

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
ESCUELA DE POSGRADO



Programa de educación financiera para estudiantes universitarios

**TESIS PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE
MAESTRO EN EDUCACIÓN: INVESTIGACIÓN PEDAGÓGICA**

AUTOR

Maria de Fatima Mendoza Ruggel

ASESOR

Pedro Jesus Cuyate Reque

<https://orcid.org/0000-0003-2228-7535>

Chiclayo, 2022

Programa de educación financiera para estudiantes universitarios

PRESENTADA POR

Maria de Fatima Mendoza Ruggel

A la Escuela de Posgrado de la
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo
para optar el grado académico de

MAESTRO EN EDUCACIÓN: INVESTIGACIÓN PEDAGÓGICA

APROBADA POR

Osmer Agustin Campos Ugaz

PRESIDENTE

Yen Marvin Bravo Larrea

SECRETARIO

Pedro Jesus Cuyate Reque

VOCAL

Dedicatoria

A Dios, a mi esposo, hijos y padres.

Agradecimientos

A Dios por el regalo de la vida y la salud que me ha permitido tener la posibilidad de estudiar este master. Agradezco además con especial cariño a mi esposo e hijos que han sabido comprender y esperar mis ausencias durante las clases y a mis padres que son siempre un gran soporte y apoyo.

tesis

INFORME DE ORIGINALIDAD

16%

INDICE DE SIMILITUD

15%

FUENTES DE INTERNET

3%

PUBLICACIONES

5%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Nacional de Tumbes Trabajo del estudiante	2%
2	tesis.usat.edu.pe Fuente de Internet	1%
3	www.cumex.uat.edu.mx Fuente de Internet	1%
4	repositorio.ulasamericas.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	repository.ean.edu.co Fuente de Internet	1%
6	publicaciones.unimeta.edu.co Fuente de Internet	1%
7	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
8	www.3ciencias.com Fuente de Internet	<1%
9	ciencialatina.org Fuente de Internet	

Índice

Resumen.....	5
Abstract.....	6
Introducción	7
Revisión de la literatura	9
Materiales y métodos	15
Resultados y discusión.....	24
Conclusiones	37
Recomendaciones	38
Referencias.....	39
Anexos	43

Resumen

La calidad de administración que los jóvenes realicen del dinero hoy, será su prosperidad financiera del mañana. Es así que la investigación revela un interés y preocupación por la formación de jóvenes que aún no ejercen una vida laboral independiente para que el dinero que perciban sea bien administrado y tomen buenas decisiones a futuro. El compromiso por educar financieramente a los jóvenes es el motivo de la presente investigación y es a través de las universidades, el medio por cual se podría llegar a ellos. El objetivo principal fue la propuesta de un programa de educación financiera para estudiantes de universidades privadas en el Perú, denominado EducACI. El objetivo se concretó diagnosticando el nivel de educación financiera que poseen los universitarios, por tanto, el trabajo responde a una investigación propositiva de paradigma positivista, descriptiva, de campo, con enfoque cuantitativo y diseño no experimental-transversal. Usó una muestra no probabilística, accidental, conformada por universitarios mayores de 18 años residentes en el Perú; se diseñó un instrumento de 31 preguntas que evaluaron las capacidades e inclusión financiera de los encuestados, validado por seis expertos, arrojando una V. de Aiken de 0.93 y confiabilidad de 0.87 en razón a 37 respuestas de la prueba piloto. El cuestionario se aplicó usando la técnica “bola de nieve” logrando 281 participaciones. La descripción, análisis y discusión de resultados, concluyó que, en virtud a la falta de nivel de educación financiera de los estudiantes, se alega la necesidad de implementar el programa que el presente trabajo propone.

Palabras clave: capacidades, educación, finanzas, programa, administración.

Abstract

The quality of management that young people make of money today, will be their financial prosperity of tomorrow. Thus, the research reveals an interest and concern for the training of young people who still do not have an independent working life so that the money they receive is well managed and they make good decisions in the future. The commitment to financially educate young people is the reason for this research and it is through universities, the means by which they could be reached. The main objective was the proposal of a financial education program for students of private universities in Peru, called EducACI. The objective was achieved by diagnosing the level of financial education that university students have, therefore, the work responds to a proactive research of a positivist, descriptive, field paradigm, with a quantitative approach and a non-experimental-transversal design. It used a non-probabilistic, accidental sample, made up of university students over 18 years of age residing in Peru; An instrument of 31 questions was presented that evaluated the capabilities and financial inclusion of the experts surveyed, validated by five, yielding an Aiken's V. of 0.93 and reliability of 0.87 based on 37 responses from the pilot test. The questionnaire was applied using the "snowball" technique, achieving 281 participations. The description, analysis and discussion of results concluded that, due to the lack of financial education level of the students, the need to implement the program that this work proposes is alleged.

Keywords: skills, education, finance, program, administration.

Introducción

La forma en cómo se educó y cómo se educa hoy respecto al manejo del dinero es totalmente diferente, vivimos en una sociedad hedonista y consumista donde lo único que predomina en las personas es disfrutar el ahora y no proyectarse hacia el futuro, el sentir y no pensar. Estas son las causas que conllevan, a las generaciones que inician su vida financiera, a una administración incorrecta de sus rentas. La estrategia es educar, a priori, sus capacidades y competencias respecto al uso correcto del dinero y así orientarlos para que, a futuro, logren una vida financieramente estable, equilibrada y próspera.

Según IPSOS (como se citó en Banco de Desarrollo de América Latina [CAF], 2021) en su encuesta aplicada, para medir las capacidades financieras en siete países de América Latina, en los años 2014, 2016 y 2017, reporta en la sección de conocimientos financieros que Chile, Colombia, Ecuador y Bolivia obtuvieron aciertos en sus respuestas en un 98%, 89%, 89% y 88%, respectivamente. Perú y Paraguay obtuvieron sólo el 84%, y Paraguay el mayor porcentaje de respuestas incorrectas (12%).

Es así como se determina que Perú y Paraguay, son los dos países de América Latina, que poseen el índice más bajo de educación financiera al ocupar los últimos lugares. Por otro lado, Chile tiene el primer lugar del ranking con unos elevados indicadores de comportamiento y conocimientos financieros.

En base a la estadística antes expuesta es necesario en el Perú no sólo reforzar la educación financiera, que tradicionalmente se piensa es la solución, sino además es importante complementar esta educación con el desarrollo de capacidades financieras que lleven a las personas a tomar decisiones informadas, respecto a este tema, asumiendo una actitud y comportamiento que las conduzcan a su bienestar.

La falta de capacidades e inclusión financiera en el Perú trae como consecuencia la existencia de pobreza en el país, personas con exceso de endeudamiento, obligaciones de créditos con altas tasas de interés, el no acceso a una cuenta bancaria, ausencia de ahorros en el desempleo o jubilación y otros problemas que este trae consigo. Siendo los resultados desfavorables para el bienestar personal y familiar.

Es la razón por la que los principales actores a quienes interesa formar, son los jóvenes estudiantes inmersos o próximos a iniciar una vida laboral y que, por tanto, empezarán a realizar sus primeras transacciones en el mercado financiero. Los jóvenes requieren, por parte de sus instituciones educativas un soporte respecto a este tema, el cual se puede concretar mediante el fomento de iniciativas de educación financiera que los haga

capaces de saber gestionar sus recursos y tomar buenas decisiones. Esto implica fomentar, en primer lugar, el desarrollo y aprendizaje de destrezas e interacciones eficaces con los servicios financieros, siempre con responsabilidad; pues se observa que muchos de ellos llegan a caer fácilmente en el consumismo, persuadidos por el marketing publicitario.

Esta educación en capacidades financieras llega a convertirse en la línea de defensa del consumidor, no solo ante el hedonismo y relativismo que se vive hoy, sino porque además tiene un impacto positivo en el logro de sus objetivos financieros, mejora el bienestar económico de su familia, lo protege de posibles riesgos, le facilita el acceso a diversos instrumentos que ofrecen los bancos, etc.

Y lo más importante es que este impacto se refleja también en la sociedad, donde esas actitudes y prácticas aprendidas son transmitidas de padres a hijos, de instituciones a sus miembros, entre amigos y de generación en generación, que condicionan fuertemente los hábitos financieros de las personas. La consecuencia de todo este estudio será poder aportar para que en el mediano plazo y con una proyección futura, construir una sociedad mejor y con menores índices de pobreza.

La pregunta de investigación fue ¿Cómo mejorar el nivel de educación financiera en estudiantes de universidades privadas en el Perú? Y el objeto, el nivel de educación y capacidades financieras en estudiantes universitarios residentes en este país. Los objetivos específicos son tres: (1) Diagnosticar el nivel de capacidades financiera en estudiantes de universidades privadas en el Perú (2) Determinar su nivel de inclusión financiera y (3) Describir las características esenciales del programa de educación financiera, que se denominará “EducACI”, el cual es diseñado para estudiantes universitarios en el Perú.

Para fundamentar el estudio nos hemos basado en las principales instituciones que abordan estos temas con detalle y son: la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), Banco Mundial (BM), Agenda 2030. Estos organismos periódicamente evalúan los avances logrados como producto de la aplicación de ciertas estrategias o planes que ayudan a reforzar los conocimientos, capacidades, habilidades, actitudes y fomentan la inclusión financiera en diferentes sectores de la población.

La presente investigación se justifica con la presentación de la propuesta de un programa de formación en educación financiera para estudiantes universitarios, la cual conlleva a la adopción de conocimientos, desarrollo de capacidades financieras y uso correcto del dinero para contribuir a que tomen decisiones más conscientes y en virtud de ello que las personas logren disminuir sus riesgos al poseer información adecuada para el uso correcto de

los recursos que disponen.

El aporte que brindará este trabajo se considera valioso puesto que, en la actualidad - considerando las estadísticas generales antes expuestas-, existe un vacío en torno a los temas de educación financiera y se deja este tema sólo para ser usado en las empresas y no en el entorno familiar y social, llegando a tenerse múltiples problemas de dinero, sobre todo de endeudamiento que a largo plazo merman la tranquilidad y bienestar financiero de los hogares. La propuesta de este programa de formación es además de importante, necesario, para que los estudiantes de instituciones de educación superior comprendan que el dinero es un recurso que necesita ser bien administrado y planificado, no sólo para la prosperidad presente sino para la futura.

Finalmente, con el diseño de este programa y la futura formación a impartirse, además de beneficiarse las personas que lo recibirán también tendrá un impacto social positivo en su entorno más cercano. Es importante resaltar que la educación recibida proporcionará a los jóvenes, como consumidores finales, las herramientas para saber direccionar sus comportamientos, actitudes y decisiones frente a todas las empresas que buscan influir en su personalidad financiera y la de sus familias.

Revisión de la literatura

Educación financiera

Para comprender qué es educación financiera, se definirá en primer lugar su significado, pues es un término bastante amplio y de múltiple aplicación en diferentes aprendizajes. Según el diccionario de la Real Academia de la Lengua Española (RAE, 2021), la educación proviene del latín *educativo* que significa: “1. f. Acción y efecto de educar, 2. f. Crianza, enseñanza y doctrina que se da a los niños y a los jóvenes, 3. f. Instrucción por medio de la acción docente y 4. f. Cortesía, urbanidad”

El vocablo **educación** para la presente investigación será del tipo financiero, este concepto se complementará con el aprendizaje de algunas **capacidades** humanas, también financieras, imprescindibles de ser adaptadas por las personas para tener un buen desenvolvimiento en este campo. Es así como se expone a continuación la definición de estos dos términos para comprender mejor el tema, objeto de análisis.

Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2019), define a la **educación financiera** como aquel proceso a través del cual las personas logran adquirir conocimientos respecto a los productos, servicios y riesgos del sistema

financiero, contribuyendo a una toma de decisiones informadas, que le otorgan mayor seguridad y confianza dentro de este mercado, llegando a conseguir así su bienestar financiero. Pérez Paredes et al. (2018) confirman lo antes expuesto al declarar que “cuando se carece de una educación financiera, se refleja en una mala planeación financiera de los ingresos y gastos, ya que la población al desconocer los servicios financieros que existen busca alternativas informales de ahorro o crédito” (p. 123).

En el siguiente punto se desarrolla la definición de las capacidades financieras y qué acciones la conforman.

Capacidades financieras

Cuando el Banco Mundial (BM, 2013) define las **capacidades financieras**, no sólo se refiere a los conocimientos financieros adquiridos sino, además -e igual de importantes-, a las actitudes y comportamientos que un consumidor es capaz de integrar y utilizar en sus finanzas personales para lograr decisiones responsables, conscientes y convenientes.

Complementando lo antes mencionado, no sólo basta estar educado financieramente es necesario también poseer, **alfabetización financiera** y esto implica según la (OCDE, 2005), no solo conocer sino comprender los conceptos financieros y sus riesgos, así como poseer la confianza, habilidad y motivación necesarias para saber elegir en un contexto financieramente volátil.

Como bien se ha mencionado, el mercado financiero es muy cambiante, y adaptarse a este implicará, además -en esta etapa de incremento de productos tecnológicos- que las personas aprendan a utilizar los medios digitales para poder acceder a los diferentes beneficios que el mercado financiero ofrece. A esta adaptación se le denomina **inclusión financiera**, la cual se explica en el siguiente apartado.

Inclusión financiera

Teniendo en cuenta los datos que el *Global Findex* expone en *World Bank Group (2017)*, la inclusión financiera en el mundo se ha incrementado del 2011 al 2017 en 18 puntos porcentuales, aun así, se continúa observando disparidades significativas de inclusión en el mercado financiero tanto en el acceso como en el uso. La razón de esta brecha la Superintendencia de Banca Seguros y AFP (SBS, 2018) la alega a la ausencia de buenos comportamientos financieros y afirma, según los resultados obtenidos en la aplicación de la Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros (ENDSF, 2016), que la planificación presupuestal sí tiene un gran impacto en la inclusión financiera del grupo más

joven de la población peruana.

Esta es una realidad mundial, según la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC), “aproximadamente el 10% de los hogares de EE. UU. con integrantes entre 15 y 24 años no están bancarizados y el 30% están sin bancos; es decir, no tienen una cuenta y utilizan por ejemplo las criptomonedas mediante redes *blockchain*” (Craen, 2018). Esta forma de moneda representa una verdadera revolución en la forma de transmitir y procesar información, ya que es un mecanismo que reduce costos y, bien manejado, podría generar eficiencia financiera en tiempo real (Higuera y Guzmán, 2018).

Por ende, debido a que la inclusión financiera requiere para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades —pagos, transacciones, ahorros, seguros y créditos— prestados de manera responsable y sostenible (BM, 2018), será necesario formar, en los jóvenes, habilidades y comportamientos que les aseguren una inclusión financiera efectiva y permanente a partir de la planificación.

Planificación financiera

Como se refiere en el párrafo precedente, es relevante considerarla para fomentar la inclusión. Actualmente las personas suelen realizar una planificación financiera a corto plazo y su ahorro es limitado, en “México solo el 34% de una población encuestada puede cubrir gastos inesperados mientras que el 43% planifica para una semana o menos y el 28% de adultos menores de 60 años puede cubrir sus gastos de retiro” (Tejeda-Hernández et al., 2021).

Es así como el programa que se propone, más adelante, se centra en aspectos importantes de la planificación como los ahorros para cubrir necesidades básicas, saber gestionar deudas, contratos de seguros acorde a las necesidades, así como fomentar aprendizajes previos para formar la conciencia financiera tales como conocimiento de la economía nacional y mundial, y las matemáticas básicas. Es conveniente además alentar, como objetivo a largo plazo, conocimientos que les ayuden -para cuando les toque a los jóvenes estar jubilados- a cubrir sus necesidades con el patrimonio hasta entonces acumulado junto a el sistema de pensiones público o privado que eligieron, en su juventud, para su tranquilidad financiera futura.

Beneficios de la educación financiera

Por consiguiente y según los puntos antes desarrollados, la educación financiera y los

beneficios que esta trae consigo se pueden extender a la economía en general. Esta promueve capacidades y competencias necesarias para la toma de decisiones correctas e informadas además de proporcionar los recursos estratégicos para que los universitarios y personas en general cuenten con herramientas en las que apoyen la defensa de sus derechos como consumidores financieros.

Es entonces como los ciudadanos alfabetizados financieramente tendrán la capacidad de entender mejor las políticas sociales y económicas que rigen dentro de nuestro estado. Este aspecto “cívico” de la educación financiera, visto como un componente importante de capital humano, es resaltado por los hacedores de políticas en las economías emergentes, como las de América Latina. Lo dicho se basa en la idea de que las personas más educadas e informadas en este tema tomarán buenas decisiones a lo largo de su vida financiera que por supuesto impactan y favorecen el desarrollo del sistema financiero y su estabilidad (OCDE, 2005).

El ciclo de vida de las finanzas personales

Si bien se toman decisiones a lo largo de la vida, existen innumerables realidades financieras con características comunes dependiendo del ciclo de vida de la persona. Salazar López (2016) considera las siguientes fases:

Fase 1: Uso de rentas familiares

Esta fase comprende desde el nacimiento hasta los 25 años. Aún los estudiantes en esta etapa son dependientes de sus padres o algún familiar que le permita asumir los gastos en los que incurren.

Fase 2: Consolidación familiar

Es considerada la etapa productiva de la persona y esta puede iniciar desde los 25 años hasta aproximadamente los 45 años. Se le considera como el periodo en donde se constituye una familia y por tanto al inicio los ingresos no son tan altos, pero es en la siguiente fase donde estos mejoran.

Fase 3: Economía consolidada

En esta fase se cierra la etapa productiva de la persona y puede considerarse que inicia de 45 años hasta los 65 años. Es en esta etapa, como se menciona en la fase anterior, es en la cual los ingresos mejoran y llegan a alcanzar su tope pues los técnicos o profesionales al volverse expertos en su campo consiguen cobrar como tales. Debido a que los montos de sus rentas son mayores, gastan más, pero les es posible terminar con las deudas asumidas en la fase anterior.

Fase 4: Uso de rentas acumuladas

Con esta fase se cierran las etapas del ciclo de vida financiero de la persona y tiene la especial característica que sucede cuando los trabajadores se jubilan e inician el disfrute de las rentas laborales y patrimoniales acumuladas hasta ese momento. Suele iniciar a los 65 años, según nuestra normativa peruana, y es el momento en el que la persona podrá disfrutar, en mayor o menor medida, del estilo de vida elegido en relación al patrimonio trabajado en las fases anteriores.

Educación financiera en el Perú y el mundo

Actualmente en el Perú está en marcha la Agenda 2030 que establece según la Organización de las Naciones Unidas (ONU, 2021), 17 objetivos con la finalidad de hacer de nuestro país una nación sostenible y próspera. Así mismo se viene aplicando un programa de educación financiera, por el Banco de la Nación (BN). El objetivo del (BN, 2017), es lograr en todos los segmentos de la población mejorar las capacidades y competencias financieras, con la finalidad de que se tomen decisiones adecuadas. El BN fundamenta su plan en OCDE (2015), Superintendencia de Banca y Seguros (SBS, 2016), *Global Partnership for Financial Inclusion* (GPFI, 2011), Carpena (2015), Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2015), entre otros.

El Plan Nacional de Educación Financiera (PLANEF) tiene como grupo objetivo a: poblaciones vulnerables, trabajadores, microempresarios, estudiantes de educación superior y básica. Y en sus conclusiones señala que elige a los estudiantes universitarios o de institutos técnicos para aplicación de su plan, porque en esta etapa ellos empiezan a administrar su dinero por primera vez y es importante que estén en capacidad de administrarlo con responsabilidad.

Además, refiere que capacitar a estudiantes universitarios en educación financiera implica a todas las carreras profesionales y no sólo a los que estudian finanzas o carreras afines. Esta formación les ayudará, a los jóvenes universitarios, reconocer la importancia de saber administrar sus finanzas personales acertadamente, lo cual los conllevará a tomar medidas razonadas para el logro de sus metas en el futuro.

El BN (2017) recomienda al final de su análisis que, el emprender la propuesta de un plan, este debe priorizar un público objetivo para no caer en el riesgo de mantener a grandes grupos poblacionales desatendidos. Cabe señalar también que el BN (2021) promueve la inclusión financiera pues el último instrumento financiero que viene ofreciendo es la cuenta DNI. Esta promoción se evidencia en las diferentes entidades bancarias, en el Perú, a través

de la apertura y activación de cuentas digitales.

Educación financiera en las generaciones de hoy

La Generación Z o también denominada Centennials tiene la expectativa de un mercado financiero que cubra sus necesidades digitales, de acceso rápido y responsabilidad medioambiental. Esta generación nace en el seno digital, demandan productos y servicios que estén al nivel de sus exigencias de atención constante y transparencia. Cabe considerar además que aproximadamente un 80% de ellos toman decisiones de inversiones en base a pautas ESG (ambientales, sociales y de gobernanza). Estos datos son importantes tener en cuenta pues se espera que sus ingresos para el 2030 superarán a las rentas percibidas por los millennials.

Otra cuestión adicional que caracteriza a la generación nacida en el año 1990 es que, no entienden de tabúes y están totalmente dispuestos y abiertos a compartir sus experiencias en relación a sus finanzas.

De ahí la importancia de considerar a los ciudadanos más jóvenes que aún no inician, o están a punto de iniciar su vida financiera, se eduquen en estos temas para conseguir un óptimo desenvolvimiento dentro del mercado financiero nacional y global que es cada vez más hedonista, por tanto, necesitan estar preparados. Así lo afirma la OCDE (2019) cuando refiere que las futuras generaciones no sólo se enfrentarán a un complejo crecimiento de servicios, productos y mercados financieros, es probable que además deban soportar mayores riesgos financieros en la adultez de la que vivieron sus padres.

Esto último lleva a considerar que los jóvenes, de las instituciones de educación superior en el Perú, prioricen la formación y educación de sus finanzas personales, y aprendan a estructurar un presupuesto a corto, mediano y largo plazo. El presupuesto es importante puesto que permite a las personas tener un panorama completo de su situación financiera al registrar -en un solo documento- sus ingresos, gastos, créditos e inversiones. Esta práctica les permitirá utilizar su dinero razonablemente, asegurándose de satisfacer sus necesidades básicas y ahorrar para tener un fondo de emergencia que les permita afrontar gastos imprevistos, en un futuro.

Continuando con el desarrollo de la investigación, en el punto “Materiales y métodos”, se describe la metodología utilizada y en el apartado “Resultados y discusión” se analiza la data recabada y se finaliza con la descripción de un programa de formación para jóvenes universitarios.

Materiales y métodos

Prototipo de la investigación

Teniendo en cuenta los objetivos del presente trabajo y en función de su propósito esta investigación es de tipo básica, con un paradigma positivista, enfoque cuantitativo y de tipo descriptiva.

Respecto a lo antes mencionado esta investigación es básica pues según Hernández et al. (2014) se realiza con la finalidad de obtener conocimientos nuevos acerca de un fenómeno y hechos observables sin que esto implique una aplicación o utilización determinada. Este mismo autor refiere en el 2010 que el paradigma positivista consiste en que los fenómenos estudiados pueden ser medibles numéricamente y es la razón por la que se considera cuantitativa la presente investigación.

