisitos esenciales para ser consideradas como inversiones, y de las cuales no se espera obtener ningún tipo de beneficio económico en el futuro.

Arévalo señala que los gastos personales son una parte inherente de nuestra vida diaria, ya que están vinculados a la satisfacción de nuestras necesidades básicas y a la adquisición de bienes y servicios que nos permiten llevar una vida cómoda y funcional. Estos gastos pueden incluir desde el pago de alimentos, vivienda, transporte y servicios públicos, hasta la compra de ropa, entretenimiento y otros aspectos relacionados con nuestro estilo de vida. Es importante destacar que los gastos personales no se consideran como una forma de inversión, ya que no generan un retorno financiero o una rentabilidad a largo plazo. A diferencia de las inversiones, que buscan aumentar nuestro patrimonio y generar ingresos adicionales, los gastos personales se relacionan más con la satisfacción inmediata de nuestras necesidades y deseos.

2.2.2.2. Cultura de ahorro

Según Robinson (2021), en su estudio referente a este, indica que es la mentalidad y conciencia que una persona tiene acerca de guardar dinero para el futuro. Cuando una persona aprende a ser disciplinada desde temprana edad, adquiere el hábito de ahorrar de manera constante, lo cual resulta en mejores resultados a largo plazo.

Es importante destacar que la cultura del ahorro implica características como la constancia y la perseverancia. Periódicamente los individuos tienden ahorrar esto implica a apartar una pequeña parte del dinero, pero cuando se hace de manera constante y se establecen estrategias financieras claras, el ahorro puede brindar numerosas oportunidades en el futuro. Por esta razón, es recomendable que todos nos planteemos metas específicas para determinar cómo utilizaremos nuestros ahorros. Esto nos ayudará a evitar gastos innecesarios y nos permitirá ahorrar de manera efectiva para alcanzar nuestros objetivos financieros.

Silupú (2018) dice que necesariamente deberías saber en qué gastamos nuestro dinero, evaluar si esos gastos son necesarios y priorizar antes de hacer cualquier desembolso. En la cultura del ahorro, es fundamental definir propósitos ahorrativos, teniendo en cuenta los egresos. De esta manera, podemos establecer un plan de ahorro que nos permita realizar inversiones a corto o largo plazo.

2.2.2.2.1 Evaluación de la cultura de ahorro

Bonilla (2021) menciona que existen diferentes métodos para evaluar la cultura de ahorro. Algunos de estos métodos incluyen encuestas, entrevistas individuales y grupales. En el caso de Perú, se llevó a cabo una encuesta por parte del Gabinete de Cultura, y los resultados revelaron que las personas en el país ahorran de diversas formas. Algunas personas utilizan el sistema financiero como medio de ahorro, mientras que otras prefieren mantener su dinero en efectivo. Sin embargo, es importante destacar que los jóvenes representan el grupo con menor porcentaje de ahorro, ya que suelen tener una deficiencia en conocimientos financieros.

Por otro lado, Coll (2021) indica que el ahorro en sí mismo se puede evaluar a través de una tasa, que representa el porcentaje de ingresos que una persona destina al ahorro. En resumen, evaluar el ahorro es de vital importancia, ya que nos brinda información sobre cómo estamos económicamente y cómo enfrentaremos las contingencias temporales en el futuro. (Coll, 2021).

2.2.2.2.2. Relevancia de ahorro

Según Gómez (2021), entender el ahorro desde una edad temprana es de suma importancia, ya que contribuye a mejorar la capacidad de generar y multiplicar riqueza, asegurando así una mejor calidad de vida tanto para las personas actuales como para las generaciones futuras. Es esencial fomentar este habito desde niños, esta forma la persona buscará alcanzar la independencia económica. Al cultivar el hábito del ahorro, se dará el primer paso hacia la

planificación financiera que beneficiará la situación económica de la persona, permitiéndole alcanzar las metas y objetivos establecidos.

Por otro lado, Alvarado (2019), manifiesta que es crucial que la cultura del ahorro se arraigue en la vida de cada individuo para lograr la independencia económica.

Finalmente, Salas (2019), menciona que el acto de ahorrar es sumamente significativo tanto a nivel personal como familiar, ya que implica separar una parte de los ingresos y acumularlos con el propósito de adquirir bienes o alcanzar metas futuras establecidas. El ahorro brinda seguridad ante posibles eventos que requieran el uso de dinero para su resolución, así como la capacidad de hacer frente a emergencias de salud que puedan surgir. Además, si las personas cuentan con ahorros, pueden cubrir gastos imprevistos sin problemas. Y lo más destacado es que el ahorro permite invertir y obtener rendimientos y beneficios a través de las inversiones.

2.2.2.3. Inversión

Según Sandoval (2020), la inversión se define como el uso de dinero en una actividad económica para adquirir bienes de valor, con el objetivo de obtener una retribución que permita recuperar la cantidad de dinero invertida en un plazo determinado. Invertir implica postergar el beneficio inmediato en pos de obtener beneficios futuros a partir de la inversión realizada. En su mayoría, la inversión se expresa en términos cuantificables, es decir, se ofrece una cantidad de dinero a terceros, ya sea en una empresa, con el fin de aumentar las ganancias con el paso del tiempo. También se considera inversión la adquisición de activos que generen ingresos económicos en el futuro. Además, se denomina inversión a la compra de bienes que no se utilizan de inmediato, pero que se consumen con el tiempo para generar riqueza en un período establecido.

2.2.2.3.1. Relevancia del Inversión

Según lo mencionado por Calvente (2018), la inversión es de suma importancia, ya que permite a las personas alcanzar independencia financiera mediante una inversión adecuada. Al invertir, las personas logran crecimiento económico, protegiendo su patrimonio y obteniendo ganancias tanto a corto como a largo plazo. Todo esto dependerá del tipo de inversión que se realice.

Según lo determinado por Navarro (2019), la inversión debe realizarse de manera oportuna, sensata y considerando cuidadosamente los diversos riesgos que puedan surgir. Es importante destacar que invertir tiene como objetivo ayudar al crecimiento tanto personal como

económico, ya que implica enfrentar nuevas situaciones en las que se debe superar el miedo. Además, cuanto antes se comience a invertir, mayores serán los objetivos que se podrán satisfacer en el futuro.

2.2.2.3.2. Evaluación de Inversión

Hoffman y Fodor (2010) mencionan que el propósito de invertir es generar un impacto positivo tanto en el bienestar social como económico. Por lo general, se puede evaluar utilizando el ROI (retorno de la inversión) para determinar en qué período de tiempo se recuperará la inversión.

En términos generales, el ROI permite conocer la cantidad de ganancias obtenidas en relación a la cantidad invertida. Para calcularlo de manera precisa, es necesario tener un detalle completo de todos los ingresos, restar los costos y luego dividir el resultado entre el costo total. Es importante destacar que este método es práctico y sencillo, ya que proporciona a las personas información precisa sobre el tiempo y la cantidad de retorno de su inversión.

Materiales y métodos

3.1. Tipo y nivel de investigación

La investigación a desarrollar presenta un enfoque cualitativo, de tipo aplicada, porque se enfocó de manera directa en los problemas prácticos, para resolverlos y prosperar la calidad de la sociedad. (Nicomedes 2018) señala que el estudio está basado en aplicar un instrumento a universitarios de posgrado para descubrir en qué nivel intelectual se encuentra cada persona referente a la educación financiera, pues es importante que en caso haya carencia en sus conocimientos busquemos herramientas que ayuden a fortalecer su comprensión en temas financieros.

3.2. Diseño de investigación

La investigación tuvo un diseño no experimental, transversal de tipo aplicada y con un enfoque cualitativo, porque tienen como objetivo principal determinar el grado de relación de las variables de estudio. Además, la información captada mediante la encuesta, y teniendo como muestra y población a los universitarios permitirá conocer la relación existente entre el conocimiento financiero que ellos tienen y la administración de sus recursos.

3.3. Población, muestra y muestreo

La población para esta investigación se conforma por los estudiantes de Posgrado de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, la cual está conformada por 199 universitarios y la muestra será de 132

Determinación de la muestra

Cálculo para la muestra

Nivel de confianza	95.0%
Valor de Z	1.96
Proporción	0.5
error	0.05
Tamaño de muestra	385
Población	199
Tamaño de muestra	132

Fuente: Elaboración propia

3.4. Criterios de selección

En el criterio de selección se tuvo en cuenta la universidad católica santo Toribio de Mogrovejo como el ámbito de estudio. Además, se consideraron a las personas que forman parte de esta comunidad, específicamente los estudiantes de posgrado de dicha institución, quienes proporcionarán valiosa información y datos para enriquecer este estudio.

3.5. Operacionalización de variables

Las variables que se precisaron fueron la educación financiera y las finanzas personales. En cuanto a la operacionalización de ambas variables, permite desglosarlas en dimensiones e indicadores. Asimismo, indicara el instrumento y técnica que se aplicara en dichas variables mencionadas para el desarrollo de este informe.

Tabla 1 *Operacionalización de variables*

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	TÉCNICA E INSTRUMENTO	OBJETIVOS ESPECIFICOS
EDUCACIÓN FINANCIERA	Conocimientos Financieros	Evaluación del conocimiento financiero	Encuesta (mediante un formulario de google form)	1. Identificar el nivel de educación financiera de los Universitarios de la USAT
		Ventajas del conocimiento financiero		
	Sistema financiero	Relevancia del sistema financiero		
		Evaluación del sistema financiero		
FINANZAS PERSONALES	Elaboración de un Plan Financiero	Ventajas para elaborar presupuesto		2. Analizar las finanzas personales de los Universitarios de posgrado de la USAT
		Evaluación de presupuesto		
		Distribución de los ingresos		
		Distribución de gastos		
	Cultura de Ahorro	Evaluación de la cultura de ahorro		3. Diseñar un taller que contribuya a la educación financiera de los universitarios de posgrado de la USAT
		Relevancia del ahorro		
	Inversión	Relevancia de inversión		
		Evaluación de inversión		

Fuente: Elaboración Propia

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Para desarrollar esta investigación se utilizó como instrumentos el cuestionario, con la técnica de encuesta; la cual permitirá obtener información por parte de la muestra de estudio: el formulario, estará compuesta con preguntas claras y concretas, la cual será aplicada a los universitarios de posgrado de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo 2023, para conocer la relación de educación financiera y las finanzas personales. Acosta (2016) afirma que, el cuestionario constituye una serie de preguntas, con el fin de aplicarlas dentro de una encuesta o una entrevista.

3.7. Procedimientos

Para los procedimientos de la investigación se tendrá primero, se aplicar la encuesta hacia lo universitarios de Posgrado, los cuales ya trabajan y han culminado su carrera profesional, y actualmente siguen especializándose, con la finalidad de conocer su conocimiento financiero que poseen para de esa manera tener una noción más concreta de como manejan y gestionan sus recursos personales.

3.8. Plan de procesamiento y análisis de datos

Luego de terminar con el procesamiento y recopilación de la información a través de la encuesta, se procedió al procesamiento y análisis de datos. Se ingresó toda la información obtenida de la encuesta hacia el programa de SPPS, generan facilidad de explicar los resultados obtenidos mediante tablas y gráficos. Asimismo, la ejecución de este procesamiento de datos permitirá conocer la relación que hay entre la educación financiera y las finanzas personales de los estudiantes de Posgrado de la universidad católica santo Toribio de Mogrovejo 2023.

3.9. Matriz de consistencia

Tabla 2: Matriz de consistencia

Problema principal	*Objetivo Principal*	*Hipótesis*	*Variables*	
¿Cómo se relaciona la educación financiera respecto de las finanzas personales de los universitarios de posgrado de la universidad católica Santo Toribio de Mogrovejo 2023?	Determinar el grado de relación de la educación financiera y las finanzas personales de los universitarios de posgrado de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo 2023	Si existe una relación directamente proporcional entre la educación financiera y las finanzas personales de los universitarios de posgrado de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo periodo 2023	Variable 1: Educación Financiera Variable 2: Finanzas Personales	
	Objetivos específicos		*Dimensiones*	*Indicadores*
	1- Identificar el nivel de educación financiera de los Universitarios de Posgrado de la USAT 2- Analizar las finanzas personales de los Universitarios de Posgrado de la USAT 3- Diseñar un taller que contribuya a la educación financiera de los universitarios de posgrado de la USAT		Variable 1: Educación Financiera	
			Conocimientos Financieros	Evaluación del conocimiento financiero
				Ventajas del conocimiento financiero
			Sistema Financiero	Relevancia del sistema financieros
				Evaluación del sistema financiera
			Variable 2: Finanzas personales	
			Elaboración de un plan Financiero	Ventajas de elaborar presupuesto
				Evaluación del presupuesto
				Distribución de los ingresos
				Distribución de gastos
			Cultura de ahorro	Evaluación de la cultura de Ahorro
				Relevancia del ahorro
			Inversión	Relevancia de la inversión
				Evaluación de inversión
Enfoque, tipo, nivel y diseño investigación	*Población, muestra, muestreo*		*Procedimiento y procesamiento de datos*	
Enfoque: Cualitativo **Tipo:** aplicada **Diseño:** No experimental, transversal, correlacional	**Población:** 199 universitarios de posgrado de la USAT **Muestra:** 132 Universitarios de Posgrado de la USAT **Muestreo:** probabilístico		La información se recolectará a través de la encuesta, la cual se realizará mediante el formulario de google form recogiendo información de los Universitario de posgrado de la USAT.	

Fuente: Elaboración propia

3.10. Consideraciones éticas

Toda la información que se está analizando es completamente confidencial y solo se utilizará con fines académicos. Asegurando que la investigación se transfiera y se maneje de manera confiable para garantizar su integridad. Además, se protegerá la identidad de la universidad involucrada, manteniéndola en estricta confidencialidad.

IV. Resultados y discusión

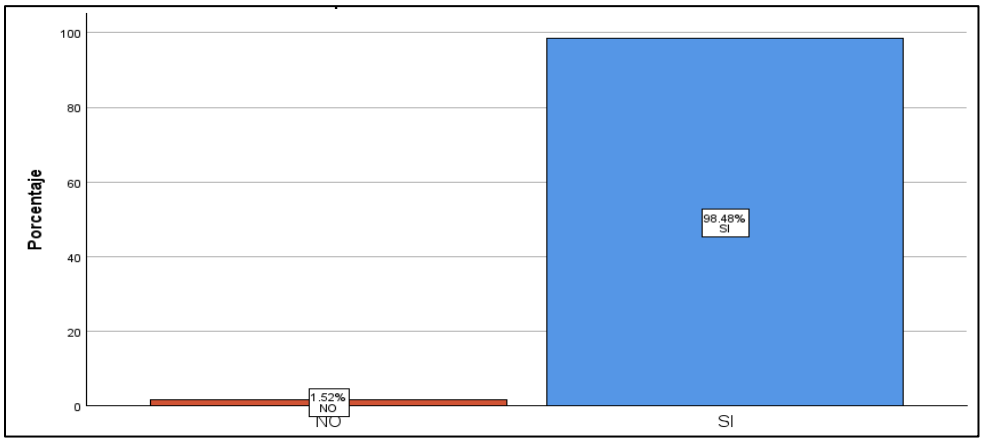
4.1 Resultados

4.1.1 Identificación del nivel de educación financiera que hay en los universitarios de posgrado de la USAT

Para llevar cabo el primero objetivo de conocer si lo estudiantes universitarios de posgrado tienen un buen nivel de conocimiento finaniciero en diferentes aspectos, fue necesario aplicar un cuestionario con preguntas relacionadas al sistema financiero y conocimiento básico de dichas personas. Con el proposito de identificar que tan buena educación financiera poseen. Asimismo, las respuestas de la encuesta aplicada fueron procesados por el sistema SPSS, el cual nos brindó las siguientes figuras.