El que sea medible se complementa con el enfoque de Monje (2011) quien manifiesta que se trata de un proceso sistemático y ordenado que se lleva a cabo siguiendo determinados pasos, pero que a pesar de esto no existe una estructura completa con validez universal que pueda aplicarse mecánicamente a este tipo de investigación descriptiva, la cual es definida por Hernández et al. (2014) como aquella que describe las propiedades, características, perfiles de personas, comunidades, objetos, etc que ayudan al análisis.

Por lo expuesto en los párrafos previos se fundamenta que el diagnóstico del nivel de educación financiera realizado en el presente trabajo, responde a una investigación de tipo descriptivo y dado que sus resultados se analizarán estadísticamente, conlleva a que cumpla con el enfoque cuantitativo al que se le hace referencia y la propuesta que se diseñará producto de la información recolectada alega a que se está desarrollando una investigación básica y propositiva.

La investigación y su diseño

El diseño del presente trabajo es no experimental, el cual Kerlinger y Lee (2002) definen como el método en el que no se puede elegir a los participantes de manera aleatoria, sino que al tomarlos para la investigación estos mantienen sus características distintivas completas, no se manipula nada para que sean parte de la muestra.

Entonces según lo mencionado, la investigación responde a este diseño pues el diagnóstico del nivel de educación financiera se realiza en un determinado grupo de estudiantes con características definidas en un periodo específico de tiempo.

Además de ser no experimental, este estudio es de diseño transversal-descriptivo

porque la información se recolectará, a través del uso de un cuestionario, en un determinado momento, tiempo (2021) y por única vez. Como se viene exponiendo, uno de los objetivos del estudio es describir específicamente el nivel de educación financiera de los jóvenes universitarios mediante la medición de sus capacidades financieras e inclusión financiera, sin que esta información sea manipulada, para posteriormente diseñar una propuesta en base a la data recolectada.

Palella y Martins (2012) los diseños transeccionales o transversales de tipo descriptivos tienen como finalidad indagar la incidencia de una o más variables en una misma población. El proceso investigativo en este caso consiste en proporcionar la descripción de un grupo de personas con características específicas, que pertenecen a un determinado contexto y que a su vez responden a diferentes dimensiones o niveles.

Distribución de los sujetos de estudio

Población

Según Palella & Martins (2012), la población es un conjunto finito o infinito de personas que poseen unidades o indicadores de donde se obtiene información y sobre la cual llegaremos a determinadas conclusiones respecto a los objetivos de la presente investigación.

En el contexto de la investigación que se está trabajando, se consideró como población a los jóvenes, de 18 años a más, que cursen una carrera profesional en alguna universidad privada del Perú.

Datos publicados por el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2019), al 2018, estaban matriculados en el Perú un total de 612 099 estudiantes en universidades privadas del Perú. Esta población fue el objeto de estudio y su distribución por universidad se puede encontrar en el Anexo F. Los participantes de la presente investigación pertenecen a la generación Centennials o también conocida como Generación Z.

Muestra

En Hernández et al. (2014) encontramos que la muestra se define como la parte de una población, la cual llega a ser una parte representativa de la población y expone que son tres los factores que intervienen para su determinación: 1. Que sea de fácil acceso para la recolección de datos, 2. Elegir un número adecuado que permita responder a la investigación y 3. La naturaleza del fenómeno a analizar.

Si se toma en consideración los factores expuestos en el párrafo anterior, la investigadora determinó al inicio aplicar la fórmula de cálculo de muestra -mostrada en la

página siguiente- considerando un margen de error del 5% y un nivel de confianza del 95%, la cual arrojó una muestra de 382 estudiantes, pero por el estado de emergencia vivido en nuestro país originado por el COVID-19 solo se logró llegar a 281 respuestas de estudiantes en todo el Perú de las cuales se utilizaron el 100% pues los participantes reunían las características delimitadas en el apartado de población.

$$n = \frac{z_{\alpha}^2 \bar{p}\bar{q} N}{z_{\alpha}^2 \bar{p}\bar{q} + e^2(N-1)}$$

En relación al fenómeno que se pretende estudiar, la cantidad de respuestas sí le proporcionan relevancia a la investigación y para el análisis de los resultados se contó con la capacidad operativa adecuada. Esta data diagnóstica aporta información importante para el diseño del programa, objetivo de la investigación.

Muestreo

Al ser la presente investigación de enfoque cuantitativo y considerando las limitaciones que se encontraron para llegar a la muestra, se aplicó un muestreo no probabilístico que según Hernández et al. (2014) corresponde a un subgrupo de la población total la cual se elige según determinadas características que se espera tengan los encuestados para responder a la investigación propuesta. No se utiliza un cálculo estadístico ni márgenes de error ni probabilidades, sino que depende del criterio del investigador y, desde luego, las muestras seleccionadas obedecen a los objetivos de la investigación.

Criterios de selección

La población, objeto de estudio, estuvo conformada por estudiantes de universidades privadas en el Perú. El estudio se realizó entre los años 2021 y 2022, y los estudiantes deben ser mayores de edad, es decir, tener más de 18 años y que se encuentren cursando alguna carrera universitaria. Siendo el objetivo determinar el nivel de aprendizajes en finanzas personales han obtenido durante el periodo de estudios de su carrera profesional.

Operacionalización de variables

Figura 1

Distribución de dimensiones, subdimensiones e indicadores

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	DIMENSIONES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA DIMENSIÓN	SUB-DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTO	CODIFICACIÓN	RANGOS
VI: NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA	(Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2019), define la educación financiera como aquel proceso a través del cual las personas logran adquirir conocimientos respecto a los productos, servicios y riesgos del sistema financiero, contribuyendo a una toma de decisiones informadas, que le otorgan mayor seguridad y confianza dentro de este mercado, llegando a conseguir así su bienestar financiero.	Capacidades financieras	Las capacidades financieras incluyen el comportamiento, el conocimiento y la actitud de cada persona en relación a sus finanzas personales (Banco Mundial, 2013)	Comportamiento financiero	Control financiero	Cuestionario	Preguntas cerradas	Nivel: escala de likert (1 al 5), donde 1 es el nivel más bajo y el 5 el nivel más alto.
					Cobertura de gastos			
					Selección de productos financieros			
				Conocimientos financieros	Planeación financiera en el corto y largo plazo			
					Conceptos básicos financieros			
					Cálculos matemáticos			
					Interés simple y compuesto			
					Inflación y valor del dinero en el tiempo			
					Riesgo y rentabilidad			
		Actitudes financieras	Diversificación del riesgo					
Propensión a ahorros vs gastar								
Inclinación y aversión al riesgo								
Inclusión financiera	La inclusión financiera significa, para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades —transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro— prestados de manera responsable y sostenible (Banco Mundial, 2018)			Preferencia temporal (presente vs futuro)				
				Tenencia de productos financieros				
VD: PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA	El Programa de Educación Financiera (PEF) es el documento en el cual se establece la implementación del proceso de educación financiera, referente al conjunto de fases y/o actividades de capacitación a favor del público objetivo (Arteta, 2020)	Diseño de programa	Diseñar un programa supone describir objetivos, seleccionar y secuenciar contenidos y actividades, así como especificar la metodología y forma de evaluación incluyendo adecuación al currículum, al aula y a los contextos educativos para los cuales se diseña (Centro Virtual Cervantes, 2021)	Términos básicos financieros	Ingreso	Cuestionario	Preguntas cerradas	Nivel: escala de likert (1 al 5), donde 1 es el nivel más bajo y el 5 el nivel más alto.
					Gasto			
					Ahorro			
				Capacidades financieras	Inversión			
					Comportamiento			
					Conocimientos			
				Planeamiento financiero	Actitudes			
					Presupuesto			
				Productos y servicios financieros	Herramientas Financieras			
					Entidades Financieras			

Técnicas y herramientas de análisis de datos

Para el presente estudio se ha seleccionado la técnica de encuesta y como instrumento el cuestionario escrito, la encuesta es definida por Palella y Martins (2012) como la técnica utilizada para conseguir datos de personas cuyas respuestas interesan para una determinada investigación y es entonces la razón por la que se utilizan preguntas escritas que se facilitan a los sujetos, objeto de estudio, de forma anónima para que las respondan y son mucho más económicas que las entrevistas individuales.

Y en cuanto al cuestionario, éste es un instrumento de fácil uso y sus resultados son rápidos y directos. Entonces, el cuestionario debe estar estructurado de manera sencilla para que sea posible responderlo en un corto tiempo, con un planteamiento de preguntas claro y conciso (Palella y Martins, 2012). Para el presente estudio el instrumento se aplicará a través de un cuestionario *on-line* con instrucciones precisas de fácil comprensión que incluye preguntas en escala de Likert. En el Anexo A se adjunta el instrumento a utilizar.

El cuestionario se divide en tres partes: la primera contiene los aspectos sociodemográficos y consta de seis preguntas, la segunda y tercera constan de 31 preguntas que responden a las capacidades financieras y la inclusión financiera de los encuestados. En el Anexo B se encuentra la distribución de las preguntas según las dimensiones, subdimensiones e indicadores de las variables a estudiar.

Procedimientos

El proceso a seguir según Bernal (2016) sería: 1. Tomar contacto con el representante de la universidad privada de la ciudad de Lima, 2. Realizar el diseño del instrumento en base a investigaciones similares, buscando la validación de cinco expertos como mínimo 3. Aplicar el instrumento a los estudiantes universitarios entre el sexto y décimo ciclo de los programas académicos que imparte la universidad privada de Lima, 4. Construir el marco teórico final donde se muestren los antecedentes en base al estado del arte y desarrollo de las bases teóricas, 5. Procesar la información obtenida a través de SPSS, 6. Análisis y discusión de resultados cuantitativamente, 7. Redactar el informe final, 8. Listar la lista de referencias y 9. Adjuntar apéndices y/o anexos.

Validez

Según Hernández et al. (2014) describe la validez como el grado de medición que un instrumento puede realizar de la variable que pretende analizar. El cuestionario que se utilizará en esta investigación pasará por una validación de contenido, también denominada “validez de expertos” (en inglés: *fase validity*), la cual se logra calcular mediante procedimientos estadísticos considerando ítems y categorías propuestas, las cuales son calificadas por expertos en la temática (Carretero y Pérez, 2005, como se citó en García, 2018).

La validez del cuestionario consistió en evaluar tres categorías: claridad, coherencia y relevancia. Cada uno de ellos tuvo una puntuación de 1 a 4 y los criterios a evaluar se muestran en la Figura 2.

Figura 2

Categorías y criterios de evaluación del cuestionario

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	Totalmente en desacuerdo (No cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	Desacuerdo (Bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	Acuerdo (Moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	Totalmente de Acuerdo (Alto nivel)	El ítem está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Nota. Adaptado de USAT (2021).

El instrumento fue diseñado por la investigadora en base al examen PISA (2018), Encuesta de medición de las capacidades financieras en los países andinos (CAF, 2014), Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF, 2018), encuesta de medición de

capacidades financieras en Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú Mejía et al. (2015) y Tinoco (2017). Se validó por seis expertos, obteniéndose un promedio de 3.71 en claridad, de 3.80 en coherencia y de 3.85 en relevancia. En base a estas puntuaciones es que se determinó la V de Aiken; coeficiente mediante el cual se cuantifica la relevancia de los ítems respecto a un dominio de contenido a partir de las valoraciones de “N” jueces. El coeficiente resultante puede tener valores entre 0 y 1; cuanto más el valor se acerque a 1, entonces tendrá una mayor validez de contenido (Aiken, 1985, como se citó en García, 2018).

En relación a lo expuesto se infiere que el cuestionario es válido ya que el promedio obtenido tras el cálculo de la V de Aiken arrojó un valor de 0.93. Además, se levantaron las observaciones y sugerencias dejadas por los expertos en la guía de validación. Se consideró también eliminar de las 37 preguntas, seis ítems, por recomendación de los expertos. Finalmente, la distribución de las puntuaciones obtenidas por cada experto y el cálculo del coeficiente de la V. de Aiken se muestran en el Anexo C.

Confiabilidad

Es una herramienta que se mide en un rango de cero a uno, si el coeficiente que arroja el cálculo se aproxima a cero, entonces, señala baja confiabilidad y si se aproxima a uno indica confiabilidad alta. Suele variar el resultado del coeficiente en relación a la cantidad de preguntas consideradas en el instrumento, a más preguntas mayor (Hernández et al., 2014).

Además, se sugiere aplicar una prueba piloto en un grupo pequeño de personas que no correspondan al mismo grupo encuestado, pero que mantengan las características de la población elegida, un número sugerido es entre 14 y 30 participantes. Así se estimará en este estudio la confiabilidad del cuestionario (Corral, 2009). La fórmula utilizada es:

$$\alpha = \frac{K}{K - 1} \left[1 - \frac{\sum Vi}{Vt} \right]$$

α	Alpha de cronbach
k	Número de items
Vi	Varianza de cada item
Vt	Varianza total

El cuestionario aplicado en la presente investigación contiene respuestas con escala de

Likert y fue sometido a una prueba piloto de 37 estudiantes universitarios entre 18 y 22 años que cursan actualmente una carrera universitaria en instituciones universitarias privadas en el Perú. El puntaje asignado a cada pregunta se muestra en el Anexo D.

Al aplicar la fórmula del alfa de Crombach se obtuvo un coeficiente de 0.87, considerándose dentro del rango “muy alta” tal y como se muestra en la Tabla 1. Esto quiere decir que el instrumento es altamente confiable, razón por la que después de realizar pequeñas modificaciones para facilitar la interpretación de las preguntas y eliminar algunas otras será aplicado a la población objeto de estudio.

Tabla 1

Niveles del coeficiente de Alfa de Cronbach

Rango	Confiabilidad
0,81-1	Muy alta
0,61-0,80	Alta
0,41 -0,60	Media
0,21 -0,40	Baja
0-0,20	Muy baja

Procesamiento de la data

En el presente estudio se utilizará el software SPSS v. 25 para el procesamiento de las respuestas. Los mismos se analizarán por dimensiones e indicadores, utilizando para ello tablas y figuras, realizando las correlaciones a que den lugar los datos. Al respecto Hernández et al. (2014) explica que el software SPSS procesa de manera muy sencilla: el usuario puede elegir o seleccionar a conveniencia lo que considera más apropiado para el análisis.

Además, considerar en los resultados que, para facilitar su lectura, la escala nunca, casinunca, a veces, casi siempre y siempre fue reemplazada por los calificativos muy bajo, bajo, mediano, alto y muy alto respectivamente.

Matriz de consistencia

Figura 3

Aspectos fundamentales de la investigación

FORMULACIÓN DE PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES Y DIMENSIONES
¿Cómo mejorar el nivel de educación financiera para estudiantes de universidades privadas en el Perú?	<p>Objetivo general: Proponer un programa de educación financiera para estudiantes de universidades privadas en el Perú</p> <p>Objetivos específicos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Diagnosticar el nivel de capacidades financiera para estudiantes de universidades privadas en el Perú. • Determinar el nivel de inclusión financiera para estudiantes de universidades privadas en el Perú. • Describir las características esenciales del programa de educación financiera, que se denominará “EducACI”, para estudiantes de universidades privadas en el Perú. 	No aplica	<p>Variabes:</p> <p>VI Nivel de educación financiera.</p> <p>VD Programa de Educación Financiera.</p> <p>Dimensiones:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Capacidades financieras - Inclusión financiera - Diseño de programa
TIPO DE INVESTIGACIÓN - DISEÑO	POBLACIÓN, MUESTRA Y MUESTREO		TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
Investigación básica, de paradigma positivista con enfoque cuantitativo, de tipo descriptiva. Diseño no experimental, transversal-descriptivo.	<p>Población: En el contexto de la investigación que se está trabajando, se considerará como parte de la población a estudiantes de universidades privadas en el Perú que cursen una carrera profesional y tengan de 18 años a más.</p> <p>Muestra: participantes que respondieron al cuestionario con la técnica bola de nieve.</p> <p>Muestreo: no probabilístico.</p>		<p>Técnica: de campo (encuesta)</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p>

Consideraciones Éticas

La presente investigación recoge antecedentes y bases teóricas de otros investigadores que son citadas conforme a las normas internacionales APA7 con la finalidad de respetar la propiedad intelectual. También se consideró aplicar el cuestionario a estudiantes que tengan mayoría de edad, según la norma peruana, para asegurar su consentimiento directo. Al elegir el tipo de instituciones universitarias se tuvo en cuenta la facilidad en el acceso y la relevancia de la información a obtener respecto a los indicadores a analizar.

Los datos obtenidos, como resultado de la aplicación del instrumento, serán de uso exclusivo del investigador para la formulación del programa de educación financiera, objetivo de la investigación y el análisis de los resultados será de conocimiento público para que la institución que lo considere pertinente, aplique el programa propuesto por el investigador o sirva para el desarrollo de otras investigaciones relacionadas a la educación financiera.

Resultados y discusión

Nivel de educación financiera en los estudiantes universitarios

Se exponen en este apartado los resultados obtenidos producto de la aplicación del instrumento (pueden visualizarse en el Anexo G). Se inicia exponiendo, en la Tabla 2, los datos de las variables sociodemográficas. En esta se revela que la mayoría de los encuestados provienen de los departamentos de Piura y Lima con un 38 % y 36 % respectivamente, el 62 % son mujeres y el 38% son hombres y el nivel de ingresos mensual en sus hogares, en un 37%, es de menos de 5 000 soles.

Tabla 2

Características sociodemográficas de los encuestados

	Aspecto sociodemográfico	Frecuencia	Porcentaje
Departamento	Arequipa	27	10%
	Ayacucho	3	1%
	La Libertad	4	1%
	Lambayeque	14	5%
	Lima	100	36%
	Moquegua	4	1%
	Piura	108	38%
	Tacna	6	2%
	Otros	15	5%
Sexo	Femenino	174	62%
	Masculino	107	38%
Nivel de ingresos	Más de 14 000 soles al mes	26	9%
	De 12 001 a 14 000 soles al mes	5	2%
	De 10 001 a 12 000 soles al mes	14	5%
	De 8 001 a 10 000 soles al mes	33	12%
	De 5 000 a 8 000 soles al mes	47	17%
	Menos de 5 000 soles al mes	105	37%
	No informa	51	18%

Como parte del objetivo general, se aplicó el instrumento de investigación a estudiantes universitarios para diagnosticar su nivel de educación financiera y dichos resultados se presentan en la Tabla 3.

Tabla 3

Nivel de educación financiera de los estudiantes universitarios

Nivel	Detalle	Femenino	Masculino	Total
Bajo	Recuento	20	9	29
	% dentro de Educación Financiera	69,0%	31,0%	100,0%
	% del total	7,1%	3,2%	10,3%
Mediano	Recuento	74	41	115
	% dentro de Educación Financiera	64,3%	35,7%	100,0%
	% del total	26,3%	14,6%	40,9%
Alto	Recuento	73	53	126
	% dentro de Educación Financiera	57,9%	42,1%	100,0%
	% del total	26,0%	18,9%	44,8%
Muy alto	Recuento	7	4	11
	% dentro de Educación Financiera	63,6%	36,4%	100,0%
	% del total	2,5%	1,4%	3,9%
Total	Recuento	174	107	281
	% dentro de Educación Financiera	61,9%	38,1%	100,0%
	% del total	61,9%	38,1%	100,0%

La Tabla 3 muestra que el 48.7 % de los estudiantes universitarios demuestra un nivel alto-muy alto de educación financiera, siendo mujeres -con un 28.5 % de representatividad-, las que poseen estos niveles y un 20.3 % son hombres. Lo mismo opinan los investigadores De La Hoz-Granadillo et al. (2021) cuando exponen, en su artículo, que en la “población de casados, la mayoría de los hombres suelen tener un mayor conocimiento financiero, pero mal manejo de las finanzas personales, a diferencia de las mujeres en esta condición que en general muestran tener mejor conducta y educación financiera” (p. 1).

El 51.2 % demuestra tener un nivel medio-bajo de educación y de este total el 20.12 % posee un nivel bajo, por tanto, con estos resultados se evidencia la necesidad de formar a los estudiantes de la población encuestada pues como bien lo destaca Rincón (2021) “la mayor tentación para los jóvenes es gastar, por eso, enseñar a cuidar los primeros ingresos se convierte en una necesidad” (p. 12).

Otra de las características a resaltar es que el 55.5% del total de universitarios cursan las carreras de Derecho y Ciencias Económicas y Empresariales tal y como se muestra en la Tabla 4.

Tabla 4

Carreras profesionales de los participantes

Carrera universitaria	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Arquitectura	8	2,8 %	2,8
Artes y Diseño	2	,7 %	3,6
Ciencias Económicas y Empresariales	81	28,8 %	32,4
Derecho	75	26,7 %	59,1
Educación	15	5,3 %	64,4
Filosofía y Letras	1	,4 %	64,8
Ingeniería	15	5,3 %	70,1
Medicina	27	9,6 %	79,7
Música	1	,4 %	80,1
Psicología	18	6,4 %	86,5
Otras	38	13,5 %	100,0
Total	281	100,0	

Lo antes mencionado fue investigado también por el autor González (2020) quien en sus estudios de educación financiera presenta evidencia de que en general y no sólo los jóvenes carecen de conocimientos en materia financiera, aunque tengan alguna formación académica, estos no manejan temas de elaboración de presupuestos, el efecto de la inflación y el dominio propio para no endeudarse a través de proporciones ofrecidas por el mercado actual. Estos resultados alegan lo que Abad-Segura y González-Zamar (2021) expresan respecto a la educación financiera cuando consideran que existe una necesidad de conciencia y compromiso por parte de la administración académica de las instituciones educativas respecto al uso de métodos de enseñanza innovadores (tecnología en el aula, desarrollo de habilidades, aprendizaje de proyectos, etc.) pues estos contribuyen a la calidad de la educación y el aprendizaje. Por otro lado, alentar a los docentes, motivar a los estudiantes y realizar una evaluación adecuada de los programas son factores esenciales.

En el contexto local, la investigación de los autores Eyzaguirre et al. (2016) obtuvo resultados similares, exponiendo en su análisis la alta precariedad de educación financiera y manejo incorrecto de sus finanzas personales de los estudiantes entre 18 y 25 años de edad en Lima Metropolitana pues obtuvieron 10.8 respuestas correctas de 20. Esta conclusión los lleva a recomendar, al corto y mediano plazo, el diseño de un plan estratégico, en las políticas de estado, que permita lograr una real inclusión financiera de los ciudadanos y por efecto el

desarrollo económico nacional.

Entonces, se puede inferir después de lo expuesto anteriormente que hoy en día la educación financiera es una competencia indispensable para participar en la sociedad moderna, las personas que no conocen los diferentes productos y servicios financieros, ni entienden sobre tasas de interés, plazos, cláusulas, etc son susceptibles a incurrir en sobrecostos y riesgos innecesarios (Rincón, 2021).