Importancia de poseer conocimientos financieros

Figura 1 Importancia de poseer el conocimiento financiero

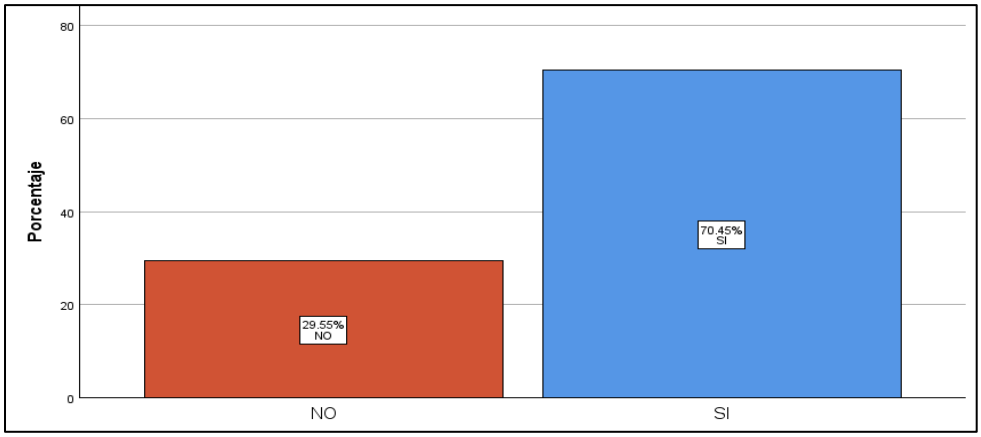


Fuente: Elaboración Propia

El 98.5% de los universitarios de posgrado encuestados dijeron que es sumamente importante poseer conocimientos financieros, porque te permite tomar decisiones informadas sobre cómo manejar tu dinero, ayudando a entender cómo ahorrar, invertir y gastar de manera responsable. Cabe indicar que de los 132 encuestados, solo el 1,5 % dijeron que no es un tema relevante para su vida.

Tiene usted conocimientos sore presupuesto, ahorro e inversión

Figura *2* Conocimiento de presupuesto, ahorro e inversión

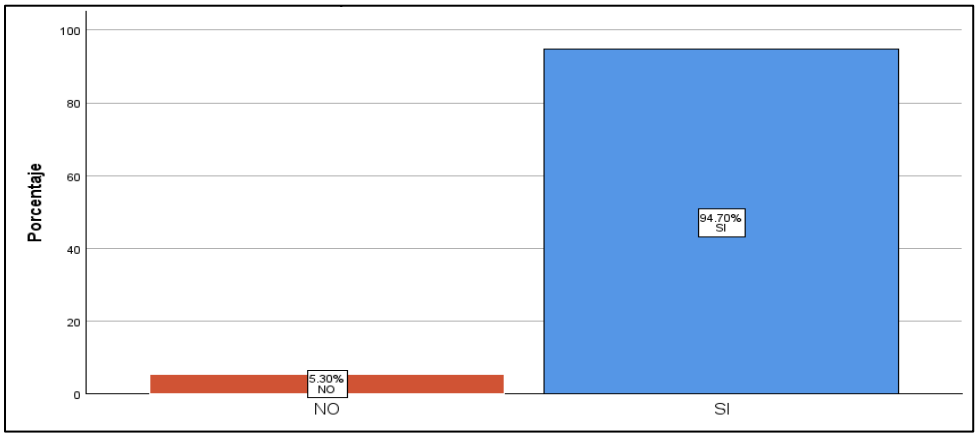


Fuente: Elaboración Propia

Con respecto a las personas que tienen conocimiento de temas como el presupuesto ahorro e inversión solo el 70.5% dijo que Sí tiene entendimiento de dichos temas mencionados y el 29.5% de los universitarios tienen conocimiento escaso, pues no conoce y no saben adecuadamente la información de los mismos.

Considera que la educación financiera es algo importante

Figura 3 Importancia de la educación financiera

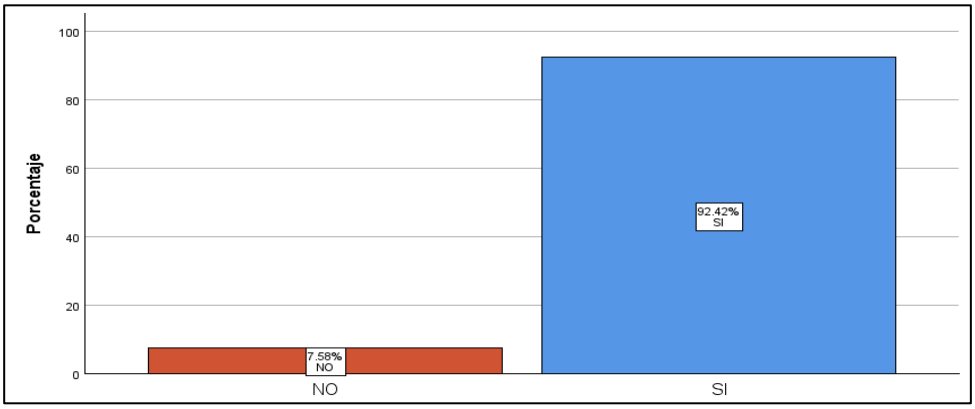


Fuente: Elaboración Propia

Con respecto a la figura 3 se indica que el 94.7% de los encuestados, considera importante la educación financiera, pues la buena formación ayudará de gran manera a los estudiantes a manejar mejor su dinero personal. Y solo el 5.3% de ellos no considera esencial dicho tema. Por lo tanto, se puede decir que es importante poseer conocimientos básicos financieros para tomar decisiones económicas más acertadas en la vida cotidiana.

Consideras que la buena administración de tu dinero y evitar deudas innecesarias, demuestra el nivel de educación financiera

Figura 4 Buena administración de tu dinero evita deudas y demuestra el nivel de educación financiera

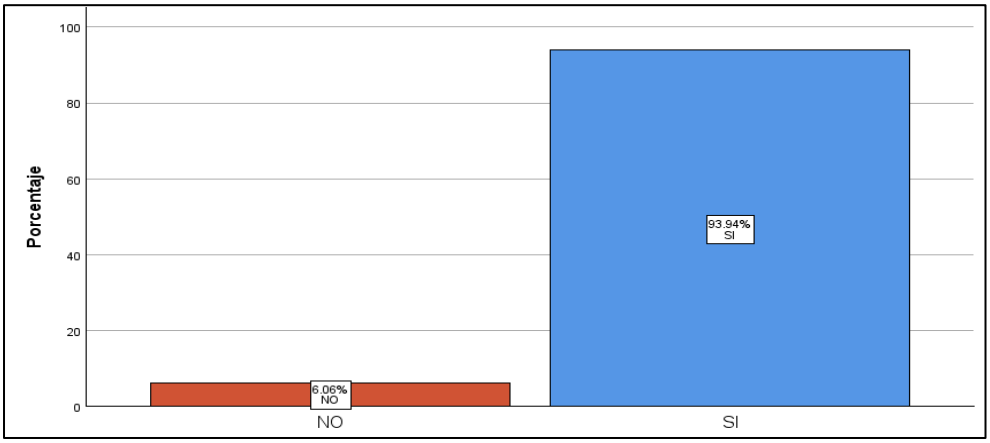


Fuente: Elaboración Propia

En la figura 4 se puede verificar que el 92.4% de los encue stados considera conveniente que tener un buen control del dinero y evitando deudas no importantes, permitirá y dará lugar a que una persona se le considere con buen nivel de educación financiera. Por otro lado, del total de encuestados solo 10 personas dijeron que no necesariamente manejar bien el dinero y evitando obligaciones confirmará realmente un buen nivel de conocimientos financieros.

Crees que la educación financiera te permite ahorrar de manera más efectiva para alcanzar tus metas

Figura 5 Educación financiera permite ahorrar de manera más efectiva para tus metas

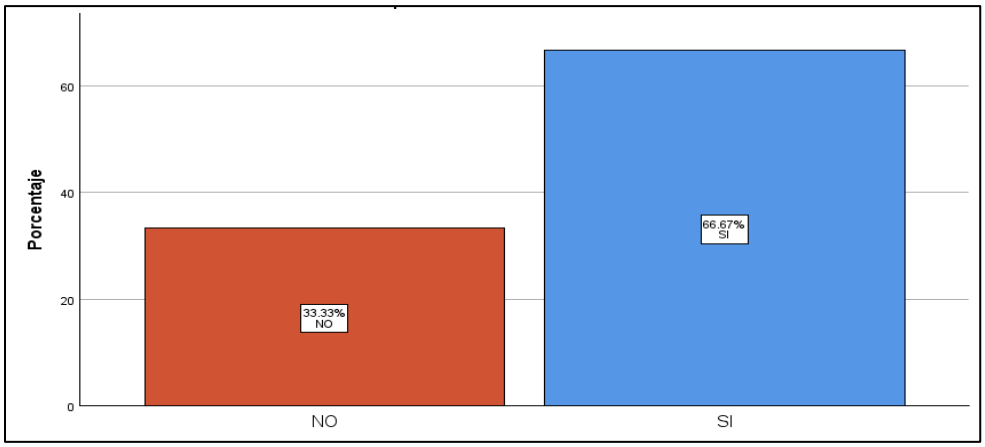


Fuente: Elaboración Propia

En la figura 5 se indica que el 93.9% de los encuestados, que teniendo una buena educación financiera ayudará a mejorar la gestión de recursos personales y generará el hábito de ahorrar de manera adecuada. Por otro lado, solo el 6.1% piensa que para poder administrar y ahorrar el dinero no se necesita tener un nivel elevado de educación financiera.

Eres parte del sistema financiero

Figura 6 Perteneces al sistema financiero

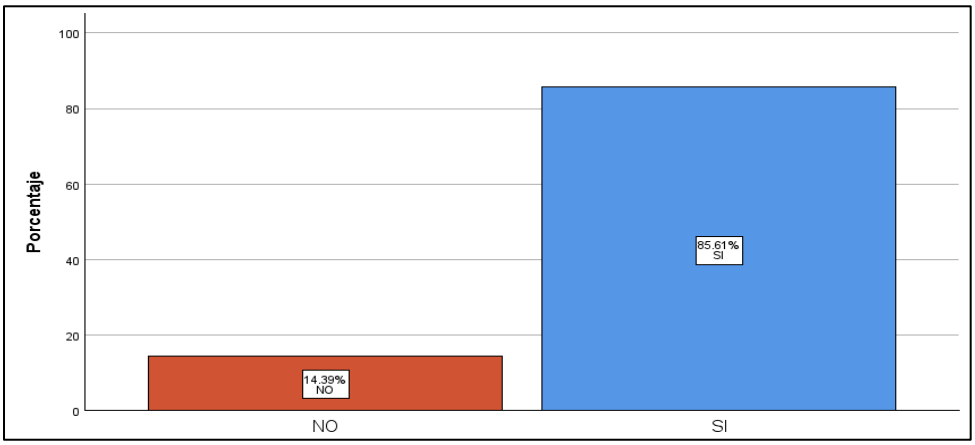


Fuente: Elaboración Propia

En la figura 6 se muestra que al 70% de los encuestados es cliente y forma parte del sistema financiero. Sin embargo, el 30% de no forman partes de entidades financieras Lo que quiere decir que la mayoría de los 132 encuestados tiene ya créditos con el banco.

Crees que es relevante formar parte del sistema financiero

Figura 7 Relevancia de formar parte del sistema financiero

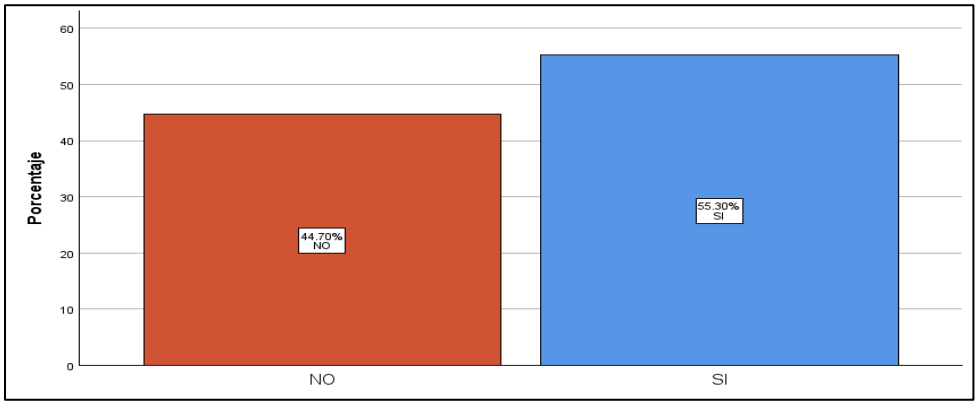


Fuente: Elaboración Propia

Con respecto a la figura 7, el 85.6% de los encuestados creen que es relevante e importante formar parte del sistema financiero, ya que si eres un buen cliente se tendrá la ventaja de seguir trabajando con dichas entidades y podrá seguir accediendo a nuevos productos o servicios financieros. Por otro lado, solo el 14% de los universitarios indica que no es sustancial formar parte de dicho sistema.

Sabes que se necesita para formar parte del sistema financiero

Figura 8 Que se necesita para formar parte del sistema financiero

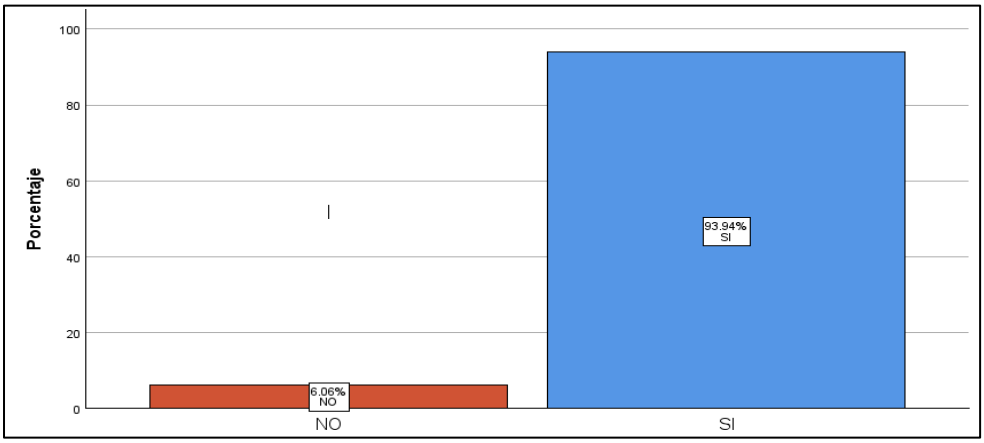


Fuente: Elaboración Propia

Con respecto a la figura 8 se señaló que el 55% de los universitarios encuestados si saben de manera detallada que se necesita para formar parte del sistema Financiero. Sim embargo, el 45% indica que los estudiantes que, a pesar de formar parte de dicho sistema, no conoce de manera rigurosa los requisitos que se piden para ser cliente de los bancos y tener la facilidad de poder acceder a cualquier producto o servicio.

Es fundamental tener un buen historial crediticio para obtener beneficios en el sistema financiero

Figura 9 Buen historial crediticio para obtener beneficios en el Sistema Financiero

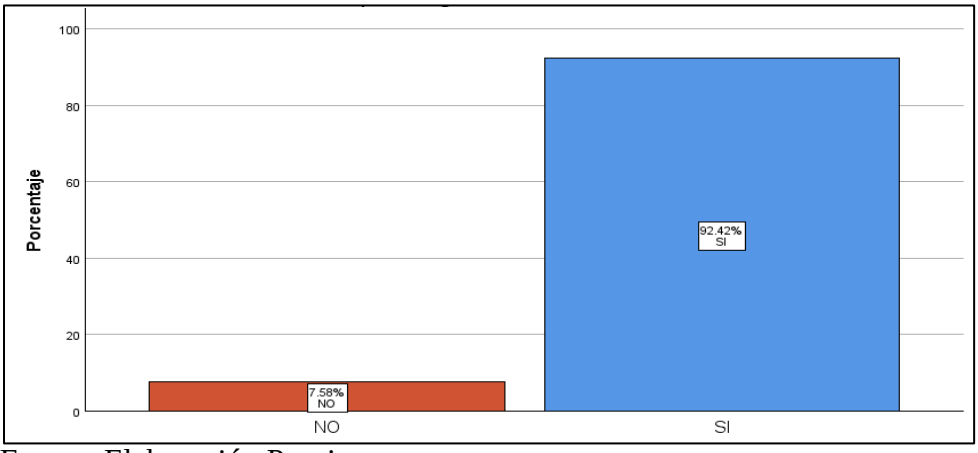


Fuente: Elaboración Propia

Del total de los encuestados, en la figura 9, indicó que el 94% de las personas encuestadas consideran importante tener un buen historial crediticio para obtener beneficios que dichas entidades otorgan. Por otro lado, solo el 6% de los estudiantes dijeron lo contrario, pues ellos no necesitan tener un buen historial crediticio para poder acceder a beneficios que brinda el sistema financiero.

Te gustaría participar en algún taller sobre educación financiera

Figura 10 Participación en taller financiero



Fuente: Elaboración Propia

Los resultados de esta figura en cuanto si las personas desean participar en un taller de educación financiera, un 92.4% del total encuestados tienen la iniciativa de ser partícipe de algún taller que brinde información de temas financieros. Sim embargo, solo el 7,6% de estudiantes no tienes interés por recibir algún tipo de taller relacionado a educación financiera.

Los resultados revelaron que la mayoría de los universitarios de posgrado de la Usat poseen un nivel intermedio de educación financiera. Demostraron un conocimiento medio sobre conceptos básicos de finanzas personales, como presupuesto, ahorro e inversión. También mostraron habilidades para tomar decisiones financieras informadas y una actitud positiva hacia la planificación financiera a largo plazo.

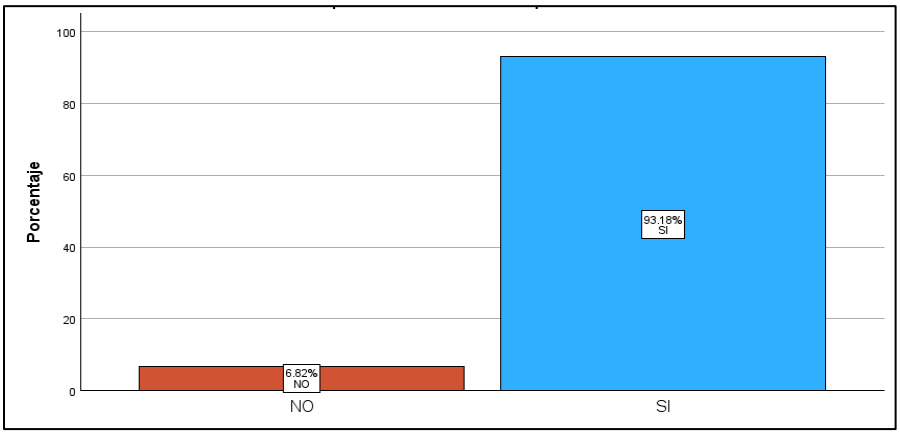
Sin embargo, se identificaron algunas áreas de mejora. Algunos estudiantes mostraron dificultades en el manejo de deudas y créditos, así como en la comprensión de conceptos más avanzados relacionados con inversiones y seguros. Estos hallazgos sugieren la necesidad de fortalecer la educación financiera en estos aspectos específicos. En general, los universitarios de posgrado de la USAT poseen un nivel intermedio de educación financiera, lo cual es alentador. Sin embargo, es importante seguir promoviendo la educación financiera en el ámbito académico, brindando recursos y programas que aborden las áreas de mejora identificadas. Esto contribuirá a formar profesionales más preparados para enfrentar los desafíos financieros en su vida personal y profesional.

4.1.2 Análisis de las finanzas personales de los universitarios de posgrado de la USAT

Para analizar las finanzas personales de los estudiantes universitarios de la universidad Cátolica Santo Toribio de Mogrovejo. Fue necesario también aplicar el cuestionario en el cual se formularon preguntas considerando la elaboración de un plan financiero, inversión y ahorro. Teniendo como propsoito examinar las finanzas personales de dichos estudiantes de posgrado. Del mismo modo, los datos han sido plasmados en el programa de SPSS, generando las siguientes figuras.

Importancia de las finanzas personales en el día a día

Figura 11 Importancia de las finanzas personales

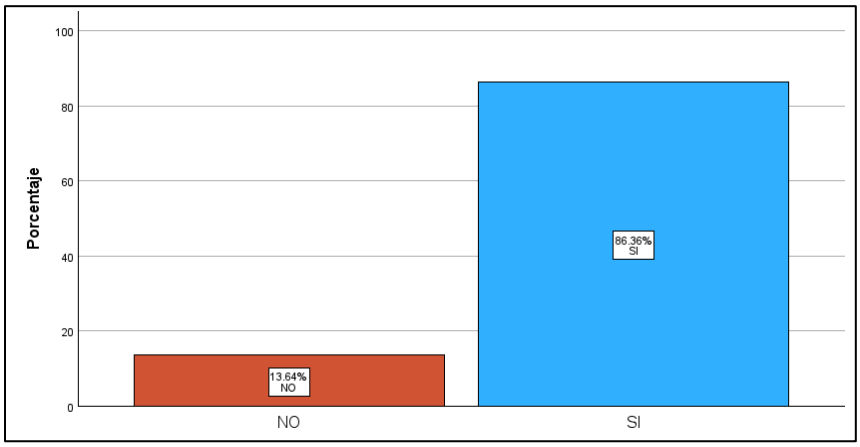


Fuente: Elaboración Propia

En este gráfico se evidencia que un 93.18% de total de encuestados, consideró importante las finanzas personales para su vida diaria, siendo así un resultado positivo, evidenciando que gran parte de estas personas les interesó tener una buena administración de sus recursos. Sim embargo, un 6.82% de estudiantes no consideran tan importante este tema de gestión de riquezas personales

Has hecho alguna vez un presupuesto personal

Figura 12 Realizar presupuesto personal

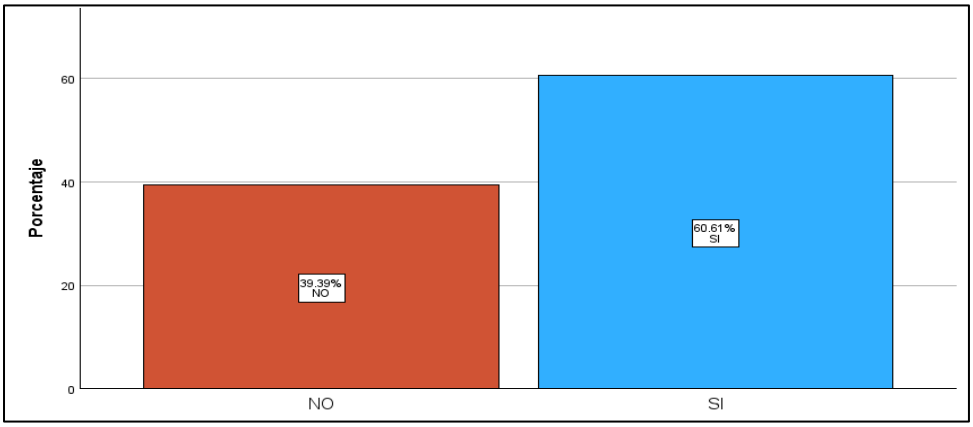


Fuente: Elaboración Propia

Los resultados de la figura 12 evidenciaron que casi un 90% de los encuestados ha realizado un presupuesto personal, lo que permitió concluir que los universitarios ya tienen una noción clara referente a tener una buena planificación financiera. Por otro lado, solo el 10% de estudiantes no han elaborado dicho plan de manera correcta lo que conlleva a decir que no cuentan con una buena administración de su dinero.

Sabes cómo hacer el cálculo de tus ingresos y egresos de manera adecuada

Figura 13 Cálculo de ingresos y egresos de manera adecuada

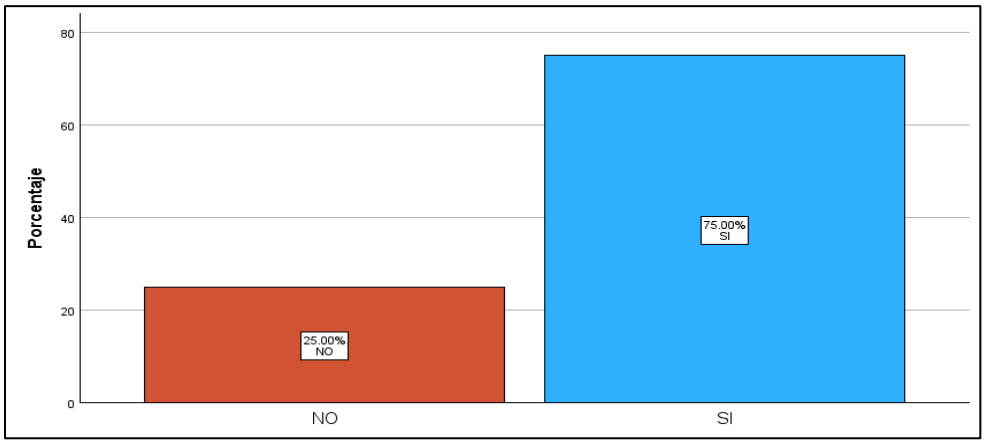


Fuente: Elaboración Propia

El 60.61% de los universitarios de posgrado encuestados dijeron que saben calcular correctamente sus ingresos y egresos de manera apropiada considerando diferentes aspectos en su planificación financiera. Sim embargo, el 39.39% de estas personas no calculan adecuadamente sus ingresos mensuales y si lo hacen, no lo hacen de manera detallada como debería ser, pues es importante que todas las salidas de dinero que tengan las personas lo plasmen, para poder tener una visión mucho más clara de su situación financiera.

Tiene conocimiento sobre la diferencia entre ahorro e inversión

Figura 14 Conocimiento de diferencia de ahorro e Inversión

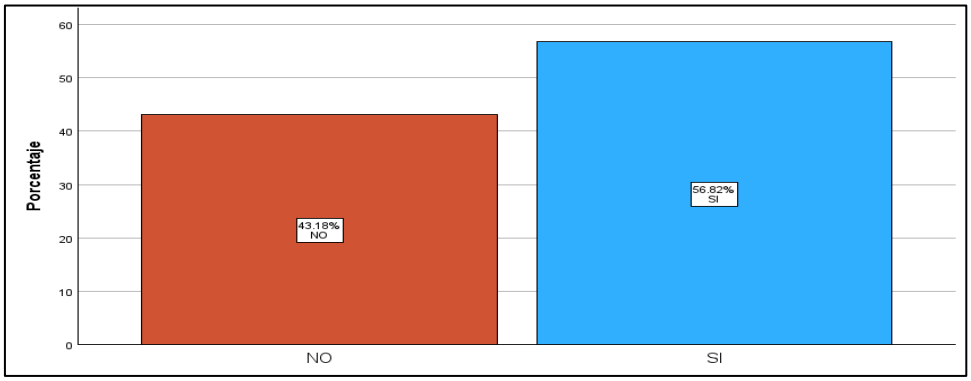


Fuente: Elaboración Propia

Con respecto a las personas que conocen y saben la diferencia entre ahorro e inversión, solo 99 encuestados dijeron que sí, el cual estuvo representado por un 75%. Mientras los otros 33 estudiantes de posgrado dijeron que no saben de manera clara la diferencia entre ambos términos financieros.

Realiza una planificación de sus gastos a futuro

Figura 15 Realización de planificación de gastos Futuros

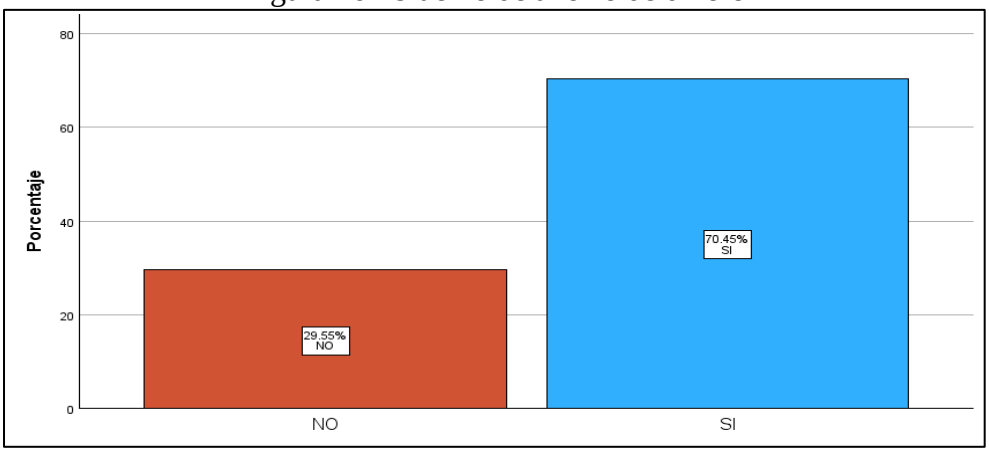


Fuente: Elaboración Propia

En la figura 15 se indica que el 56.8% de los encuestados, planifica sus gastos futuros, demostrando que son personas que tienen responsabilidad financiera, al tener un plan de sus egresos posteriores. Por otro lado, 57 universitarios, representado con un 43.2% no realizan un plan como tal.

Te esfuerzas por ahorrar dinero regularmente

Figura 16 Esfuerzo de ahorro de dinero

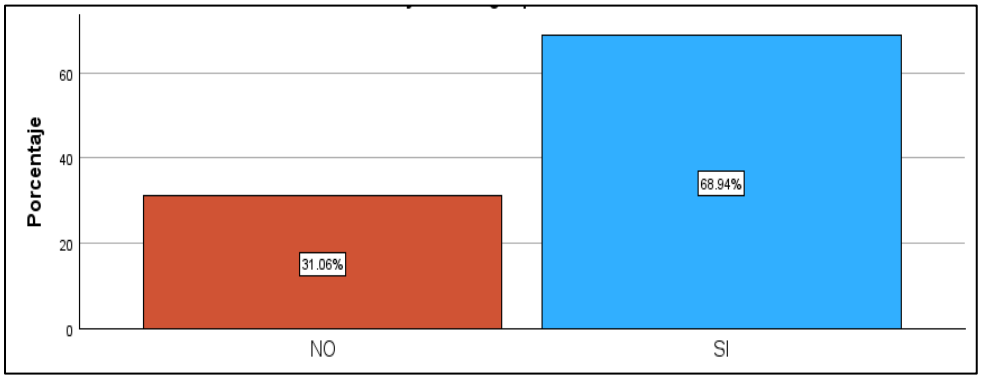


Fuente: Elaboración Propia

Con respecto a la figura 16, muestra que, del total de encuestados, 93 personas se esfuerzan por ahorrar parte de sus ingresos que reciben mensualmente el cual está representado con un 70.5%. Sim embargo, el 29.5% no ahorran dinero regularmente.

Sí tienes dinero extra y deudas liquidarías todas tus deudas

Figura 17 Si tienes dinero, optarías por liquidar

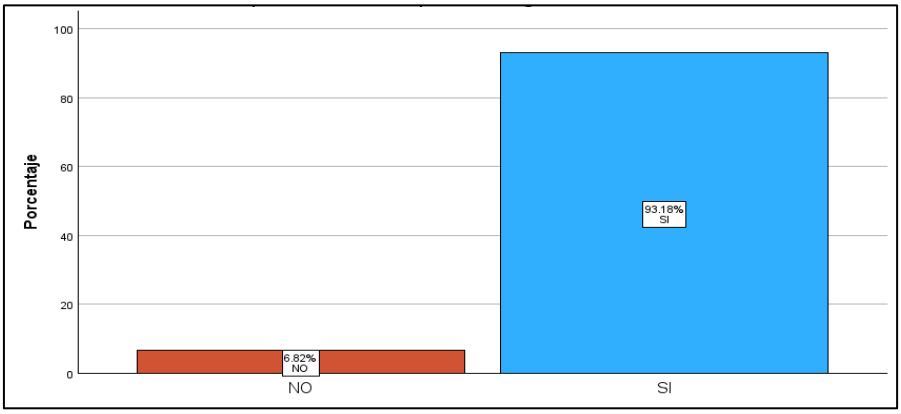


Fuente: Elaboración Propia

Del total de los encuestados, en la figura 17, indicó que el 68.9% de las personas encuestadas consideran que, al tener dinero extra, optarían por pagar todas sus deudas pendientes. Mientras que el 31.1% de los universitarios de posgrado prefieren guardar su dinero y no gastar de manera tan rápida liquidando sus obligaciones financieras

Consideras importante ahorrar para tener seguridad financiera

Figura 18 Importancia de ahorrar para tener seguridad financiera

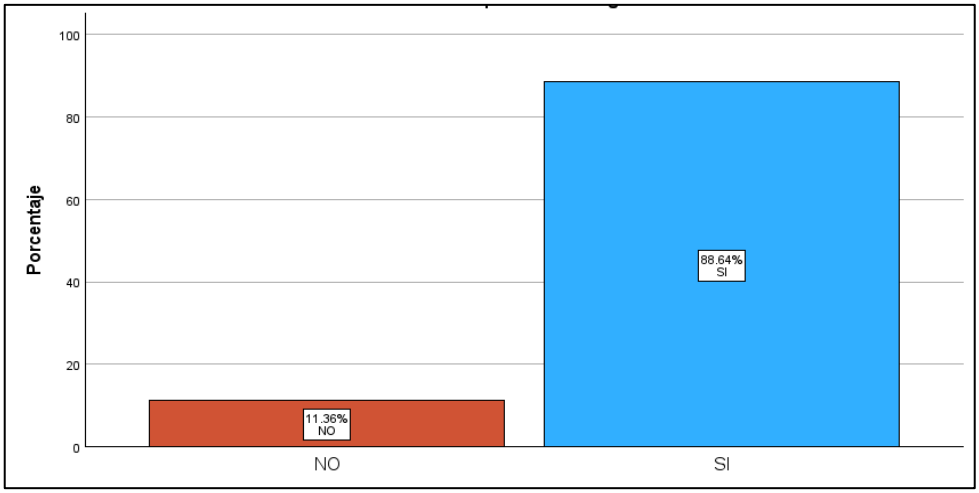


Fuente: Elaboración Propia

En la figura 18 más del 93.2% de los encuestados considera de suma importancia ahorrar para tener seguridad en sus finanzas personales, evidentemente el hábito de ahorrar es una manera de tener una situación buena a largo plazo. Sin embargo, solo el 6.8% de individuos no ve al ahorro como una manera de tener seguridad financiera.