Así es como la OCDE (2019) afirma, desde hace dos años atrás, que las futuras generaciones no sólo se enfrentarán a un complejo crecimiento de productos, servicios y mercados financieros, es probable que además deban soportar mayores riesgos financieros en la adultez de la que vivieron sus padres, por tanto, se reitera la necesidad de educarlas, formarlas y prepararlas para enfrentar estos nuevos retos.

Nivel de capacidades financiera en estudiantes de universidades privadas en el Perú

El nivel de capacidades financieras en los estudiantes, se presentan en la Tabla 5. Estas ayudarán a determinar el porcentaje de estudiantes que poseen comportamientos, conocimientos y actitudes financieras adecuadas para el manejo educado de sus finanzas personales.

Tabla 5

Nivel de capacidades financieras que poseen los estudiantes universitarios

Nivel	Detalle	Femenino	Masculino	Total
Bajo	Recuento	4	1	5
	% dentro de capacidades financieras	80,0%	20,0%	100,0%
	% del total	1,4%	0,4%	1,8%
Mediano	Recuento	85	35	120
	% dentro de capacidades financieras	70,8%	29,2%	100,0%
	% del total	30,2%	12,5%	42,7%
Alto	Recuento	80	65	145
	% dentro de capacidades financieras	55,2%	44,8%	100,0%
	% del total	28,5%	23,1%	51,6%
Muy alto	Recuento	5	6	11
	% dentro de capacidades financieras	45,5%	54,5%	100,0%
	% del total	1,8%	2,1%	3,9%
Total	Recuento	174	107	281
	% dentro de capacidades financieras	61,9%	38,1%	100,0%
	% del total	61,9%	38,1%	100,0%

La Tabla 5 indica que sólo el 55.5% de participantes posee un nivel alto-muy alto de capacidades financieras, lo que manifiesta que aproximadamente la mitad de los estudiantes encuestados no poseen los conocimientos financieros necesarios, y por tanto no existe una comprensión de los mismos. Esta falencia impacta en la no adecuada administración de su dinero.

Un resultado aproximado al antes expuesto se muestra en la investigación de Duque et al. (2016) titulada “Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: caracterización en la institución universitaria Esumer” de Colombia, en la cual desarrollan un análisis de las capacidades financieras considerando, al igual que en el presente estudio, tres dimensiones: conocimientos financieros, habilidades financieras y actitudes financieras y concluyen que en la población conformada por mujeres en un 41% y hombres en un 51%, con edades entre los 17 y 25 años, más del 60% no acostumbra a llevar un registro del dinero, el 9% acostumbra realizar una planificación del uso de su dinero, el 13% no posee la preparación suficiente para toma de decisiones financieras, sólo el 49% acostumbra ahorrar y de este total sólo el 12% lo hace en bancos, evidenciando este porcentaje que para ellos el sistema financiero no les proporciona confianza.

Continuando con el análisis y para llegar a determinar qué causa la falta de educación financiera en los encuestados, se analizará el nivel de comportamiento alcanzado en la Tabla 6.

Tabla 6

Nivel de comportamiento financiero en universitarios

Nivel	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	5	1,8	1,8	1,8
Mediano	72	25,6	25,6	27,4
Alto	168	59,8	59,8	87,2
Muy alto	36	12,8	12,8	100,0
Total	281	100,0	100,0	

Nota. La mediana y moda de este indicador es de “Alto”.

En la Tabla 6 se puede apreciar que el 87.2 % no llega a demostrar un correcto y adecuado comportamiento financiero al momento de decidir comprar algo, mantener un

presupuesto, controlar sus gastos en relación a su nivel de ingresos, pagar a tiempo sus deudas, interesarse en educarse en temas financieros o plantearse objetivos a largo plazo que impliquen ahorro de dinero.

La falta de conocimientos financieros también fue encontrada en un estudio realizado por el (BN, 2017) y consideraron tomar como medida a largo plazo la ejecución de un Plan Nacional de Educación Financiera (PLANEF) que tiene como grupo objetivo a: poblaciones vulnerables, trabajadores, microempresarios, estudiantes de educación superior y básica. Y dentro de sus estrategias a aplicar resalta la elección de estudiantes universitarios o de institutos técnicos para la aplicación de su plan porque en esta etapa ellos empiezan a administrar su dinero por primera vez y es importante que estén en capacidad de administrarlo con responsabilidad.

Además, señala que capacitar a los estudiantes de diferentes carreras profesionales en educación financiera, y no sólo a los que estudian finanzas o carreras afines, les hará percibir la importancia de saber administrar sus finanzas personales acertadamente y promoverá a que tomen medidas razonadas para el logro de sus metas en el futuro.

Según los resultados de la presente investigación se ha evidenciado que el indicador comportamiento se ve influenciado por conocimientos que los estudiantes puedan haber adquirido a lo largo de su carrera universitaria y qué tanto han comprendido sobre economía y finanzas. Los porcentajes calculados se pueden observar en la Tabla 7.

Tabla 7

Nivel de conocimientos adquiridos por los universitarios

Nivel	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	
			válido	acumulado
Bajo	32	11,4	11,4	11,4
Mediano	117	41,6	41,6	53,0
Alto	109	38,8	38,8	91,8
Muy alto	23	8,2	8,2	100,0
Total	281	100,0	100,0	

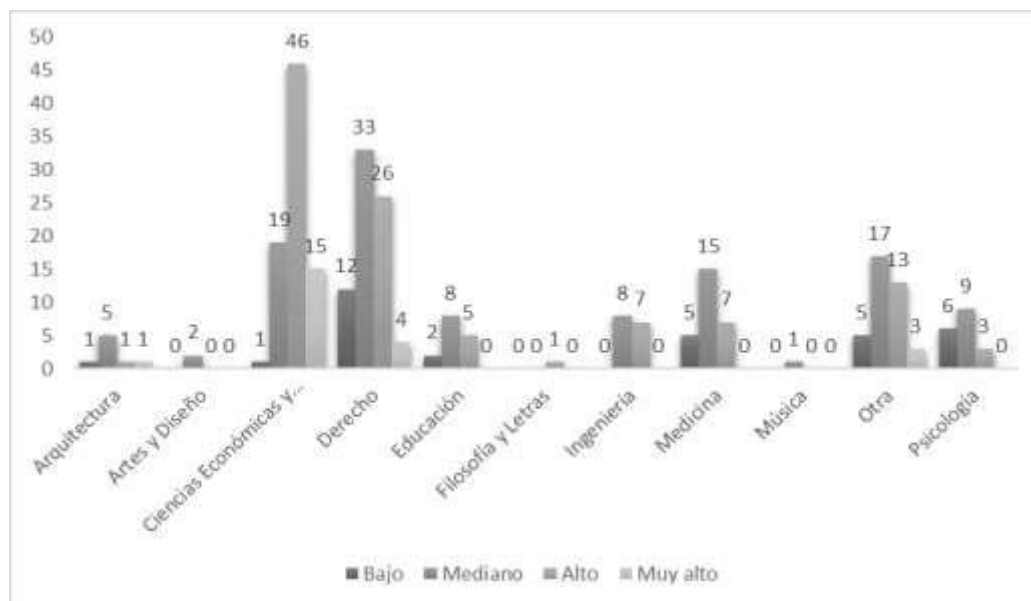
Nota. La mediana y moda de este indicador es "Mediano".

Los resultados mostrados en la Tabla 7 revelan que el 53 % de los encuestados poseen un nivel bajo-muy bajo de conocimientos de conceptos básicos financieros, como son: ingreso, gasto, ahorro, crédito, inversión, intereses, tipo de cambio, seguros y fondos de

pensiones. Además, es necesario que se refuercen temas como inflación, valor del dinero en el tiempo, riesgo y rentabilidad, pues según las respuestas analizadas sólo el 8.2 % del total posee conocimientos adecuados al respecto y como consecuencia de esto se refleja la falta de un buen comportamiento financiero pues sólo el 12.8 % de los universitarios lo demuestra (Ver Tabla 6). Esto último se confirma con el Informe sobre la Estabilidad Financiera Mundial del Fondo Monetario Internacional (IFM, 2017), en el cual se demuestra que una persona que no tiene suficientes conocimientos financieros no es capaz de tener un comportamiento adecuado en el uso de sus ingresos y además expone que, en los hogares -a nivel internacional- esta ha sido la principal causa de sobre endeudamiento que ha ido en incremento en la última década, lo que va en detrimento de la estabilidad y crecimiento económico de un país. Complementando lo antes expuesto, es oportuno señalar que los encuestados que más conocimientos financieros poseen son los que cursan una carrera de Derecho o de Ciencias Económicas y Empresariales, tal y como se muestra en la Figura 4.

Figura 4

Nivel de conocimientos financieros según la carrera profesional



Adicionalmente a los conocimientos y comportamientos se considera la actitud, indicador presente dentro de la dimensión capacidades financieras. Esta, al ser evaluada, interesó para conocer el valor que los estudiantes le dan al recurso dinero. En la Tabla 8 se muestran los resultados obtenidos.

Tabla 8*Nivel de actitudes financieras en estudiantes universitarios*

Nivel	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	8	2,8	2,8	2,8
Mediano	95	33,8	33,8	36,7
Alto	153	54,4	54,4	91,1
Muy alto	25	8,9	8,9	100,0
Total	281	100,0	100,0	

La actitud de los participantes es muy alentadora pues el 63.3 % de ellos tienen actitudes positivas, en el rango alto-muy alto, relacionadas a las decisiones que van concretando, como son: ahorrar para el futuro, cuidar el dinero teniendo un control sobre este y generar ingresos por fuentes propias a través de un negocio, por ejemplo. Sólo el 2.8 % de los participantes presentan actitudes negativas ante el uso del recurso dinero.

Coincidentemente en la encuesta de medición de las capacidades financieras en los países andinos analizada por Mejía et al. (2015) donde se usaron las mismas preguntas y escalas de medición que en este indicador, el Perú y Bolivia obtuvieron un puntaje alto de actitudes del 69 % y 67 % respectivamente, ocupando los dos primeros puestos, seguidos de Colombia (57 %) y Ecuador (52 %). En esta misma encuesta, al igual que en este estudio, los resultados de conocimiento y comportamiento financiero no fueron del todo buenos, sin embargo, en el caso de las actitudes financieras, el Perú presenta la mayor proporción de encuestados con puntuación alta y mejor promedio a nivel nacional.

Se infiere de todo lo antes mencionados que en general el nivel de educación financiera hace cinco años ya mostraba deficiencia en los adultos de nuestro país y a pesar de los planes en marcha que tiene el estado, en las escuelas, se continúa teniendo las mismas falencias. Esto incita a tomar el interés por formar y educar a los jóvenes universitarios, en sus centros de estudios, pues la encuesta en mención se aplicó también a una población con una edad mayor a 18 años.

Nivel de inclusión financiera en estudiantes de universidades privadas en el Perú

El nivel de inclusión financiera que poseen los estudiantes que participaron de esta investigación se expone en la Tabla 9. El 48.4 % de los jóvenes universitarios posee un nivel alto-muy alto de inclusión financiera, de los cuales – en estos niveles – el 28.5% son mujeres

y el 19.9 % son hombres. El 15.6 % refiere no tener acceso nunca o casi nunca a recursos financieros que le faciliten sus trámites y el 35.9 % de todos los encuestados responde que a veces utiliza tarjetas de débito o crédito, aplicaciones para adquirir productos, servicios o realizar transferencias y pocas veces realizan compras por internet porque prefieren ir a un banco que utilizar medios digitales, por tanto, el uso de cajeros automáticos en este grupo es casi nulo.

Tabla 9

Nivel de inclusión financiera en estudiantes universitarios

Nivel	Detalle	Femenino	Masculino	Total
	Recuento	2	0	2
Nunca	% dentro de inclusión financiera	100,0%	0,0%	100,0%
	% del total	0,7%	0,0%	0,7%
	Recuento	28	14	42
Casi Nunca	% dentro de inclusión financiera	66,7%	33,3%	100,0%
	% del total	10,0%	5,0%	14,9%
	Recuento	64	37	101
A veces	% dentro de inclusión financiera	63,4%	36,6%	100,0%
	% del total	22,8%	13,2%	35,9%
	Recuento	70	50	120
Casi siempre	% dentro de inclusión financiera	58,3%	41,7%	100,0%
	% del total	24,9%	17,8%	42,7%
	Recuento	10	6	16
Siempre	% dentro de inclusión financiera	62,5%	37,5%	100,0%
	% del total	3,6%	2,1%	5,7%
	Recuento	174	107	281
Total	% dentro de inclusión financiera	61,9%	38,1%	100,0%
	% del total	61,9%	38,1%	100,0%

Estos resultados, de la Tabla 9, reflejan la tarea que la Superintendencia de Banca Seguros y AFP (SBS, 2021) viene realizando desde el año 1997 fomentando la ejecución de diferentes acciones que le permiten implementar un marco regulatorio adecuado para fomentar la inclusión financiera en un escenario de estabilidad, buscando además generar equilibrio entre los objetivos de inclusión, solidez, protección al consumidor financiero e integridad financiera.

Se denota además que, según la edad de los estudiantes, tal y como se muestra en la Tabla 10, el nivel de inclusión financiera difiere.

Tabla 10

Nivel de inclusión financiera por edad

Nivel	18 a 19 años	Porcentaje	20 a 21 años	Porcentaje	22 años a más	Porcentaje	Total
Nunca	2	2%	0	0%	0	0%	2
Casi Nunca	30	25%	8	8%	4	7%	42
A veces	46	38%	31	30%	24	41%	101
Casi siempre	37	31%	59	58%	24	41%	120
Siempre	5	4%	4	4%	7	12%	16
Total	120	100%	102	100%	59	100%	281

Entre 18 a 19 años el porcentaje de inclusión financiera es de 35 %, considerando que casi siempre y siempre poseen y/o usan medios digitales para el acceso a recursos financieros, mientras que para los estudiantes entre 20 y 21 años el nivel de uso y tenencia aumenta, casi doble, llegando a un 62 % y lo mismo sucede con los que tienen de 22 años a más, su nivel de inclusión es de un 63 %.

Los porcentajes de nivel de inclusión antes expuestos en los estudiantes mayores a 20 años se refuerza con el estudio realizado por el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2021) el cual publicó que, en el primer trimestre del 2021, los jóvenes comprendidos entre edades de 18 a 29 años han reflejado un crecimiento relevante de inclusión al pasar de 50.1% en el 2019 a 59.9% en el 2021. Estos resultados demuestran que la adquisición y aprehensión de hábitos financieros van en incremento impulsándose la balanza hacia el objetivo esperado.

Este logro se consigue básicamente como resultado de que muchos ciudadanos en el Perú se vieron en la necesidad de aperturar, como consecuencia de la pandemia por COVID-19, una cuenta bancaria para poder realizar sus operaciones y/o transacciones de forma rápida y sencilla. Además, por representar la forma de pago más seguro y con menor riesgo de contagio, evitando el contacto físico con el dinero y con otras personas.

La actual tenencia de medios que sirven de apoyo a los estudiantes universitarios para acceder a opciones financieras de manera más rápida, se refleja en la Tabla 11.

Tabla 11

Nivel de tenencia de instrumentos que facilitan el acceso a medios financieros

Nivel	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	14	5,0	5,0	5,0
Casi Nunca	46	16,4	16,4	21,4
A veces	79	28,1	28,1	49,5
Casi siempre	86	30,6	30,6	80,1
Siempre	56	19,9	19,9	100,0
Total	281	100,0	100,0	

Nota. La moda y mediana calculada para este indicador es de “Casi siempre”.

Un 19.9 % de los estudiantes universitarios poseen alguna tarjeta de crédito o débito, aplicaciones de tiendas o bancos, saben utilizar cajeros automáticos y prefieren ahorrar en un banco antes que guardar el dinero en casa y respecto al uso de los medios antes mencionados, en la Tabla 12, se puede apreciar el nivel de frecuencia con el que recurren los estudiantes a estos.

Tabla 12

Nivel de uso de instrumentos financieros en estudiantes universitarios

Nivel	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	26	9,3	9,3	9,3
A veces	104	37,0	37,0	46,3
Casi Siempre	135	48,0	48,0	94,3
Siempre	16	5,7	5,7	100
	281	100,0	100,0	

Nota. La moda y mediana calculada para este indicador es de “Casi siempre”

Sólo el 5.7 % de los participantes refieren que siempre hacen uso de alguna aplicación, tarjeta, cajero o medio digital para concretar sus operaciones financieras. Las encuestas recientemente realizadas por el CAF (2021) se aplicaron en los países de Colombia y Perú en el año 2019 y Brasil y Ecuador en el año 2020. Dentro de sus resultados se corrobora el bajo porcentaje de uso de productos financieros y estos están liderados por la cuenta de ahorros con un 56 % en Brasil, Ecuador (54%), Perú (36%) y Colombia (35%). A estos resultados le siguen puestos menores como es la tarjeta de crédito, con un uso de 32% en Brasil, 17% en Colombia, 15% en Ecuador y último lugar Perú con un 15%. Igual

escenario se presenta en los depósitos de dinero, compras con tarjetas de débito y transferencias entre cuentas. Lo mismo sucede con los depósitos de dinero, las compras con tarjeta de débito y las transferencias entre cuentas propias y de tercero realizadas por internet; este tipo de operaciones se realizan más a menudo en Brasil que en los otros países. En cuanto al pago de servicios y compras con tarjeta de crédito usando dispositivos electrónicos son también frecuentes en Brasil. Finalmente, se concluye en estas encuestas que en los cuatro países es muy poco usado el envío o recepción de remesas de dinero.

Características esenciales del programa de educación financiera “EducACI”

Público objetivo	Estudiantes de instituciones privadas de educación superior
Semestre académico	2022-II
Beneficiarios indirectos	Familia nuclear de los estudiantes de instituciones de educación superior
Duración	25 sesiones
Autores	Mgtr. Fátima Mendoza Ruggel
Fecha de presentación	Febrero 2022

El “Programa EducACI”, que significa: Educándose en Ahorro, Costo e Inversión, se justifica su propuesta por las siguientes razones:

En la actualidad existe un vacío en torno a los temas de educación financiera y se piensa, equívocamente, que sólo es necesario para ser aplicado en las empresas y no en el entorno familiar y social, llegando por estas razones a tener múltiples problemas de dinero, sobre todo de endeudamiento. Por tanto, es preciso fortalecer en los jóvenes estudiantes sus capacidades financieras y esto implica desarrollar sus habilidades, educar sus comportamientos, enriquecer sus conocimientos y fortalecer sus actitudes para que puedan tomar decisiones informadas, no influenciadas por el entorno y así disminuyan sus riesgos pues poseen las herramientas necesarias para el uso adecuado de los recursos que disponen.

En efecto, la propuesta de este programa de formación es además de importante, necesario, para que los estudiantes de instituciones de educación superior comprendan que el dinero es un recurso que necesita ser bien utilizado y planificado, no sólo para la prosperidad presente sino para la futura.

Finalmente, se justifica con el diseño del programa en si y la futura formación a impartirse. Además de beneficiarse las personas que lo recibirán también tendrá un impacto social positivo en su entorno más próximo. El programa ofrecerá herramientas de apoyo a los consumidores para que puedan ir contra corriente frente a todas las empresas que buscan influir en la personalidad financiera de ellos y de sus familias.

Por consiguiente, este programa se fundamenta tomando como base lo mencionado por la OCDE y CAF (2020) en sus estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe. En algunos países se observa que las acciones de inclusión financiera (IF) y educación financiera (EF) están dirigidas hacia grupos poblacionales concretos, pero en ninguna de estas se considera a los jóvenes universitarios de edades que oscilan entre los 18 y 22 años a más y este es un nicho importante de educar.

Por ejemplo, la EF en Brasil se ha enfocado en planes llevados a cabo en las escuelas quienes se benefician de los programas del gobierno denominados “Bolsa familia y jubilados”. Por otro lado, Brasil, México y Perú dirigen sus acciones hacia la población en edad escolar, población rural, Pymes, población vulnerable, trabajadores y mujeres. Chile, sin embargo, ha priorizado solo a las mujeres y Colombia ha dado mayor importancia a los grupos poblacionales en relación a criterios socio-económicos. Así mismo, han considerado un segmento poblacional adicional que son los pertenecientes al grupo cercano a recibir su fondo previsional de retiro y aquellos que necesitan respaldo por vejez, es decir, a los pensionados y adultos no pensionados. Es importante determinar y delimitar las poblaciones objetivo pues cada grupo presenta necesidades diferentes, por tanto, los programas se diseñan de tal manera que respondan a las necesidades heterogéneas de la población a la cual esperan formar.

El propósito de esta propuesta es:

- Contribuir con el desarrollo de competencias, habilidades y destrezas financieras en estudiantes universitarios, residentes en Perú.
- Favorecer el uso adecuado y responsable de los productos y servicios financieros a partir del aprendizaje de conceptos y términos básicos.
- Fomentar comportamientos y actitudes adecuadas en los estudiantes que les permitan tomar buenas decisiones en sus finanzas personales.
- Investigar la existencia de los diversos instrumentos que nos ofrecen los bancos para favorecer la inclusión financiera en los estudiantes.

Esta propuesta está organizada para impartirse a los estudiantes en 25 sesiones distribuidas en 13 semanas, cada sesión tiene un tiempo de duración de dos horas académicas

(45 minutos cada una) y la propuesta es flexible pues puede ajustarse al público al que se desea formar. Se puede apreciar con detalle la propuesta en el Anexo H.

Referente a la metodología a utilizar será a través del uso de plataformas académicas (para la presentación de material de lectura), presentación de videos (para reforzar los temas a tratar en cada sesión), discusiones en grupo (trabajos prácticos en clase - casuística) e investigación (desarrollo de trabajos que los lleven a indagar respecto a los temas desarrollados en clase).

Y en cuanto a su evaluación del programa será permanente, se desarrollará considerando las fases: inicio, ejecución y cierre. Además, se considerará una evaluación escrita por cada unidad, participación en las sesiones y un trabajo final integrativo.

Conclusiones

1. En razón de los resultados obtenidos en este estudio, se determinó que la inclusión financiera de los jóvenes universitarios mayores de 18 años no era la esperada pues la mitad de ellos aproximadamente no posee instrumentos financieros físicos o digitales y por tanto tampoco han tenido la experiencia de utilizar instrumentos o medios digitales para acceder a todos los beneficios o servicios que el sistema financiero ofrece.

2. En el presente trabajo investigativo se diagnosticó que el nivel de capacidades financieras, analizadas respecto a los indicadores conocimientos, comportamientos y actitudes, en los estudiantes de universidades privadas en el Perú es de nivel medio-bajo pues si bien los resultados muestran que las actitudes de los participantes son buenas, carecen de conocimientos y buenos comportamientos a la hora de decidir cómo administrar y utilizar su dinero.

3. El análisis de la investigación arroja que casi la mitad de la población de universitarios se encuentra fuera del sistema financiero por lo que urge atender esa brecha e instruir a los estudiantes en los diferentes instrumentos que ofrece la banca para facilitar el acceso a sus productos y servicios. La inclusión impacta positivamente en la economía, razón por la que es importante atenderla y fomentarla en el corto, mediano y largo plazo.