Es recomendable ahorrar una parte de tus ingresos cada mes

Figura 19 Ahorrar cierta parte de tus ingresos

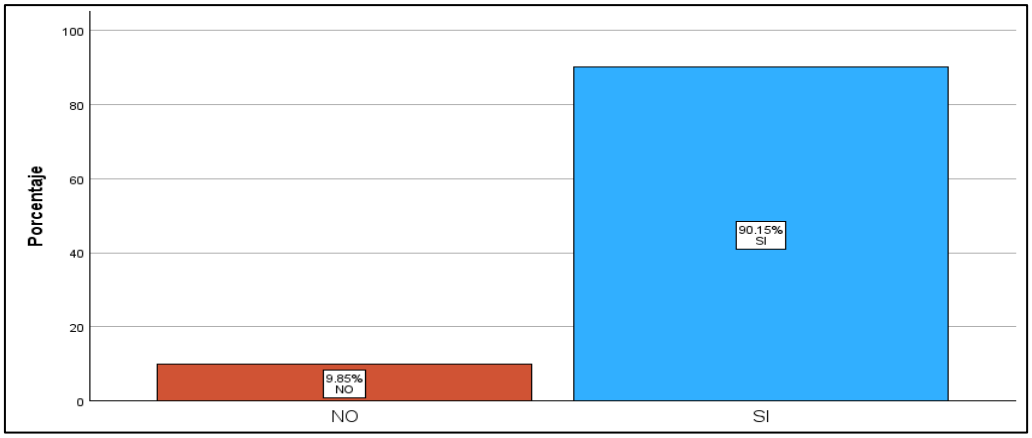


Fuente: Elaboración Propia

El 88.6% de los universitarios de posgrado encuestados consideraron relevante ahorrar parte de sus ingresos de cada mes, pues realizar esta actividad ayuda en casos de emergencia, pues el ahorro como tal pueda amparar cualquier situación económica. Cabe indicar que de los 132 encuestados, solo el 11,4 % dijeron que no ahorrarían ya que hay veces en que no alcanza el dinero para realizar dicha acción, o no quieren realizar este tipo de hábitos.

Crees que el ahorro te permite evitar el endeudamiento excesivo

Figura 20 El ahorro te permite evitar endeudamiento

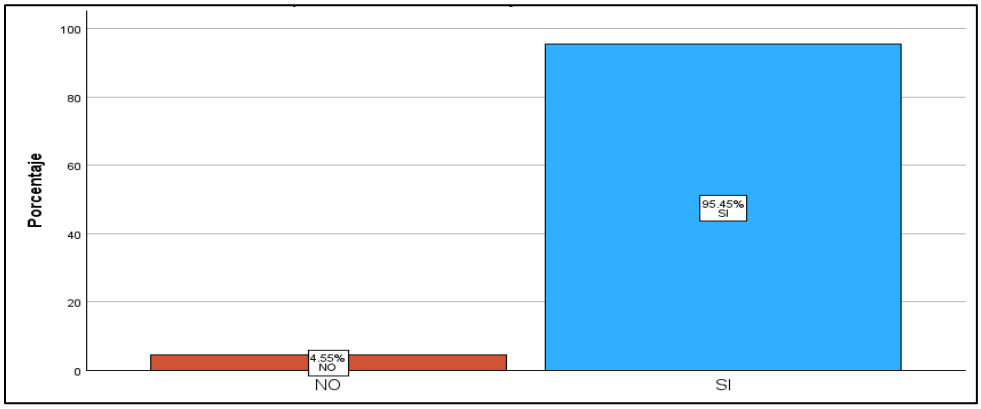


Fuente: Elaboración Propia

En la figura 20, de los 132 encuestados, 119 estudiantes de posgrado representado con un 90.2% dieron como respuesta que ahorrar evita el endeudamiento excesivo. Sim embargo, del total de encuestado 13 universitarios dijeron que el ahorro como tal no evita las deudas excesivas.

Consideras que la inversión puede ayudarte a hacer crecer tu dinero

Figura 21 Consideras que la inversión ayuda a crecer tu dinero

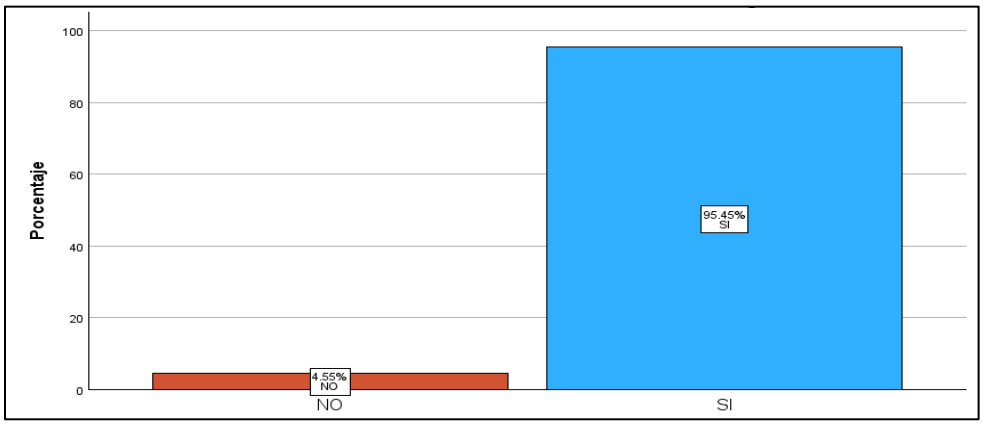


Fuente: Elaboración Propia

Con respecto a las personas que consideran que la inversión ayuda exponencialmente a crecer su dinero, está representado por un 95.5% siendo un resultado acertado en cuanto al crecimiento de recursos personales. Por otro lado, de los 132 estudiantes encuestados, 6 personas no consideran tan importante invertir para crecer monetariamente.

Usted cree que la inversión te permite alcanzar metas financieras a largo plazo

Figura 22 Crees que la inversión permite alcanzar metas financieras

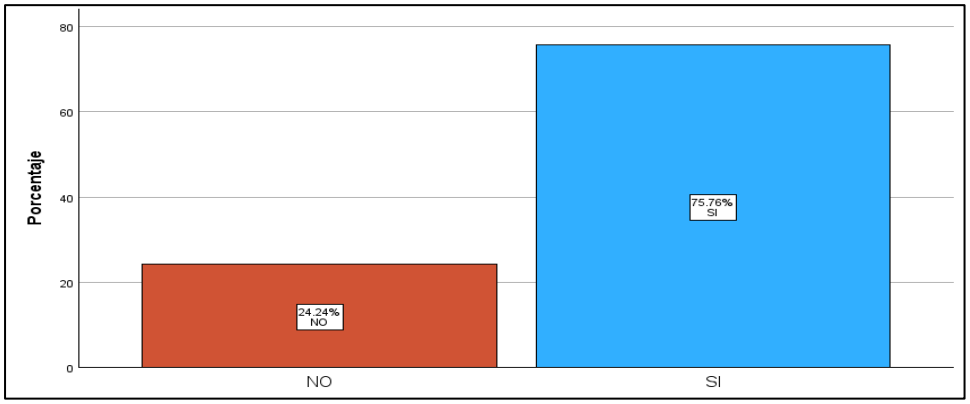


Fuente: Elaboración Propia

En la figura 22, se evidencia que del total de encuestados 126 estudiantes de posgrado creen que la inversión permite alcanzar diferentes metas financieras. Sin embargo, el 4.5% indicó lo contrario.

Usted es consciente de la cantidad de dinero que tiene invertido en este momento

Figura 23 Es consciente de la cantidad de dinero que tiene invertido en este momento

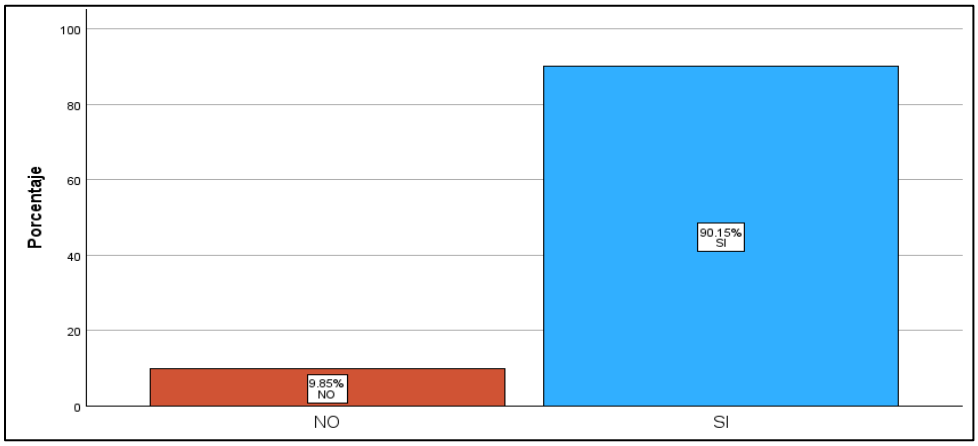


Fuente: Elaboración Propia

El 75.8% de los universitarios de posgrado encuestado son conscientes del dinero que tienen invertido actualmente, mostrando responsabilidad financiera en cuanto sus recursos individuales. Cabe indicar que de los 132 encuestados, el 24.2 % dijeron que no son conscientes de sus recursos invertidos, el cual estuvo representado por 32 personas.

La inversión implica asumir cierto nivel de riesgo

Figura 24 Inversión implica riesgo

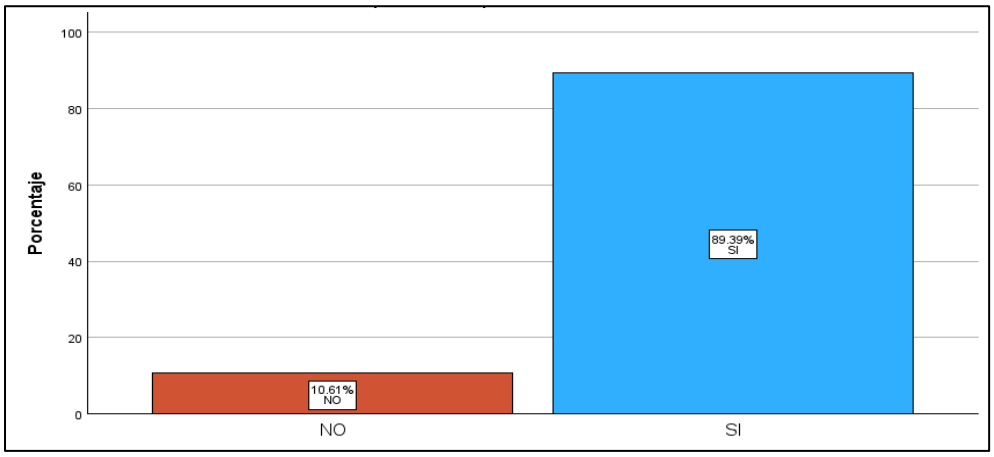


Fuente: Elaboración Propia

Los resultados de la figura 24, muestran claramente que un 90.2% de todos los estudiantes de posgrado encuestados asumen que al momento de invertir siempre habrá cierto nivel de riesgo, ya que la incertidumbre al realizar este tipo de procedimientos, siempre estará presente. Mientras, que un 9.8% respondió que no necesariamente van a ver riesgos que perjudiquen el total de tu dinero invertido.

La inversión te permite aprovechar oportunidades de crecimiento económico

Figura 25 Inversión permite Oportunidades de crecimiento



Fuente: Elaboración Propia

Finalmente en la figura 25, del total de encuestados 118 estudiantes respondieron que la inversión genera crecimiento economico de alguna u otra forma el cual estuvo representado por un 89.4%. Mientras que, 14 personas, indicaron todo lo contrario, el cual está figurado con un 10.6%.

Según el análisis de las respuestas del cuestionario, se puede observar que la gran mayoría de los estudiantes de posgrado consideran importante las finanzas personales para su vida diaria, lo cual es genial. Sin embargo, también hay un pequeño porcentaje que no le da tanta importancia a este tema. Es alentador ver que la mayoría de los encuestados han realizado un presupuesto personal, lo que demuestra que tienen una buena planificación financiera. Aunque es importante señalar que algunos estudiantes aún no han elaborado un plan adecuado, lo que puede afectar su manejo del dinero.

En cuanto al cálculo de ingresos y egresos, es positivo ver que la mayoría de los estudiantes encuestados saben hacerlo correctamente y consideran diferentes aspectos en su planificación financiera. Sin embargo, es necesario destacar que un porcentaje significativo no calcula adecuadamente sus ingresos mensuales o no lo hacen de manera detallada, lo cual es importante para tener una visión clara de la situación financiera.

Por último, es interesante notar que la mayoría de los encuestados conocen la diferencia entre ahorro e inversión, lo cual es fundamental para tomar decisiones financieras adecuadas. Aunque es importante que se siga educando sobre este tema, ya que algunos estudiantes aún no tienen claridad al respecto.

4.1.3 Determinación de la relación de educación Financiera y finanzas personales

Para determinar la relación de la educación financiera con las finanzas personales en los universitarios de posgrado de la USAT, se aplicó un cuestionario en las cuales se han realizado preguntas considerando cinco dimensiones denominadas; conocimientos financieros, sistema financiero, elaboración de un plan financiero, cultura de ahorro e inversión, con la finalidad de determinar si existe o no existe relación entre las variables de estudio. Los datos fueron procesados en el sistema SPSS, mediante tablas y figuras cruzadas, considerando primero la situación laboral y el generó de cada uno de los 132 encuestados.

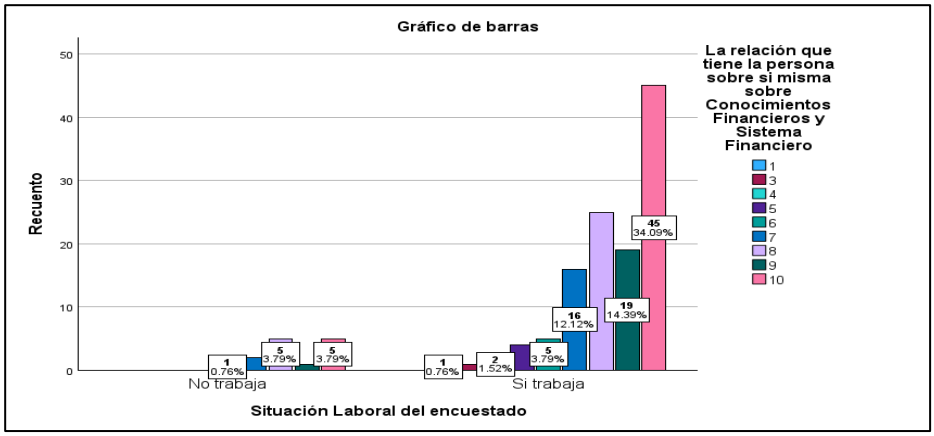
Tabla 3 Relación de la situación Laboral: Conocimientos financieros y sistema financiero

La relación que tiene la persona sobre si misma sobre Conocimientos Financieros y Sistema Financiero

Recuento

		La relación que tiene la persona sobre si misma sobre Conocimientos Financieros y Sistema Financiero									
		1	3	4	5	6	7	8	9	10	Total
Situación Laboral del encuestado	No trabaja	0	0	0	0	1	2	5	1	5	14
	Si trabaja	1	1	2	4	5	16	25	19	45	118
Total		1	1	2	4	6	18	30	20	50	132

Figura 26 Determinar la relación de conocimiento y sistema financiero



Fuente: Elaboración Propia

En la figura 26, indica que, del total de estudiantes de posgrado, 118 trabajan, teniendo noción y conocimiento del sistema financiero, evidenciando que gran parte de ellos es debido a la experiencia laboral que ellos tienen. Sim embargo, es importante mencionar que un grupo muy pequeño de estudiantes, representado con más de un 11%, no laboran por el tema de que sus padres son los que siguen financiando su carrera, lo que resulta lógico decir que aún siguen conviviendo con ellos. En su gran mayoría, estas personas son chicos y chicas que se encuentran entre 22 y 25 años, lo cual justifica el resultado de este gráfico.