4. El programa de educación financiera que la tesis propone posee un diseño transversal por lo que puede ser utilizado en diferentes carreras profesionales y su aplicación tiene una duración equivalente a un semestre académico universitario con 25 sesiones que combinan horas teórico-prácticas y cuyo objetivo es educar en conocimientos, actitudes, comportamientos, uso y tenencia de instrumentos financieros.

Recomendaciones

1. Solicitar a las instituciones de educación superior poner en marcha la propuesta ofrecida por la presente investigación que, reforzará y preparará a los jóvenes estudiantes universitarios en conocimiento, competencias y capacidades indispensables para la administración, gestión y planificación de sus finanzas personales, así como, ofrecerles las herramientas para un eficiente y correcto uso de las nuevas herramientas financieras que ofrece la banca en el Perú.

2. Incentivar a los profesionales egresados de las carreras de ciencias económicas y empresariales no solo a volcar sus conocimientos adquiridos a nivel empresarial, sino que sobre todo sientan la responsabilidad de educar, en el manejo de sus finanzas, a las personas de su entorno personal, familiar y laboral, comprometiéndolos a que ofrezcan pequeñas sesiones o charlas orientativas referidas a este tema.

Referencias

- Abad-Segura, E., & González-Zamar, M. (2021). Implications of Financial Education on Creative Entrepreneurship. *Research Trends. 3C Empresa Investigación y Pensamiento Crítico*, 10(1), 17–38.
- Banco de Desarrollo de América Latina, (CAF). (2021). *¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?* <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>
- Banco de la Nación, (BN). (2017). *Plan Nacional de Educación Financiera Perú*.
- Banco de la Nación, (BN). (2021). *Cuenta DNI*. <https://www.bn.com.pe/cuentadni/>
- Banco Mundial, (BM). (2013). *Capacidades financieras en Colombia: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros*. <https://www.bancomundial.org/es/country/colombia/publication/national-survey-financial-capabilities-colombia>
- Banco Mundial, (BM). (2018). *Inclusión financiera*. <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialeconomicinclusion/overview>
- Bernal, C. (2016). *Metodología De La Investigación* (4ta ed.). PEARSON. https://www.academia.edu/44228601/Metodologia_De_La_Investigacion_Bernal_4ta_edicion
- Corral, Y. (2009). *Validez y confiabilidad de los instrumentos de los instrumentos de investigación para la recolección de datos*. 19(23), 229–247. <https://www.mendeley.com/reference-manager/reader/ec612fea-2c70-3823-9da1-ffadb233161f/41aff281-3a89-d341-101b-fcd0192925cf/>
- Craen, C. (2018). “Blockchain” y “fintech”, listos para ayudar a los consumidores de la Generación Z ‘no bancarizados’ | Harvard Deusto las revistas. *Revista Harvard Deusto*. <https://www.harvard-deusto.com/blockchain-y-fintech-listos-para-ayudar-a-los-consumidores-de-la-generacion-z-no-bancarizados>
- De La Hoz-Granadillo, E. J., Morelos-Gómez, J., & Escobar-Zapata, M. C. (2021). Caracterización de perfiles de educación financiera en hogares colombianos. *Desarrollo Gerencial*, 13(1), 1–23. <https://revistas.unisimon.edu.co/index.php/desarrollogerencial/article/view/4301/5365>
- Duque, E., Gonzáles, J., & Ramírez, J. (2016). Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: caracterización en la institución universitaria ESUMER. *Revista de*

- Pedagogía*, 37(101), 41–55. <https://www.redalyc.org/pdf/659/65950543003.pdf>
- Encuesta de medición de las capacidades financieras en los países andinos. Informe comparativo 2014.* (n.d.). Retrieved September 17, 2021, from <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/740>
- Eyzaguirre, W., Isasi, L., & Raicovi, L. (2016). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superiores de los jóvenes de 18-25 años de lima Metropolitana [Tesis de postgrado, Universidad Peruana de Ciencias aplicadas]* [Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. [https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621349/Tesis_final MBA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621349/Tesis_final_MBA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Fondo Monetario Internacional, (IFM). (2017). Informe sobre la estabilidad financiera mundial de octubre de 2013. *Fondo Monetario Internacional*, 6. <https://www.imf.org/es/Publications/GFSR/Issues/2017/09/27/global-financial-stability-report-october-2017>
- García, J. (2018). Revisión de la instrumentación de las tesis de la escuela de posgrado de la Universidad Nacional de Educación durante el periodo 2012-2014. In *[Diapositiva de Power Point]*. Universidad Nacional de Educación Enrique Guzmán y Valle. http://www.une.edu.pe/I-Congreso-Nacional-Educación-Exito-Siglo-XXI/Martes-13/07_I Congreso Nacional Educación PONENCIA.pdf
- González Vázquez, A. F. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 4(2), 1408–1426. https://doi.org/10.37811/CL_RCM.V4I2.163
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). Libro Metodología de la Investigación. In *Book* (6ta ed.). <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Higuera, J. A. C., & Guzmán, D. D. (2018). Blockchain y mercados financieros: aspectos generales del impacto regulatorio de la aplicación de la tecnología blockchain en los mercados de crédito de América Latina. *Derecho PUCP*, 81(81), 405–439. <https://doi.org/10.18800/DERECHOPUCP.201802.013>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática, (INEI). (2019). *Número de estudiantes matriculados en una universidad privada en el Perú 2008-2018.* <https://www.inei.gov.pe/estadisticas/indice-tematico/university-tuition/>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática, (INEI). (2021). *El 50% de los peruanos de 18*

- a más tienen una cuenta financiera.* <https://www.bbva.com/es/pe/sostenibilidad/el-50-de-los-peruanos-mayores-de-edad-tienen-una-cuenta-financiera/>
- Kerlinger, F., & Lee, H. (2002). Investigación del comportamiento. In Mc Graw Hill (Ed.), *Investigación del comportamiento*. https://www.academia.edu/6753714/Investigacion_Del_Comportamiento_Kerlinger_Fred_N_PDF
- Mejía, D., Pallota, A., & Egúsqüiza, E. (2015). *Encuesta de Medición de las Capacidades Financieras en los Países Andinos. Informe Comparativo 2014.* [https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/740/ENCUESTA DE MEDICION DE LAS CAPACIDADES FINANCIERAS EN LOS PAÍESE ANDINOS - COMPARATIVO.pdf?sequence=5&isAllowed=y](https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/740/ENCUESTA_DE_MEDICION_DE_LAS_CAPACIDADES_FINANCIERAS_EN_LOS_PAÍESE_ANDINOS_-_COMPARATIVO.pdf?sequence=5&isAllowed=y)
- Monje, C. (2011). *Metodología de la investigación cuantitativa y cualitativa.* <https://www.uv.mx/rmipe/files/2017/02/Guia-didactica-metodologia-de-la-investigacion.pdf>
- Organización de las Naciones Unidas, (ONU). (2021). La Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible. *Ediciones Universitarias de Valparaíso*, 435–440. <https://www.unwomen.org/es/what-we-do/2030-agenda-for-sustainable-development>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, (OCDE). (2005). *Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y el Caribe.* [https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/%5BES%5D Recomendación Principios de Educación Financiera 2005.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/%5BES%5D_Recomendación_Principios_de_Educación_Financiera_2005.pdf)
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, (OCDE). (2019). *Perspectivas económicas de América Latina 2019: desarrollo en transición* ((CAF) Banco de Desarrollo de América Latina, (CEPAL) Comisión Económica para América Latina y el Caribe, & (U.E) Comisión Europea (Eds.)). <https://www.cepal.org/es/publicaciones/44525-perspectivas-economicas-america-latina-2019-desarrollo-transicion>
- Parella, S., & Martins, F. (2012). *Metodología de la investigación cuantitativa* (6ta ed.). FEDUPEL. <https://issuu.com/originaledy/docs/metodologc3ada-de-la-investigacic3b>
- Pérez Paredes, A., Cruz de los Ángeles, J. A., & Gómez Pulido, A. M. (2018). Situación actual de la Educación Financiera en Jóvenes Universitarios de Villavicencio Colombia. *GEON*, 5(2), 115–130. <https://doi.org/10.5281/ZENODO.3370773>
- Real Academia de la Lengua Española, R. (2021). *Diccionario de la lengua española.* <https://dle.rae.es/educación?m=form>

- Resultados PISA 2018: Educación Financiera | UMC | Oficina de Medición de la Calidad de los Aprendizajes.* (n.d.). Retrieved May 12, 2022, from <http://umc.minedu.gob.pe/educacionfinanciera2018/>
- Rincón Olmos, L. M. (2021). LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO INSTRUMENTO PARA PLANEAR EL PROYECTO DE VIDA. *REVISTA GEN*, 1(4). <https://doi.org/10.52043/gen.v1i4.340>
- Salazar López, B. (2016). *Las finanzas personales y el ciclo de vida*. ABCFinanzas.Com. <https://abcfinanze.com/finanzas-personales/consumo-inteligente/las-finanzas-personales-y-el-ciclo-de-vida/>
- Superintendencia de Banca Seguros y AFP, (SBS). (2018). *Por una generación de jóvenes financieramente incluida y responsable*.
- Superintendencia de Banca Seguros y AFP, (SBS). (2021). *Inclusión Financiera*. <https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera/inclusion-financiera>
- Tejeda-Hernández, A. E., García-Santillán, A., & Martínez-Rodríguez, M. V. (2021). Importancia de las finanzas personales en la salud financiera: una reflexión teórica. *Revista INFAD de Psicología. International Journal of Developmental and Educational Psychology.*, 2(1), 303–314. <https://doi.org/10.17060/IJODAEP.2021.N1.V2.2109>
- World Bank Group, (WBG). (2017). *The Global Findex Database*. <https://globalfindex.worldbank.org/>

Anexos

Anexo A. Instrumento

El presente cuestionario forma parte de una tesis que realiza una estudiante de la Maestría en Educación: Investigación Pedagógica. Si tienes entre 18 y 22 años, cursas una carrera en una institución privada de educación superior y resides en el Perú, podrás responder a este cuestionario y aportar con tus respuestas a la investigación que tiene como objetivo, proponer un programa de educación financiera para estudiantes de instituciones privadas de educación superior en el Perú.

La información será anónima y se utilizará únicamente para fines académicos. Los datos obtenidos en este cuestionario son de gran importancia para la investigación, por tanto, agradezco puedas responder con total honestidad. Si tienes alguna duda al respecto puedes escribir a investiga.educa.xxi@gmail.com

¡Muchas gracias!

La investigadora.

Parte I. Aspectos sociodemográficos

1. Selecciona el departamento del Perú en el que actualmente vives:

* *Marca una sola opción.*

- Amazonas
- Ancash
- Apurímac
- Arequipa
- Ayacucho
- Cajamarca
- Cusco
- Huancavelica
- Huánuco
- Ica
- Junín
- La Libertad
- Lambayeque
- Lima
- Loreto
- Madre de Dios
- Moquegua
- Pasco
- Piura
- Puno
- San Martín
- Tacna
- Tumbes

- Ucayali
- Provincia constitucional del Callao

2. ¿Qué ciclo cursas actualmente?

**Marca una sola opción:*

- Primer ciclo
- Segundo ciclo
- Tercer ciclo
- Cuarto ciclo
- Quinto ciclo
- Sexto ciclo
- Séptimo ciclo
- Octavo ciclo
- Noveno ciclo
- Décimo ciclo

3. Sexo:

- Masculino
- Femenino

4. Edad:

- 18 años
- 19 años
- 20 años
- 21 años
- 22 años a más

5. ¿Qué carrera cursas?