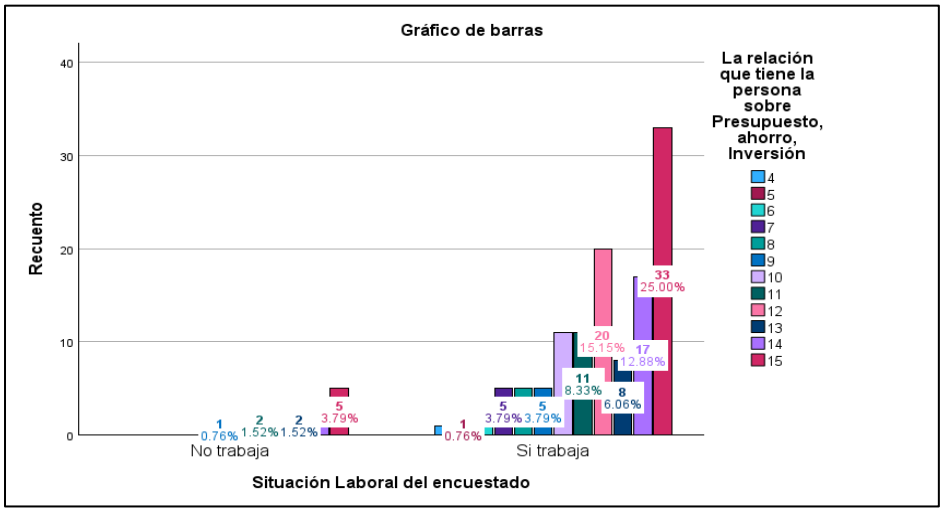
Tabla 4 Relación de la Situación Laboral: sobre presupuesto, ahorro e inversión

La relación que tiene la persona sobre Presupuesto, ahorro, Inversión

Recuento

		La relación que tiene la persona sobre Presupuesto, ahorro, Inversión												
		4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	Total
Situación Laboral del encuestado	No trabaja	0	0	0	0	0	1	2	2	0	2	2	5	14
	Si trabaja	1	1	1	5	5	5	11	11	20	8	17	33	118
Total		1	1	1	5	5	6	13	13	20	10	19	38	132

Figura 27 Relación que tiene la persona sobre presupuesto, ahorro e inversión



Fuente: Elaboración Propia

En la figura 27, se evidencia que las personas que trabajan actualmente tienen conocimiento básico respecto al presupuesto, ahorro e inversión el cual estuvo representado por más de un 90%, demostrando un buen resultado, esto se debe a que ya tiene ingresos mensuales, por lo tanto dará lugar a que ellos elaboren un presupuesto manual de todos sus ingresos y gastos. Cabe indicar que cierta parte de los encuestados consideran importante ahorrar, mientras que otros no lo hacen por motivo que no les alcanza, sim embargo, hay personas que les sobra dinero pero prefieren gastarlo en sus gustos personales.

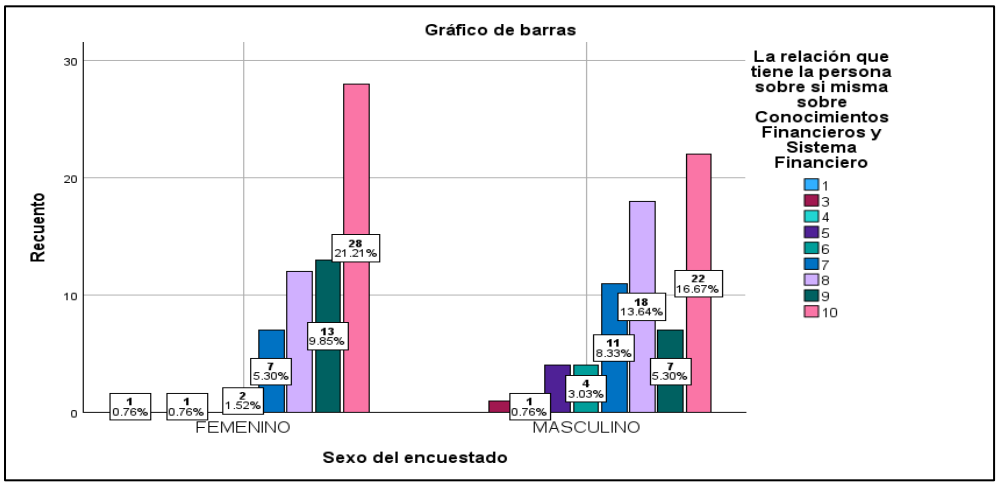
Tabla 5 Relación de sexo: sobre conocimientos y sistema financiero

La relación que tiene la persona sobre si misma sobre Conocimientos Financieros y Sistema Financiero

Recuento

		La relación que tiene la persona sobre si misma sobre Conocimientos Financieros y Sistema Financiero									
		1	3	4	5	6	7	8	9	10	Total
Sexo del encuestado	FEMENINO	1	0	1	0	2	7	12	13	28	64
	MASCULINO	0	1	1	4	4	11	18	7	22	68
Total		1	1	2	4	6	18	30	20	50	132

Figura 28 Relación sobre conocimientos y sistema financiero



Fuente: Elaboración Propia

En la figura 28 se observa que la mayoria de la mujeres tienen mejor conocimiento que los hombres, en temas referentes al sistema financiero. Mientras que, los estudiantes hombres de posgrado tienen un conocimiento básico, debido a que no están muy asociados al sistema financiero y si lo están, tienden a tener ciertas dudas e inseguridades en cuanto al tema mencionado, eso indica también que no manejan sus recursos de la mejor manera conllevandolos a tener posibles problemas economicos dentro de sus vida diaria.

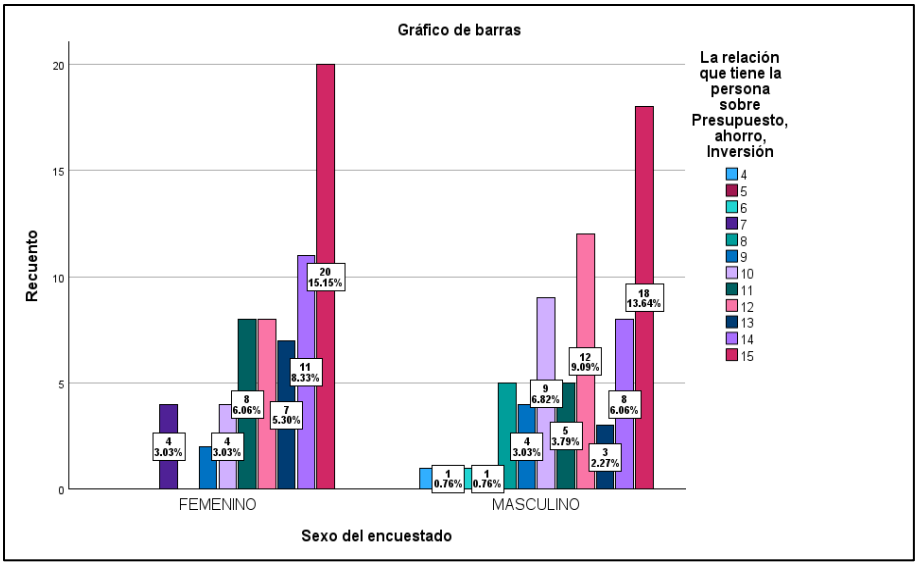
Tabla 6 Relación de sexo con: presupuesto, ahorro, inversión

La relación que tiene la persona sobre Presupuesto, ahorro, Inversión

Recuento

		La relación que tiene la persona sobre Presupuesto, ahorro, Inversión												
		4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	Total
Sexo del encuestado	FEMENINO	0	0	0	4	0	2	4	8	8	7	11	20	64
	MASCULINO	1	1	1	1	5	4	9	5	12	3	8	18	68
Total		1	1	1	5	5	6	13	13	20	10	19	38	132

Figura 29 Relación sobre presupuesto, ahorro, inversión



Fuente: Elaboración Propia

Finalmente, en la figura 29, las mujeres que siguen estudiando conocen de manera mucho más detallada, temas como planificación financiera, inversión y ahorro. Siendo un resultado positivo ya que ayuda a que los hombres puedan ver que es importante llevar algún tipo de curso o taller de educación financiera que brinde herramientas necesarias. Es importante mencionar que estos resultados evidencian que las estudiantes tienen gran dominio en cuanto a gestionar sus ingresos y egresos, ya que regularmente las mujeres como encargadas de casa, tienden a estar más pendientes en ahorrar, realizar pequeños presupuestos con la finalidad de gestionar de manera efectiva su dinero.

Como resultado general se observa que la mayoría de los jóvenes universitarios de posgrado de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo tienen conocimiento del sistema financiero debido a su experiencia laboral. Sin embargo, un grupo pequeño de estudiantes depende económicamente de sus padres para financiar sus estudios. En cuanto al conocimiento financiero, la mayoría de los estudiantes que trabajan actualmente tienen un buen entendimiento de conceptos como presupuesto, ahorro e inversión. Esto es positivo, ya que les permite controlar sus ingresos y gastos de manera efectiva.

Es interesante destacar que algunas personas consideran importante ahorrar, mientras que otras no lo hacen debido a limitaciones económicas. Además, se observa que las mujeres tienen un mejor conocimiento financiero en comparación con los hombres.

Estos hallazgos sugieren que la experiencia laboral y la independencia económica influyen en el nivel de educación financiera de los jóvenes universitarios de posgrado. Asimismo, resaltan la importancia de promover la educación financiera en todos los estudiantes, sin importar su género, para garantizar un mejor manejo de las finanzas personales.

4.1.4 Diseñar un taller que contribuya a la educación financiera de los universitarios de posgrado de la USAT

De acuerdo al diagnóstico generado en la encuesta realizada a los universitarios del posgrado, como instrumento de investigación para el presente trabajo se sustenta la necesidad de diseñar un taller de educación financiera como alternativa para mejorar los niveles de educación financiera.

Para algunos universitarios lo términos y conocimientos sobre las finanzas son conocidos, pero hay cierta parte de ellos que no lo aplican, los niveles de ahorro son altos, pero casi el 50% de ellos no tienen ni llevan un registro de todos los gastos que tienen, ni tampoco saben cómo realizar correctamente un presupuesto, por ello es fundamental reforzar la práctica de la educación financiera, para que el aprendizaje se dé y construir en base a ello.

Por tal razón el diseño del taller de educación financiera surge como una respuesta a la escasez de que los universitarios del posgrado aprendan los conceptos básicos financieros y la importancia de fomentar hábitos de ahorro, presupuesto, inversión y mejor toma decisiones en el sistema financiero, ya que en la actualidad dichos temas toman mayor importancia cada día, especialmente por la creciente innovación del mercado financiero y los servicios ofrecidos.

Para el diseño del taller de educación financiera se tomará en consideración varias estrategias entre ellas un plan de capacitación que contendrá temas sobre el sistema financiero, ahorro, presupuesto, e inversión, los mismos que estarás distribuidos por apartados académicos para un mejor aprendizaje.

Contenido temático del taller de educación financiera

En este taller de educación financiera, exploraremos temas clave como el sistema financiero, el presupuesto, el ahorro y la inversión. Aprenderemos cómo funciona el sistema financiero, cómo crear un presupuesto efectivo, técnicas para ahorrar dinero y conceptos básicos de inversión. A continuación, mostraremos el objetivo de cada tema del taller:

Sistema Financiero: El objetivo de este tema en el taller de educación financiera es brindar a los participantes una comprensión sólida de cómo funciona el sistema financiero, incluyendo los bancos, las instituciones financieras. La finalidad es que los participantes adquieran conocimientos sobre los productos y servicios financieros disponibles, aprendan a tomar decisiones financieras informadas y sepan cómo aprovechar al máximo el sistema financiero para alcanzar sus metas económicas.

Presupuesto: El objetivo es enseñar a los participantes a planificar y controlar sus finanzas personales a través de la creación y seguimiento de un presupuesto. La finalidad es brindarles las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas, evitar deudas innecesarias, ahorrar y lograr una mayor estabilidad financiera a largo plazo.

Ahorro: Su objetivo es enseñar a los participantes la importancia de ahorrar dinero y proporcionarles estrategias y técnicas para desarrollar hábitos de ahorro efectivos. La finalidad es ayudar a los participantes a alcanzar sus metas financieras a largo plazo, como la compra de una casa, el pago de la educación o la jubilación, y brindarles seguridad y estabilidad financiera en el futuro.

Inversión: La finalidad de este tema es enseñar conceptos básicos de la inversión, como los diferentes tipos de activos y estrategias de inversión. La finalidad es ayudar a los participantes a tomar decisiones informadas sobre cómo invertir su dinero de manera inteligente y rentable, con el objetivo de hacer crecer su patrimonio a largo plazo y alcanzar sus metas financieras.

Es importante mencionar que el desarrollo de dicho taller estará anexado de forma ordenada, para evidenciar el diseño que se ha realizado.

4.2 Discusión

Durante el desarrollo de la investigación se consideró como objetivo general determinar la relación de la educación financiera y cómo influye en las finanzas personales de los universitarios de posgrado para los cual se han detallado objetivos específicos que permiten respaldar y comparar los resultados de la tesis de estudio.

El primer objetivo de la investigación fue identificar el nivel de educación financiera de los universitarios de posgrado lo cual evidencia que existe una brecha significativa en el nivel de educación financiera entre los universitarios de posgrado. Estos resultados concuerdan con estudios previos realizados por Saldarriaga en 2020 y De La Cruz en 2020, quienes también encontraron diferencias en el conocimiento financiero de los estudiantes.

Los hallazgos revelan que aproximadamente el 60% de los universitarios de posgrado tienen un nivel básico de educación financiera, lo que indica que poseen conocimientos fundamentales sobre conceptos financieros como presupuestos, ahorros y deudas. Sin embargo, solo alrededor del 30% alcanza un nivel intermedio, demostrando una comprensión más profunda y habilidades más avanzadas en inversiones y planificación financiera. Estos resultados plantean la necesidad de implementar estrategias educativas que fortalezcan la educación financiera de los universitarios de posgrado.

Con relación al segundo Objetivo que es analizar las finanzas personales de los universitarios de posgrado, los resultados nos muestran que se observó que un 45% de los estudiantes encuestados demostraron un conocimiento sólido en términos de conceptos financieros básicos, como presupuesto, ahorro e inversión. Estos estudiantes mostraron una comprensión adecuada de cómo administrar sus finanzas personales y tomar decisiones financieras informadas. Por otro lado, se encontró que un 30% de los estudiantes presentaban un nivel intermedio de educación financiera. Aunque tenían cierto conocimiento sobre finanzas personales, aún necesitaban mejorar su comprensión en áreas como la planificación a largo plazo y la gestión de deudas. Sin embargo, estos estudiantes mostraron una disposición para aprender y mejorar su conocimiento financiero. Por último, un 25% de los estudiantes encuestados revelaron un bajo nivel de educación financiera. Estos estudiantes mostraron dificultades en comprender conceptos básicos y tomar decisiones financieras adecuadas. Es importante destacar que este grupo representa una oportunidad para implementar programas de educación financiera que los ayuden a adquirir las habilidades necesarias para manejar sus finanzas de manera efectiva. En consecuencia, el estudio

reveló que existe una variedad de niveles de educación financiera entre los estudiantes de posgrado. Si bien algunos demuestran un conocimiento sólido, otros requieren más apoyo y capacitación en áreas específicas. Estos hallazgos resaltan la importancia de implementar programas de educación financiera que aborden las necesidades individuales de los estudiantes y los capaciten para tomar decisiones financieras sólidas y bien informadas.

Asimismo, con relación al objetivo general la relación entre educación financiera y finanzas personales es de vital importancia en la sociedad actual. Según el estudio realizado por Saldarriaga (2020), se encontró que un 70% de las personas que poseen un nivel alto de educación financiera logran tomar decisiones más acertadas en cuanto a sus finanzas personales. Esto se debe a que la educación financiera les brinda las herramientas necesarias para comprender conceptos como el presupuesto, el ahorro y la inversión.

Además, según la investigación realizada por De La Cruz en (2020), se observó que aquellos individuos que poseen un conocimiento financiero sólido tienen una mayor probabilidad de alcanzar sus metas financieras a largo plazo. En este sentido, se encontró que un 60% de las personas que han recibido una educación financiera adecuada logran ahorrar e invertir de manera más efectiva, lo que les permite asegurar su estabilidad financiera y alcanzar sus objetivos económicos. Estos porcentajes demuestran la importancia de contar con una educación financiera sólida y cómo puede impactar de manera positiva en nuestras finanzas personales. No solo nos permite tomar decisiones más acertadas, sino que también nos brinda la confianza y la capacidad para enfrentar los desafíos financieros de manera más efectiva.

En resumen, la educación financiera desempeña un papel fundamental en nuestras finanzas personales. Los porcentajes mencionados en los estudios de Saldarriaga y De La Cruz respaldan la idea de que una educación financiera sólida nos brinda las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas y alcanzar nuestras metas económicas.

Finalmente, en cuanto a la importancia de conocer algún taller que brinde información y capacitación acerca de educación financiera para fortalecer las finanzas personales, los resultados dicen que más del 92% de los universitarios de posgrado les gustaría participar de dicho taller para que de alguna manera ayude y tengan más noción sobre temas financieros. Sim embargo, un porcentaje mínimo que es el 7% de estos no participaría en dichos talleres.

V. Conclusiones

- La gran mayoría de los universitarios de posgrado consideran que poseer conocimientos financieros es sumamente importante. Estos conocimientos les permiten tomar decisiones informadas sobre cómo manejar su dinero, incluyendo el ahorro, la inversión y el gasto responsable. Es alentador ver que solo un pequeño porcentaje de los encuestados no considera este tema relevante para su vida. Sin embargo, es importante destacar que aún hay un porcentaje significativo de universitarios que tienen un conocimiento escaso en temas como el presupuesto, el ahorro y la inversión. Esto indica que aún hay trabajo por hacer para mejorar la educación financiera de los universitarios de posgrado.
- Un gran pocertanje de los universitarios considera importante la educación financiera. Esto se debe a que tener buenos conocimientos financieros ayuda a manejar mejor el dinero personal y tomar decisiones económicas más acertadas en la vida cotidiana. Además, se observa que la mayoría de los encuestados cree que tener un buen control del dinero y evitar deudas importantes es parte de una buena educación financiera. Sin embargo, también se menciona que algunos consideran que no es necesario tener un nivel elevado de educación financiera para administrar y ahorrar dinero. En general, es beneficioso adquirir conocimientos básicos financieros para mejorar la gestión de los recursos personales y desarrollar el hábito de ahorrar de manera adecuada.
- Gran parte de los estudiantes de posgrado son clientes y forman parte del sistema financiero, lo cual les brinda ventajas y acceso a nuevos productos y servicios financieros. Sin embargo, un porcentaje menor no considera relevante formar parte de este sistema. Además, se observa que algunos estudiantes no conocen de manera rigurosa los requisitos para ser cliente de los bancos. Por otro lado, la mayoría de los encuestados considera importante tener un buen historial crediticio para obtener beneficios. Por último, casi el 93% de los encuestados muestra interés en participar en talleres relacionados con temas financieros. En resumen, es importante formar parte del sistema financiero y adquirir conocimientos sobre temas financieros para aprovechar al máximo los beneficios que ofrece.
- De acuerdo al objetivo general se concluye que existe una fuerte correlación positiva entre la educación financiera y las finanzas personales. Los individuos que poseen un mayor nivel de educación financiera tienden a tomar decisiones más informadas y responsables en

cuanto a sus finanzas personales. Esto se refleja en una mayor capacidad para manejar el presupuesto, ahorrar e invertir de manera adecuada, y evitar situaciones de endeudamiento excesivo.

VI. Recomendaciones

- Para fortalecer la relación entre la educación financiera y las finanzas personales, es importante fomentar programas educativos que abarquen desde etapas tempranas hasta la adultez. Estos programas deben incluir contenido práctico y teórico, enfocándose en temas como presupuesto, ahorro, inversión y manejo responsable del crédito. Además, se recomienda promover la participación de instituciones financieras, educativas y gubernamentales para crear alianzas que impulsen la educación financiera de manera integral.
- Desarrollar programas o talles de educación financiera específicamente diseñados para abordar las necesidades de los universitarios de posgrado. Estos programas deben estar enfocados en mejorar el conocimiento sobre conceptos financieros fundamentales, como presupuestos, ahorro y deuda, así como en fomentar habilidades más avanzadas relacionadas con inversiones y planificación financiera.
- Además, se podrían establecer alianzas con instituciones financieras y expertos en finanzas para brindar a los estudiantes acceso a recursos actualizados y asesoramiento personalizado. También se podrían organizar talleres prácticos y sesiones de capacitación para que los universitarios de posgrado puedan aplicar los conocimientos adquiridos en situaciones reales.

VII. Referencias

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). Metodología de la investigación (6a. ed. --.). México D.F.: McGraw-Hill.

Silva, T. P. da, Magro, C. B. D., Gorla, M. C., & Nakamura, W. T. (2017). Financial education level of high school students and its economic reflections. Revista de Administração - RAUSP,52(3), 285–303. https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=223451639007

Basurto Gutiérrez, Karla & Flores Laguna, Omar & Grajeda, Carlos & Ramírez, Fernando. (2016). Grado de administración de las finanzas personales de los estudiantes de la Preparatoria ICF De La Universidad De Montemorelos.10.13140/RG.2.2.21395.37925.

Moreno-García, Elena, García-Santillán, Arturo, & Gutiérrez-Delgado, Lizette. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. Revista iberoamericana de educación superior, 8(22), 163-183. Recuperado en 10 de noviembre de 2022, de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-28722017000200163&lng=es&tlng=es.

Guerrero, Ruth & Villamizar, Juan & Maestre, Marisol. (2018). Las finanzas personales desde la educación básica en instituciones de pamplona. Desarrollo Gerencial. 10. 9-24.10.17081/dege.10.2.3180.

Berrio, R. A. (2019, August 28). Educación financiera y las finanzas personales en los alumnos de nivel preparatoria de la Universidad de Montemorelos. https://dspace.um.edu.mx/handle/20.500.11972/1069?show=full

Carvajal, N., Arrubla, M. y Caicedo, I. (2016). Educación financiera en los estudiantes de pregrado de la Universidad del Quindío. Sinapsis (8), 2, 99-120

Contreras, R. M. A. (2022, septiembre 26). Universidad Privada Antenor Orrego: Régimen Laboral Especial MYPE y su influencia en los costos laborales de la Institución Educativa Particular San Pablo, Piura, período 2018-2020. https://repositorio.upao.edu.pe/handle/20.500.12759/9510

Bereche, C. (2021). La educación financiera y su influencia en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020. [Tesis para obtener el título profesional de contadora pública, Universidad de Privada Antenor Orrego]. Repositorio institucional de la Universidad Privada Antenor Orrego https://hdl.handle.net/20.500.12759/9510

Antón, A. (2020). Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima. [Trabajo de investigación para obtener el grado de bachiller en administración de empresas, Universidad de Privada Antenor Orrego]. Repositorio institucional de la Universidad Privada Antenor Orrego. https://hdl.handle.net/11042/5013

Ayuque, K. (2019). Las finanzas personales y su relación con la educación financiera en los colaboradores de EsSalud – Red Asistencial Huancavelica año 2017 [Tesis para obtener el título profesional

de contadora pública, Universidad Continental]. Repositorio institucional de la Universidad Continental. https://hdl.handle.net/20.500.12394/7325

Yzaguirre, Walter. (2019). La educación financiera y la importancia de las< finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana [Tesis para obtener el título profesional de contadora pública, Universidad Peruana de Ciencias Aliasa]. Repositorio institucional de la Universidad Continental. https://hdl.handle.net/20.500.12394/7325

Banco Mundial: Dos de cada diez peruanos posee cuenta en banco. (19 de agosto de 2015). recuperado de: http://elcomercio.pe/economia/peru/banco-mundial-dos-cadadiezruanos-posee-cuenta- banco-noticia-1751080?ref=flujo_tags_535723&ft=nota_8&e=titulo

Bansefi. (2008). Qué es la Educación Financiera. Obtenido de http://www.bansefi.gob.mx/EDUFINANCIERA/Paginas/Bansefieducacionfinanciera. aspx

Valle Núñez, P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales [Tesis de Posgrado, Universidad Cesar Vallejo de Lima]. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160

Valencia, A. (26 de mayo de 2020). *Cultura ahorro empresarial*. https://yaydoo.com/es/cultura-ahorro-empresarial/

Sandoval C, A. (Ed. Pont.). (2020) *Herramientas de contabilidad financiera intermedia y de inversión* (2nd ed.). https://books.google.com.pe/books?id=-MgcEAAAQBAJ&dq=definicion+de+la+inversion&source=gbs_navlinks_s

Saldaña, A. (28 de Julio de 2020). Finanzas personales ¿Qué considerar antes de solicitar un préstamo? Andina. https://andina.pe/agencia/noticia-finanzas-personales-considerar-antes- solicitar-un-prestamo-personal-807408.aspx

López-Roldan, P. and Fachelli, S. (2016) Perspectivas metodológicas y diseños mixtos., Bellaterra Universitat Autònoma de Barcelona. Available at: https://ddd.uab.cat/record/163565.

Lührmann, M., Serra-Garcia, M. and Winter, J. (2018) ‘The impact of financial education on adolescents’ intertemporal choices’, American Economic Journal: Economic Policy, 10(3), pp. 309–332. doi: 10.1257/pol.20170012.

Monje Álvarez, C. A. (2011) Metodología de la investigación cuantitativa y cualitativa. Guía didáctica. Neiva. Available at: https://www.uv.mx/rmipe/files/2017/02/Guia-didactica-metodologia- de-la-investigacion.pdf.

Yarangaño Limache, J. J. (2018) 'Conocimientos financieros en estudiantes', Revista EDUCA UMCH, 11(04), pp. 99–113.

Zapata, A. et al. (2016) 'Educación financiera entre jóvenes universitarios: Una visión general', Revista Administración y Finanzas, 3(9), pp. 1–8.

El economista América. (10 de junio de 2018). El economista América. Obtenido de http://www.eleconomistaamerica.pe/economia-eAmperu/noticias/8844984/01/18/Cuatro- consejos-de-finanzas-personales-para-el-2018.html

Eyzaguiire Vásquez, W. G., Isasi Cayo, L. A., & Raicovi Nazal, L. K. (01 de noviembre de 2016). La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana. Lima, Perú: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas - UPC.

VIII. Anexos

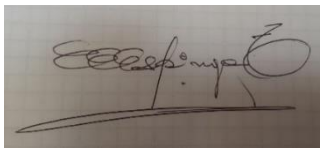
Anexo 1 Instrumento de Validación

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

Quien suscribe, ESPINOZA TELLO EDUARDO ENRIQUE, mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos del proyecto de tesis para obtener el grado de **Contador Público**, **titulado " La educación financiera y su relación con las finanzas personales de los universitarios del posgrado de la universidad católica santo Toribio de Mogrovejo 2023''** elaborado por la Est. **Jerson Ronald Vicente Piscoya**; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos y confiables y, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 22 de octubre 2023



FIRMA DEL JUEZ EXPERTO

Mg. Eduardo, Espinoza Tello

Cargo Actual: Docente Universitario

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA DE CONTABILIDAD

CUESTIONARIO Nº 1

Objetivo General: Estimado señor(a), reciba mi más grato y cordial saludo, la presente encuesta tiene la finalidad de recolectar información sobre cómo se relaciona la educación financiera respecto de las finanzas personales de los universitarios del posgrado de la universidad católica Santo Toribio de Mogrovejo. Le agradecemos contestar las siguientes preguntas y colaboración.

Instrucción: Lea atentamente cada una de las preguntas y elija la alternativa con la que esté de acuerdo.

Datos Generales:

Sexo

○ Masculino

○ Femenino

Edad

○ 22 – 25

○ 25 – 30

○ 30 a más

Situación Laboral

○ Trabaja

○ No trabajo

Estado Civil

○ Soltero

○ Casado

Objetivo 1:

- Identificar el nivel de educación financiera de los Universitarios de Posgrado de la USAT

Dimesión : **Sistema financieros y conocimientos financieros**

1. ¿Crees que es importante poseer conocimientos financieros?

a) Sí

b) No

2. ¿Tiene usted conocimientos sobre Presupuesto, ahorro e inversión?

a) Sí

b) No

3. ¿Considera que la educación financiera es algo importante?

a) Sí

b) No

4. ¿Consideras que la buena administración de tu dinero y evitar deudas innecesarias, demuestra el nivel de educación financiera?

a) Sí

b) No

5. ¿Crees que la educación financiera te permite ahorrar de manera más efectiva para alcanzar tus metas?

a) Si

b) No

6. ¿Eres parte del sistema Financiero?

a) Si

b) No

7. ¿Crees que es relevante formar parte del sistema financiero?

a) Si

b) No

8. ¿Sabes que se necesita para formar parte del sistema Financiero?

a) Sí

b) No

9. ¿Es fundamental tener un buen historial crediticio para obtener beneficios en el sistema financiero?

a) Si

b) No

10. ¿Te gustaría participar en algún taller sobre educación Financiera?

a) Sí

b) No

Objetivo 2:

Analizar las finanzas personales de los Universitarios de Posgrado de la USAT

Dimensiones: Presupuesto, ahorro, Inversión.

11. ¿Es fundamental tener en cuenta la importancia de las finanzas personales en el día a día de nuestra vida?

a) Sí
b) No

12. ¿Has hecho alguna vez un presupuesto personal?

a) Sí
b) No

13. ¿Sabes cómo hacer el cálculo de tus ingresos y egresos de manera adecuada?

a) Sí
b) No

14. ¿Tiene conocimiento sobre la diferencia entre ahorro e inversión?

a) sí
b) no

15. ¿Realiza una planificación de sus gastos a futuro?

a) sí
b) no

16. ¿Te esfuerzas por ahorrar dinero regularmente?

a) sí
b) no

17. Sí tienes dinero extra y deudas ¿Optarías por liquidar todas tus deudas?

a) sí
b) no

18. ¿Consideras importante ahorrar para tener seguridad financiera?

a) sí
b) no

19. ¿Es recomendable ahorrar una parte de tus ingresos cada mes?

a) sí

b) no

20. ¿Crees que el ahorro te permite evitar el endeudamiento excesivo?

a) sí

b) no

21. ¿Consideras que la inversión puede ayudarte a hacer crecer tu dinero?

a) sí

b) no

22. ¿Usted cree que la inversión te permite alcanzar metas financieras a largo plazo?

a) sí

b) no

23. ¿Usted es consciente de la cantidad de dinero que tienes invertido en este momento?

a) sí

b) no

24. ¿La inversión implica asumir cierto nivel de riesgo?

a) sí

b) no

25. ¿La inversión te permite aprovechar oportunidades de crecimiento económico?

a) sí

b) no

Anexo 2 Taller de educación para estudiantes de Posgrado

TALLER DE EDUCACIÓN PARA ESTUDIANTES DE POSGRADO

OBJETIVO GENERAL DEL TALLER

- El objetivo general del taller de educación financiera es brindar conocimientos y habilidades necesarias para manejar de manera adecuada las finanzas personales, como el Sistema Financiero, presupuesto, ahorro e inversión. También busca fomentar una mentalidad financiera saludable y responsable.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Comprender los conceptos Financieros Básicos (Sistema Financiero, presupuesto, ahorro e inversión)
- Enseñar a crear un presupuesto personal
- Desarrollar habilidades para tomar decisiones informadas
- Fomentar hábitos Financieros Saludables

CONTENIDO DEL TALLER DE EDUCACIÓN FINANCIERA

CONTENIDO DEL TALLER

TEMA 1	TEMA 2
SISTEMA FINANCIERO	PRESUPUESTO

TEMA 3	TEMA 4
AHORRO	INVERSIÓN

TEMA 1: SISTEMA FINANCIERO

¿Qué es el sistema Financiero? ¿Qué función cumple? ¿En qué puede beneficiarme?

TEMA 1: SISTEMA FINANCIERO

¿Qué es el sistema Financiero? ¿Cómo funciona el sistema Financiero?

Sistema Financiero

El sistema financiero se refiere a un conjunto de instituciones, mercados y regulaciones que facilitan la intermediación de recursos financieros entre los ahorradores y los demandantes de fondos.

Estas instituciones incluyen bancos, bolsas de valores, compañías de seguros y otras entidades financieras. El sistema financiero desempeña un papel fundamental en la economía al proporcionar servicios financieros, movilizar el ahorro y facilitar el acceso al crédito

¿Cuál es su finalidad?

La finalidad del sistema financiero es facilitar el flujo de dinero y recursos financieros en la economía, promoviendo el ahorro, la inversión y el acceso al crédito. Además, busca brindar estabilidad y seguridad al sistema, a través de la regulación y supervisión de las instituciones financieras. En resumen, su objetivo principal es promover el desarrollo económico y financiero de un país.

Proceso de intermediación y el crecimiento económico

La intermediación financiera es el proceso en el cual una entidad facilita la transferencia de recursos de los ahorradores (personas con dinero extra) hacia las empresas o individuos que necesitan financiamiento. De esta manera, se conecta a aquellos con excedentes de dinero con aquellos que tienen déficit económico. Es una forma eficiente de canalizar el capital disponible en la economía hacia aquellos que lo necesitan para sus actividades empresariales o personales.

Las entidades financieras, conocidas como intermediarios financieros, tienen la importante responsabilidad de proteger el dinero de los ahorradores y generar intereses sobre sus depósitos. Además, se encargan de evaluar a los deudores y garantizar que cumplan con sus obligaciones de

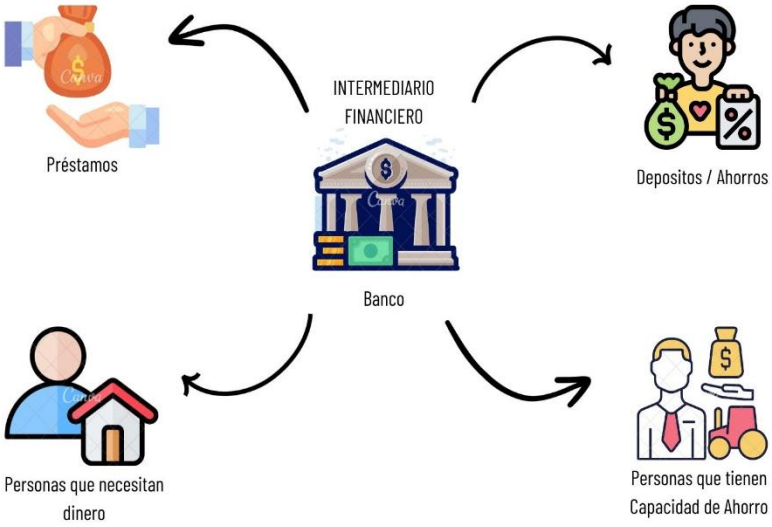
pago. Estos sistemas contribuyen a una asignación más eficiente de los recursos en la economía y fomentan el crecimiento de la productividad, lo que tiene un impacto positivo en el crecimiento económico a largo plazo.

Según el Fondo Monetario Internacional, un sistema financiero saludable impulsa la generación de riqueza tanto para individuos, empresas y gobiernos, lo cual es fundamental para el desarrollo y crecimiento de una sociedad, así como para hacer frente a situaciones adversas.

Participantes en el proceso de intermediación financiera

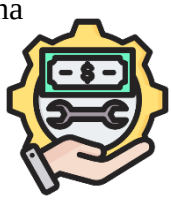
La función principal de los intermediarios financieros consiste en recibir los fondos excedentes de las personas y empresas, es decir, aquellos ingresos que no van a utilizar en el momento. Esto se realiza a través de operaciones como depósitos en ahorro, depósitos a plazos, depósitos CTS, entre otros. Una vez que los intermediarios financieros han recibido estos fondos, los canalizan hacia aquellas personas y empresas que necesitan dinero para financiar sus necesidades y actividades.

Esto se logra mediante operaciones activas, como la otorgación de créditos hipotecarios, créditos personales, créditos a las microempresas, entre otros. En resumen, los intermediarios financieros actúan como intermediarios, recibiendo fondos de los ahorradores y proporcionando financiamiento a aquellos que lo necesitan.



En resumen, el sistema financiero se compone de entidades financieras que son compañías autorizadas para recibir dinero del público en diversas formas y luego utilizarlo para otorgar préstamos o realizar inversiones destinadas al consumo privado, la inversión empresarial y el gasto público.

Estas entidades desempeñan un papel crucial al captar y canalizar los fondos de los depositantes hacia actividades económicas productivas, fomentando así el crecimiento económico y el desarrollo sostenible de la sociedad. Además, al evaluar cuidadosamente a los prestatarios, los intermediarios financieros contribuyen a garantizar la seguridad de los fondos depositados y promover una asignación eficiente de los recursos financieros en la economía.



El sistema financiero, en definitiva, juega un papel fundamental en la intermediación entre los diferentes participantes económicos, facilitando el flujo de fondos y contribuyendo al progreso económico y social en general.

Productos y Servicios financieros

- **Cuenta de ahorros:** Una cuenta donde puedes depositar dinero y ganar intereses. Ejemplo: Puedes abrir una cuenta de ahorros en un banco y depositar tus ahorros allí.

- **Tarjeta de crédito:** Un instrumento que te permite hacer compras a crédito y pagarlas posteriormente. Ejemplo: Puedes usar una tarjeta de crédito para comprar ropa y luego pagar el saldo a fin de mes.

- **Préstamo personal:** Un préstamo que te permite obtener dinero prestado para cualquier propósito personal. Ejemplo: Puedes solicitar un préstamo personal para financiar unas vacaciones o hacer mejoras en tu hogar.

- **Fondos de inversión:** Un vehículo de inversión donde se agrupan los fondos de varios inversionistas para invertir en diferentes activos. Ejemplo: Puedes invertir en un fondo de inversión que invierte en acciones y bonos.

- **Seguro de vida:** Un contrato que te brinda protección financiera a ti y a tus seres queridos en caso de fallecimiento. Ejemplo: Puedes contratar un seguro de vida para asegurarte de que tu familia esté protegida económicamente en caso de que algo te suceda.

- **Banca en línea:** Un servicio que te permite acceder y gestionar tus cuentas bancarias a través de internet. Ejemplo: Puedes utilizar la banca en línea para consultar tu saldo, realizar transferencias y pagar facturas desde la comodidad de tu hogar.

- **Asesoría financiera:** Un servicio proporcionado por expertos en finanzas que te ayudan a tomar decisiones informadas sobre tus inversiones y planificación financiera. Ejemplo: Puedes contratar a un asesor financiero para que te ayude a crear un plan de ahorro para la jubilación.

- **Seguro de automóvil:** Un servicio que te brinda protección financiera en caso de accidente, robo o daños a tu vehículo. Ejemplo: Puedes contratar un seguro de automóvil para cubrir los gastos de reparación en caso de un accidente.

- **Servicio de transferencia de dinero:** Un servicio que te permite enviar dinero a otras personas de forma rápida y segura. Ejemplo: Puedes utilizar un servicio de transferencia de dinero para enviar dinero a un amigo o familiar en otro país.

- **Plan de jubilación:** Un servicio que te ayuda a ahorrar e invertir dinero para asegurar un ingreso estable durante tu jubilación. Ejemplo: Puedes participar en un plan de jubilación patrocinado por tu empleador para ahorrar para tu futuro.

Principales Instrumentos para el uso de dinero

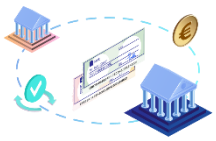
a) **Las tarjetas:** Son instrumentos de pago emitidos por instituciones financieras que posibilitan realizar compras sin utilizar efectivo y obtener dinero en efectivo en cajeros automáticos al mismo tiempo.

Tipos

- **Tarjetas de débito:** Las tarjetas de débito, también conocidas como dinero plástico, permiten realizar compras deduciendo el monto directamente de la cuenta asociada, siempre y cuando haya suficientes fondos. Para garantizar la seguridad, la mayoría de los emisores establecen límites diarios de extracción en cajeros automáticos. Además, pueden cobrar por emitir una nueva tarjeta en caso de pérdida o vencimiento, así como por las extracciones en cajeros automáticos.

- **Tarjetas de Crédito:** A diferencia de las tarjetas de débito, las tarjetas de crédito nos permiten realizar compras y retiros sin necesidad de tener fondos en nuestra cuenta. La entidad financiera nos presta el dinero utilizado en la tarjeta de crédito.

b) **Cheques:** Los cheques son documentos que funcionan como medios de pago, en los cuales, si tenemos una cuenta corriente, le pedimos a nuestro banco que pague una cantidad específica a una persona o empresa. Solo aquellos que tienen una cuenta corriente pueden tener chequeras o emitir cheques.



c) **Billetera Electrónica:** Una billetera electrónica es una aplicación o plataforma digital que permite almacenar de forma segura información de tarjetas de crédito, débito u otros métodos de pago en un dispositivo móvil. Esto facilita realizar pagos y transacciones de manera rápida y conveniente.

Canales más relevantes del sistema

1. **Ventanilla:** A través de la ventanilla de las instituciones y las entidades financieras podemos llevar a cabo diferentes operaciones relacionadas con los productos o servicios financieros contratados o a contratar. Por ejemplo, podemos realizar el pago de nuestra cuota de préstamo o hacer un depósito a nuestra cuenta de ahorro. También podemos realizar giros en puntos de venta.

2. **POS:** Es un aparato electrónico que se utiliza en los comercios para procesar pagos con tarjetas. Con el POS se puede leer la información de la tarjeta de crédito o débito, verificar si hay suficientes fondos en la cuenta o línea de crédito, y realizar la transacción.

3. **Cajero Automático:** Son máquinas de las entidades financieras que tienen varias funciones, principalmente la extracción de dinero en efectivo. Para usar un cajero, necesitamos una tarjeta de débito o crédito y un PIN. Podemos realizar operaciones como retirar dinero, consultar el saldo y los movimientos de la cuenta, y cambiar el PIN, entre otras.

4. **Banca web:** Es un servicio que ofrecen las entidades financieras a través de internet o aplicaciones móviles. Permite a los usuarios realizar diversas transacciones bancarias, como consultar saldos, hacer transferencias, pagar facturas y acceder a otros servicios desde la comodidad de su dispositivo electrónico.

TEMA 2: PRESUPUESTO

¿Cuánto gano? ¿En qué gato? ¿Puedo tomar decisiones sobre mi dinero?

¿Qué son los Ingresos? ¿De dónde provienen los ingresos?

Ingresos

Los ingresos son el dinero o bienes que una persona o familia recibe como resultado de su trabajo, la venta de productos o servicios, o de otras fuentes como remesas de familiares o amigos. Es la entrada de recursos económicos que permite cubrir gastos y satisfacer necesidades.

Ejemplos de ingresos:

1. Salario o sueldo por trabajar en un empleo.
2. Por envíos de dinero que nos hace algún familiar que trabaja en otra parte
3. Ingresos por ventas de productos o servicios.
4. Honorarios por trabajos independientes
5. Ingresos por alquiler de propiedades.
6. Ganancias por inversiones en acciones o bienes raíces.
7. Recibir herencias o legados.
8. Subsidios del estado

¿Qué son los gastos?

Gastos

Los gastos son los desembolsos o pagos que realizamos para cubrir diferentes necesidades o adquirir bienes y servicios. Algunos ejemplos de gastos incluyen el pago de renta, alimentos, transporte, facturas de servicios públicos y compras personales. Los gastos son parte de nuestras finanzas diarias y es importante administrarlos de manera adecuada para mantener un equilibrio entre nuestros ingresos y gastos.

Tipos de Gastos

A. Por necesidad

- **Fijos:**

Son aquellos que ocurren con regularidad y podemos prever su cantidad. Algunos ejemplos de gastos fijos son el pago de la luz, el agua, el pasaje y las cuotas. Podemos calcular y planificar estos gastos para tener una mejor organización financiera.

- **Variables:**

Son aquellos que pueden cambiar de mes a mes o de periodo en periodo. Estos gastos no tienen un monto fijo y pueden depender de factores como las necesidades individuales, los gustos personales o las circunstancias específicas. Algunos ejemplos de gastos variables son la comida fuera de casa, el entretenimiento o los gastos de viaje.

B. Por destino

- **Gastos Necesarios:**

Son aquellos desembolsos que realizamos para adquirir los elementos necesarios para tener una buena calidad de vida. Esto incluye la alimentación, los servicios públicos, el combustible, el transporte, los suministros para el negocio y la producción. Si gestionamos estos gastos de manera adecuada, podemos ahorrar al final del mes.

- **Gastos Obligatorios:**

Se refiere a los gastos fijos, tales como el alquiler, el pago de deudas o las compras a crédito, no experimentan cambios en su monto y no se pueden reducir hasta que se hayan pagado en su totalidad. En otras palabras, no es posible recortar estos gastos con el fin de ahorrar dinero.

- **Gastos Opcionales:**

Son adquisiciones o pagos que realizamos, pero que no son imprescindibles ni obligatorios, por lo que se pueden posponer si no hay suficiente dinero o si queremos ahorrar. Comprar

un teléfono nuevo, gastar en bebidas alcohólicas, cigarrillos, juegos de azar o máquinas tragamonedas son ejemplos de estos gastos.

- **Gastos Inesperados:**
  Son gastos que surgen de situaciones sorpresivas e imprevistas, como un percance inesperado, una enfermedad repentina o el fallecimiento de un ser querido. También pueden incluir desastres naturales como inundaciones, sequías o tormentas, que generan gastos adicionales e inesperados. Estos eventos pueden tener un impacto significativo en nuestras finanzas y requieren una planificación cuidadosa para hacer frente a ellos de manera adecuada.

¿Qué es un presupuesto? ¿Hacemos presupuesto? ¿Podemos Compartir cómo hacemos nuestro presupuesto?

Presupuesto

Un presupuesto es una herramienta que nos ayuda a tener un resumen organizado de nuestros ingresos y gastos en un período de tiempo específico. Nos permite establecer prioridades y evaluar las posibilidades de ahorrar, invertir o acceder a financiamiento para alcanzar nuestros objetivos financieros. Es recomendable hacerlo de forma periódica, especialmente antes de tomar nuevos compromisos financieros.

¿Es útil elaborar un presupuesto? ¿Qué es para nosotros "Situación Financiera"?

Situación Financiera

Para entender cómo estamos en términos financieros, es importante examinar detalladamente los ingresos y los gastos. El resultado nos mostrará si nuestras finanzas están en equilibrio o si tenemos un saldo positivo o negativo. Al revisar nuestros ingresos y gastos, podemos obtener una visión clara de nuestra situación económica y tomar decisiones informadas para mejorar nuestra estabilidad financiera.

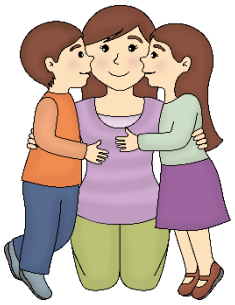
- **Positivo:** Ingresos mayores que gastos
- **Negativo:** Gastos mayores que ingresos
- **Equilibrio:** Ingresos y gastos iguales

PARTE DE PRESUPUESTO

PERIODO DE TIEMPO	
INGRESOS	**GASTOS**
	Gastos Necesarios Gastos Obligatorios Gusto Gastos Inesperados
TOTAL:	**TOTAL:**

Nota: Cuando optamos por ahorrar, incluimos el monto destinado al ahorro en la sección de gastos. Ahorrar no se trata solo de lo que nos sobra. Reservamos una parte de nuestros ingresos y la asignamos al ahorro como parte de nuestro presupuesto.

Ejemplo para realizar un presupuesto



María es madre soltera y se dedica a la venta de mercadería de lunes a viernes, y los fines de semana vende comida, en un centro recreativo. Ella tiene dos metas principales: Terminar de construir una habitación de su casa y que sus 2 hijos continúen sus estudios. Sabe que para lograr sus metas necesita de dinero. Normalmente ella gana 90 soles por día por vender su mercadería. Y 70 soles por el negocio de comida.

También están en sus gastos: Además de eso, María también tiene que cubrir gastos como comida, transporte, combustible, gas, agua, luz, recargar su celular, gastos escolares y comprar mercadería para vender. Además, cuando sus hijos se enferman, necesita dinero para llevarlos al médico y comprar medicamentos, como cuando su hijo más pequeño se resfrió y tuvo fiebre la última vez.

¿Cómo puede saber María de cuánto dinero dispone para lograr sus metas?

Tener en cuenta:

- Decidir el periodo de tiempo: por día, semana o mes.
- Anotar los ingresos de María (Realizar el cálculo

  Cálculo mensual (Venta de mercadería)

  - 90 soles * 5 días = 450 soles * 4 semanas = **1800 soles**

  Cálculo mensual (Venta de Comida)

  - 70 soles * 2 días = 140 soles * 4 semana **= 560 soles**

- Anotar todos los gastos de María (Tener en cuenta la clasificación de gastos)

PERIODO DE TIEMPO: 1 mes	
INGRESOS	**GASTOS**
- Venta de mercadería: S/1800 - Venta de comida: S/560	Gastos Necesarios - Comida S/ 500 -Transporte S/ 150 -Escuela S/ 300 - Luz S/65 - Agua S/40 Gastos Obligatorios - Cuotas S/ 200 Gusto - Plan de celular S/70 - Construcción de habitación S/1000 Gastos Inesperados - Enfermedad de hijo S/350
TOTAL: S/2360	**TOTAL: S/2675**

SITUACIÓN FINANCIERA: RESULTADO DE LA RESTA ENTRE LOS INGRESOS Y GASTOS

CÁLCULO DE LA SITUACIÓN FINANCIERA	
TOTAL DE INGRESOS	S/2360
TOTAL DE GASTOS	
RESULTADO	S/2675
	- S/315

Indicadores de situación Financiera

- **Positivo:** Ingresos mayores que gastos
- **Negativo:** Gastos mayores que ingresos
- **Equilibrio:** Ingresos y gastos iguales

¿Cómo es la situación financiera de María?

¿Qué puede hacer para mejorar sus ingresos o disminuir sus gastos?

CONSEJOS

- **Aumentar mis ingresos**

  Para incrementar mis ingresos: Realizar otras actividades como, por ejemplo:

Negocio

Ingresos

- **Disminuyo mis gastos**

  Para cuidar mi uso de agua, electricidad y gasolina, me aseguro de pagar mis facturas y cuotas a tiempo para evitar multas o retrasos. Si quiero reducir un gasto necesario, reviso detenidamente las condiciones del contrato. También anoto mis gastos diarios, especialmente los más pequeños, para ver en qué puedo ahorrar. Los caprichos pueden esperar. Además, reviso mis gastos necesarios para encontrar formas de reducirlos. También me preparo para emergencias ahorrando dinero.

Gastos necesarios

Obligatorios

Gustos y gastos

Nota: *Recomendaciones para el uso adecuado de la tarjeta de crédito*

Establece un presupuesto: Antes de hacer cualquier compra, crea un presupuesto mensual para tener claro cuánto puedes gastar con tu tarjeta de crédito. Esto te ayudará a evitar gastos excesivos y a mantener un control sobre tus finanzas.

Paga el saldo completo: Es fundamental pagar el saldo completo de tu tarjeta de crédito cada mes. Si solo pagas el pago mínimo, acumularás intereses y te llevará más tiempo pagar la deuda. Pagar el saldo completo te ayudará a evitar cargos adicionales y a mantener un buen historial crediticio.

Controla tus gastos: Lleva un registro de tus compras y revisa regularmente tu estado de cuenta. Esto te permitirá identificar cualquier gasto no autorizado y te ayudará a mantener un control sobre tus finanzas.

Utiliza la tarjeta de manera responsable: Evita realizar compras impulsivas o innecesarias con tu tarjeta de crédito. Utilízala para compras planificadas y necesarias,
como pagar facturas o hacer compras importantes.

TEMA 3: AHORRO

Me propongo una meta y hago un plan de ahorro

¿Qué es el ahorro? ¿Qué entendemos por ahorro? ¿Hemos ahorrado alguna vez o estamos ahorrando?

Ahorro

El ahorro implica reservar una porción de nuestros ingresos para su uso en momentos futuros. Es una elección consciente sobre cómo manejamos nuestro dinero y otros recursos disponibles. Es una práctica que todos podemos adoptar, sin importar cuánto ganemos. Ahorrar nos brinda la oportunidad de tener un respaldo financiero, alcanzar metas a largo plazo y estar preparados para cualquier imprevisto que pueda surgir.

¿De qué forma podemos ahorrar?

…

Tipos de Ahorro

De acuerdo a la forma en que se ahorra

- **Ahorro en dinero**

  El ahorro en dinero es cuando guardamos una parte de nuestros ingresos en un lugar seguro, ya sea en nuestra casa o en una institución financiera, con el propósito de utilizarlo en el futuro. Es una forma de asegurar nuestros recursos y tenerlos disponibles cuando los necesitemos.

- **Ahorro en especie**

  Un ahorro en especie es cuando en lugar de guardar dinero, decidimos ahorrar en forma de bienes o servicios. En lugar de acumular efectivo, podemos guardar cosas como alimentos, ropa, electrodomésticos u otros artículos que puedan ser útiles en el futuro. Es una forma alternativa de ahorrar y asegurar nuestros recursos.

¿Qué otros lugares conocemos en los que se puede ahorrar?

Si les digo ahorro formal ¿Qué entienden por eso? ¿Cuáles son los beneficios y limitaciones del ahorro formal?

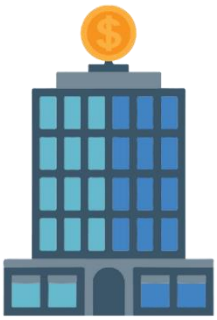
Modalidades de ahorro

a. Ahorro Formal

El ahorro formal implica depositar nuestros ahorros en entidades financieras que están respaldadas y reguladas por el Estado. Estas instituciones, como los bancos, las financieras y las cooperativas, cuentan con la autorización necesaria para administrar y proteger nuestros ahorros. Al optar por el ahorro formal, nuestros recursos se mantienen en forma de dinero y se benefician de la seguridad y confianza que brinda el sistema financiero regulado.

Ventajas del ahorro formal:

Es más seguro, ya que depositar nuestros fondos en instituciones financieras reguladas por el Estado nos brinda protección y respaldo. Además, el ahorro formal puede generar rendimientos a través de intereses en cuentas de ahorro y depósitos a plazo. Asimismo, obtenemos acceso a otros servicios financieros que pueden ser beneficiosos para nuestras necesidades, como préstamos y tarjetas de crédito.



Desventajas del ahorro formal:

Las desventajas del ahorro formal pueden incluir la falta de accesibilidad y los costos asociados con las instituciones financieras establecidas.

b. Ahorro Informal

El ahorro informal se refiere a la práctica de ahorrar dinero fuera de las instituciones financieras establecidas, como guardar el dinero en casa o utilizar sistemas de ahorro no regulados.

- **Hay diversas formas de ahorrar dinero de manera no formal o fuera del sistema:**
  - Guardar dinero en una alcancía en casa.
  - Ahorrar en un frasco o recipiente designado.
  - Participar en tandas o cajas de ahorro con amigos o familiares.
  - Utilizar una cuenta de ahorro no regulada.

- Ahorrar dinero en efectivo en casa en lugar de depositarlo en una institución financiera.

- **Ventajas de ahorro Informal**

  Las ventajas del ahorro informal se refieren a los beneficios de guardar dinero de manera no formal, como en casa o con amigos.

- **Desventajas de ahorro Informal**

  Es más riesgoso porque se puede perder el dinero, dañar y robar. Asimismo, al estar más al alcance, hay más provocación de gastarlo

¿Para qué ahorrar?

RAZONES PARA AHORRAR

- **Para alcanzar metas:**

  Ahorrar nos ayuda a alcanzar nuestras metas financieras. Por ejemplo, Alex se esforzó y logró ahorrar lo suficiente para comprar una camioneta.

- **Para la vejez:**

  Ahorrar para la vejez es importante porque nos brinda seguridad y tranquilidad en el futuro. Al tener dinero ahorrado, se puede cubrir las necesidades médicas y comprar los medicamentos necesarios. Además, permite disfrutar de una vida cómoda y sin preocupaciones durante la jubilación.

- **Para emergencias**

  Ahorrar para emergencias es fundamental porque nos ayuda a estar preparados ante imprevistos. Podemos asegurarnos de tener un fondo de emergencia estableciendo metas de ahorro mensuales y separando una parte de nuestros ingresos para situaciones inesperadas.

¿Qué es un Plan de ahorro? ¿Quién ya ha hecho antes un plan de ahorro?

Plan de ahorro

Un plan de ahorro implica establecer un objetivo financiero y organizarnos de manera constante hasta alcanzarlo. Es un paso importante para lograr nuestras metas y requiere una planificación cuidadosa. Tener claridad en cómo vamos a ahorrar nos ayuda a mantenernos enfocados en el camino hacia nuestro objetivo.

Situación presentada (Ejemplo)

Juan, un joven que trabaja como limpiador en un edificio durante el día y como mesero en un restaurante por las noches. Juan se enfrenta a algunos inconvenientes al momento de manejar su dinero, ya que a veces gasta más de lo necesario y le resulta difícil ahorrar. Un día, Juan decide investigar sobre cómo hacer una cuenta de ahorro en el banco. Descubre que abrir una cuenta de ahorro puede ayudarlo a tener un mejor control de sus finanzas y a ahorrar de manera más efectiva. Juan se dirige al banco, abre su cuenta de ahorro y comienza a depositar parte de sus ingresos en ella regularmente. Con el tiempo, Juan logra tener un mejor control de su dinero y empieza a ahorrar para alcanzar una de sus metas financieras, que es poner un pequeño negocio de abarrotes en su domicilio.

¿Cómo ahorra el protagonista del caso presentado?

¿Qué dificultades tuvo para ahorrar?

¿Cuáles son las formas de ahorro que identificamos en la historia?

¿Cuáles son las ventajas de hacer un ahorro formal?

¿Cuáles son las desventajas?

¿Cuáles son las ventajas de hacer un ahorro informal?

¿Cuáles son las desventajas?

PARTES DEL PLAN DE AHORRO

1 **Meta ¿**cuál es tu meta?

2 **Tiempo** ¿Para cuándo quiero alcanzarla? La meta es a corto o largo plazo

3 **Valor en dinero** ¿Cuántos soles vale?

4 **Mis recursos** ¿Qué tengo ahora para alcanzar esa meta?

5 **Ahorro de**

Por ( ) día ( ) semana ( ) mes

¿Cuántos soles necesito ahorrar por semana/mes hasta alcanzar mi meta?

Recordar meta de:

Juan: Tener un pequeño negocio de abarrotes

1 **Meta:** Tener un pequeño negocio de abarrotes

2 **Tiempo**

6 meses

3 **Valor en dinero**

S/1200

4 **Mis recursos**

Tomasa tiene dinero por sus dos trabajos

5 **Ahorro de** S/200

Por ( ) día ( ) semana (x) mes

Consejos sobre el ahorro

1

Tengo clara mi meta

2

Cuido mis gastos. Los que no son tan necesarios, pueden esperar

3

Averiguo las opciones ahorro formal y qué ventajas tiene

4

Ahorrar es un hábito, Cuánto Más ahorro, más cerca estoy de mi meta

5

Práctico mi plan de ahorro

TEMA 4: INVERSIÓN

Invierto en mi propio negocio

La inversión implica destinar recursos como tiempo, capital y trabajo con el objetivo de obtener beneficios en el futuro. Es una acción que se realiza en el ámbito económico y consiste en utilizar estos recursos para generar ganancias a largo plazo.

Toda inversión tiene riesgos y la rentabilidad está relacionada con el nivel de riesgo. A mayor rentabilidad, mayor riesgo, y viceversa. Sin embargo, una inversión que brinde alta seguridad en su entorno, pero poca rentabilidad no significa que sea totalmente segura. Eventos impredecibles pueden afectar la solidez de la inversión.

Características de la Inversión

El riesgo en la inversión se refiere a la posibilidad de pérdida o variación en los resultados esperados. Por ejemplo, al invertir en acciones, existe el riesgo de que su valor disminuya.

Los recursos son los elementos como el capital, tiempo y trabajo que se destinan a la inversión. Por ejemplo, al invertir en un negocio, se requiere capital inicial y dedicar tiempo y esfuerzo para que tenga éxito.

El tiempo hace referencia al periodo en el que se espera obtener los beneficios de la inversión. Por ejemplo, al invertir en bienes raíces, es posible que se

necesite tiempo para que el valor de la propiedad aumente y obtener beneficios al venderla.

Los beneficios son las ganancias o rendimientos económicos que se obtienen como resultado de la inversión. Por ejemplo, al invertir en bonos, se pueden obtener beneficios en forma de intereses pagados regularmente

Tipos de Inversión

Según el tiempo

- **La inversión a corto plazo:** Se refiere a inversiones que se realizan con la intención de obtener ganancias en un período de tiempo relativamente corto, generalmente menos de un año. Por ejemplo, invertir en bonos del gobierno con vencimiento en unos meses sería una inversión a corto plazo.

- **La inversión a largo plazo**: Implica realizar inversiones con la intención de obtener ganancias a lo largo de un período prolongado, generalmente más de un año. Un ejemplo de inversión a largo plazo podría ser invertir en un fondo mutuo o en acciones de una empresa con la expectativa de que su valor aumente significativamente con el tiempo.

Según su estrategia

- **La inversión agresiva:** se caracteriza por asumir un mayor riesgo en busca de mayores rendimientos a largo plazo. Algunos ejemplos de inversión agresiva son invertir en acciones de empresas emergentes o en fondos de inversión de alto riesgo.

- **La inversión conservadora:** se enfoca en preservar el capital y minimizar el riesgo. Ejemplos de inversión conservadora incluyen bonos del gobierno, certificados de depósito de bajo riesgo o fondos de inversión de bajo riesgo.

Anexo 3 Lista de tablas

Tabla 7 Importancia del conocimiento Financiero

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	2	1.5	1.5	1.5
	SI	130	98.5	98.5	100.0
	Total	132	100.0	100.0	

Tabla 8 Conocimiento de Presupuesto, ahorro e inversión

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	39	29.5	29.5	29.5
	SI	93	70.5	70.5	100.0
	Total	132	100.0	100.0	

Tabla 9 Importancia de la Educación Financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	7	5.3	5.3	5.3
	SI	125	94.7	94.7	100.0
	Total	132	100.0	100.0	

Tabla 10 La buena administración de tu dinero evita deudas y demuestra el nivel de educación financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	10	7.6	7.6	7.6
	SI	122	92.4	92.4	100.0
	Total	132	100.0	100.0	

Tabla 11 Educación Financiera permite ahorrar de manera más efectiva para tus metas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	8	6.1	6.1	6.1
	SI	124	93.9	93.9	100.0
	Total	132	100.0	100.0	

Tabla 12 Perteneces al Sistema Financiero

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	44	33.3	33.3	33.3
	SI	88	66.7	66.7	100.0
	Total	132	100.0	100.0	

Tabla 13 Relevancia de formar parte del sistema Financiero

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	19	14.4	14.4	14.4
	SI	113	85.6	85.6	100.0
	Total	132	100.0	100.0	

Tabla 14 Que se necesita para formar parte del Sistema Financiero

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	59	44.7	44.7	44.7
	SI	73	55.3	55.3	100.0
	Total	132	100.0	100.0	

Tabla 15 Buen historial crediticio para obtener beneficios en el Sistema Financiero

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	8	6.1	6.1	6.1
	SI	124	93.9	93.9	100.0
	Total	132	100.0	100.0	

Tabla 16 Participación en taller Financiero

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	10	7.6	7.6	7.6
	SI	122	92.4	92.4	100.0
	Total	132	100.0	100.0	

Tabla 17 Importancia de las finanzas personales

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	9	6.8	6.8	6.8
	SI	123	93.2	93.2	100.0
	Total	132	100.0	100.0	

Tabla 18 Realizar presupuesto personal

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	18	13.6	13.6	13.6
	SI	114	86.4	86.4	100.0
	Total	132	100.0	100.0	

Tabla 19 Cálculo de ingresos y egresos de manera adecuada

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	52	39.4	39.4	39.4
	SI	80	60.6	60.6	100.0
	Total	132	100.0	100.0	

Tabla 20 Conocimiento de diferencia de ahorro e Inversión

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	33	25.0	25.0	25.0
	SI	99	75.0	75.0	100.0
	Total	132	100.0	100.0	

Tabla 21 Realización de planificación de gastos Futuros

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	57	43.2	43.2	43.2
	SI	75	56.8	56.8	100.0
	Total	132	100.0	100.0	

Tabla 22 Esfuerzo de ahorro de dinero

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	39	29.5	29.5	29.5
	SI	93	70.5	70.5	100.0
	Total	132	100.0	100.0	

Tabla 23 Si tienes dinero, optarías por liquidar

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	41	31.1	31.1	31.1
	SI	91	68.9	68.9	100.0
	Total	132	100.0	100.0	

Tabla 24 Importancia de ahorrar para tener seguridad financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	9	6.8	6.8	6.8
	SI	123	93.2	93.2	100.0
	Total	132	100.0	100.0	

Tabla 25 Ahorrar cierta parte de tus ingresos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	15	11.4	11.4	11.4
	SI	117	88.6	88.6	100.0
	Total	132	100.0	100.0	

Tabla 26 El ahorro te permite evitar endeudamiento

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	13	9.8	9.8	9.8
	SI	119	90.2	90.2	100.0
	Total	132	100.0	100.0	

Tabla 27 Consideras que la inversión ayuda a crecer tu dinero

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	6	4.5	4.5	4.5
	SI	126	95.5	95.5	100.0
	Total	132	100.0	100.0	

Tabla 28 Crees que la inversión permite alcanzar metas financieras

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	6	4.5	4.5	4.5
	SI	126	95.5	95.5	100.0
	Total	132	100.0	100.0	

Tabla 29 Es consciente de la cantidad de dinero que tiene invertido en este momento

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NO	32	24.2	24.2	24.2
	SI	100	75.8	75.8	100.0
	Total	132	100.0	100.0	