**Marca una sola opción:*

- Arquitectura
- Artes y Diseño
- Ciencias Políticas y Sociales
- Ciencias Económicas y Empresariales
- Derecho
- Educación
- Filosofía y Letras
- Ingeniería
- Medicina
- Medicina Veterinaria y Zootecnia
- Música
- Psicología
- Química
- Otra

6. ¿Cuál es tu ingreso total familiar al mes? (Si tus dos padres trabajan, suma sus ingresos):

**Marca una sola opción:*

- Menos de 5 000 soles al mes
- De 5 000 a 8 000 soles al mes
- De 8 001 a 10 000 soles al mes
- De 10 001 a 12 000 soles al mes
- De 12 001 a 14 000 soles al mes
- Más de 14 000 soles al mes
- No sé

7. ¿Consigues dinero de alguna de estas fuentes?

**Marca una sola opción:*

- Propina por hacer tareas en casa
- Propina sin tener que hacer ninguna tarea en casa
- Trabajo fuera de las horas de clase (por ejemplo, trabajo durante mis vacaciones, un trabajo por horas)
- Trabajo en un negocio familiar
- Regalos de amigos u otros parientes
- No consigo
- Otras fuentes

Parte II: Diagnóstico de capacidades financieras

A. Empezaremos por evaluar tu comportamiento financiero:

1. ¿Antes de comprar algo consideras cuidadosamente si puedes pagarlo?

- Nunca
- Casi nunca
- A veces
- Casi siempre
- Siempre

2. ¿Realizas un presupuesto mensual?

- Nunca
- Casi nunca
- A veces
- Casi siempre
- Siempre

3. ¿Pagas tus deudas a tiempo?

- Nunca
- Casi nunca
- A veces
- Casi siempre

Siempre

4. ¿Tus ingresos te alcanzan para cubrir tus gastos?

- Nunca
 Casi nunca
 A veces
 Casi siempre
 Siempre

5. ¿Te interesas por educarte en temas financieros?

- Nunca
 Casi nunca
 A veces
 Casi siempre
 Siempre

6. ¿Te planteas objetivos o metas que impliquen ahorro de dinero (un viaje, una inversión, una compra, etc)

- Nunca
 Casi nunca
 A veces
 Casi siempre
 Siempre

B. En este apartado evaluaremos tus conocimientos:

Piensa en los últimos doce meses de estudios, ¿has escuchado o aprendido algo de estos términos?

**Marca una sola opción*

Item	Nada	Poco	Regular	Mucho	Bastante
7. Ingreso					
8. Gasto					
9. Ahorro					
10. Crédito					
11. Inversión					
12. Intereses					
13. Tipo de cambio					
14. Seguros					
15. Fondo de pensiones					

Ahora responde, ¿qué tan de acuerdo estás con los siguientes enunciados?

Item	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni en desacuerdo ni de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
16. Te consideras bueno en matemáticas.					
17. Alta inflación en un país significa que el costo de vida está aumentando rápidamente.					
18. Una inversión con un retorno alto seguramente es una inversión riesgosa.					
19. Invertir una cantidad fija de dinero en un solo activo financiero es más seguro que invertir esa misma cantidad de dinero en varios activos financieros distintos.					

C. En esta sección se te formularán preguntas respecto a tus actitudes financieras:

¿Estás de acuerdo con las siguientes expresiones?:

Item	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni en desacuerdo ni de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
20. El dinero está ahí para ser gastado					
21. Prefieres gastar dinero que ahorrar para el futuro					
22. Sueles revisar el vuelto cuando compras algo					
23. Cuando culmines tus estudios, antes de buscar empleo ¿preferirías iniciar tu negocio propio?					
24. Prefieres vivir el día y no preocuparte por el mañana					

Parte III: Inclusión financiera

D. Finalmente, veamos tu acceso a productos financieros:

*Marca "Sí" o "No":

Item	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
25. Tarjetas de débito o crédito de alguna institución financiera					
26. Aplicaciones que te ayuden a adquirir productos o servicios					
27. Aplicaciones que te ayuden a realizar transferencias (Yape, Plin, Tunki, Lukita, etc)					
28. Cajeros automáticos o agentes					
29. Realizas compras por internet (sólo o con miembros de tu familia)?					
30. Prefieres ir a banco y no utilizar los medios digitales					
31. Si se trata de ahorrar ¿prefieres guardar el dinero en casa?					

¡Muchas gracias por tu colaboración!

Link donde se puede acceder al cuestionario: <https://forms.office.com/r/mKeKBEDWb9>

Anexo B. Formato de validez de instrumento



GUÍA

“VALIDEZ DE CONTENIDO MEDIANTE EL MÉTODO JUICIO DE EXPERTOS”

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el cuestionario de medición de la educación financiera en estudiantes de instituciones de educación superior.

La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando a la línea de investigación denominada gestión empresarial para la innovación.

En la siguiente tabla se presentan los criterios a considerar para evaluar los ítems del instrumento.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	Totalmente en desacuerdo (No cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	Desacuerdo (Bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	Acuerdo (Moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	Totalmente de Acuerdo (Alto nivel)	El ítem está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Agradezco su valiosa colaboración.

1. Datos del instrumento

Aspectos	Descripción
Nombre del instrumento:	Cuestionario
Autor:	María de Fátima Mendoza Ruggel
Procedencia:	Perú
Adaptación en el Perú:	No
Forma de administración:	Individual (x) colectiva ()
Tiempo de aplicación:	15 días
Propósito del instrumento:	Determinar el conocimiento, habilidades, actitudes y bienestar financiero en los jóvenes estudiantes de instituciones de educación superior.
Público objetivo:	Estudiantes de instituciones de educación superior.
Centro de aplicación:	Universidades privadas en el Perú
Fecha de aplicación:	07 de junio

2. Principales nociones teóricas:

2.1. Planteamiento de la investigación

2.1.1. Situación problemática

La forma en cómo se educó y cómo se educa hoy respecto al manejo del dinero es totalmente diferente, vivimos actualmente en una sociedad hedonista y consumista donde lo único que predomina en las personas es disfrutar el ahora y no proyectarse hacia el futuro; y bajo mi perspectiva, esta es una causa por la que las generaciones de personas que están iniciando su vida financiera, probablemente, si no se educan a priori en el uso correcto del dinero, no logren construir a futuro una vida financieramente estable, equilibrada y próspera.

Según IPSOS (como se citó en “Inclusión Financiera en América Latina”, 2020) en su encuesta aplicada, para medir las capacidades financieras en siete países de América Latina, en los años 2014, 2016 y 2017, reporta en la sección de conocimientos financieros que Chile, Colombia, Ecuador y Bolivia obtuvieron aciertos en sus respuestas en un 98%, 89%, 89% y 88%, respectivamente y los dos países que quedaron en último lugar, Perú y Paraguay, obtuvieron sólo el 84%. De todos los países de América Latina, Paraguay reportó el mayor porcentaje de respuestas incorrectas (12%). Con estos datos se llegó a determinar que Perú y Paraguay poseen el índice de educación financiera más bajo, por otro lado, Chile tiene el primer lugar del ranking por unos elevados indicadores de comportamiento y conocimiento.

En base a la estadística antes expuesta es que en el Perú es necesario no sólo reforzar la educación financiera, que tradicionalmente se piensa que es la solución, sino que además es importante complementar esta educación con el desarrollo de capacidades financieras que lleven a las personas a tomar decisiones, respecto a este tema, asumiendo una actitud y comportamiento que las conduzcan a su bienestar.

La falta de conocimiento y capacidades financieras en el Perú trae como consecuencia la existencia de pobreza en el país, personas con exceso de endeudamiento, y otros problemas, que este trae consigo, conllevan a graves consecuencias en su bienestar personal y familiar.

Es la razón por la que los principales actores a quienes interesa formar, son los jóvenes estudiantes que están inmersos o próximos a iniciar una vida laboral y que por tanto empezarán a realizar sus primeras transacciones en el mercado financiero.

Los jóvenes requieren, por parte de sus instituciones educativas, un soporte respecto a este tema, el cual se puede establecer mediante el fomento de iniciativas de educación financiera que los haga capaces de saber tomar buenas decisiones. Esto implica fomentar, en primer lugar, el desarrollo y aprendizaje de destrezas e interacciones eficaces con los servicios financieros, siempre con responsabilidad; pues se observa que muchos de ellos llegan a caer fácilmente en el consumismo, persuadidos por el marketing publicitario.

Esta educación en capacidades financieras llega a convertirse en la línea de defensa del consumidor, no solo ante este hedonismo que se vive hoy, sino que además tiene un impacto positivo en el logro de sus objetivos financieros, mejora el bienestar de su familia. lo protege de posibles riesgos, etc.

Y lo más importante es que este impacto se refleja también en la sociedad, donde esas actitudes y prácticas aprendidas son transmitidas de padres a hijos, de instituciones a sus miembros, de generación en generación, entre amigos, etc que condicionan fuertemente los hábitos financieros de las personas. La consecuencia de todo este estudio será poder aportar para que en el mediano plazo y mirando hacia el futuro, construir una sociedad mejor y con menores índices de pobreza.

2.2 Formulación del problema

¿Cómo mejorar el nivel de educación financiera en estudiantes de instituciones de educación superior en el Perú?

2.3 Objeto de investigación

Nivel de educación y capacidades financieras en estudiantes de educación superior, en Perú.

2.4 Objetivos

2.4.1 Objetivo general:

Proponer un programa de educación financiera para estudiantes de universidades privadas en

el Perú.

2.4.2 Objetivos específicos

- Diagnosticar el nivel de capacidades financiera para estudiantes de universidades privadas en el Perú.
- Determinar el nivel de inclusión financiera para estudiantes de universidades privadas en el Perú.
- Describir las características esenciales del programa de educación financiera, que se denominará “EducACI”, para estudiantes de universidades privadas en el Perú.

2.5 Justificación y relevancia del estudio

La presente investigación es una propuesta de un programa de formación en educación financiera para estudiantes de instituciones de educación superior, que conlleva a la adopción de conocimientos, desarrollo de las capacidades financieras y uso correcto del dinero para contribuir a que tomen decisiones más conscientes y en virtud de ello que las personas logren disminuir sus riesgos, ya que poseen la información para el uso adecuado de los recursos que disponen.

El aporte que brindará este trabajo se considera valioso porque en la actualidad existe un vacío en torno a los temas de educación financiera y se deja este tema sólo para ser usado en las empresas y no en el entorno familiar y social, llegando a tener múltiples problemas de dinero, sobre todo de endeudamiento que a largo plazo merman la tranquilidad y prosperidad financiera.

La propuesta de este programa de formación es además de importante, necesario, para que los estudiantes de instituciones de educación superior comprendan que el dinero es un recurso que necesita ser bien utilizado y planificado, no sólo para la prosperidad presente sino para la futura.

Finalmente, con el diseño de este programa y la futura formación a impartirse, además de beneficiarse las personas que lo recibirán también tendrá un impacto social positivo para dar herramientas a los consumidores e ir contra corriente frente a todas las empresas que buscan influir en la personalidad financiera de las personas y sus familias.

2.6 Definición de términos

- **Educación financiera:** Según OCDE (2019), define la educación financiera como aquel proceso a través del cual las personas logran adquirir conocimientos respecto a los productos, servicios y riesgos del sistema financiero, contribuyendo a una toma de decisiones informadas, que le otorgan mayor seguridad y confianza dentro de este mercado, llegando a conseguir así su bienestar financiero.

- **Finanzas personales:** son todas aquellas decisiones y actividades que cada individuo realiza para planificar el uso de su dinero. Esta planificación de los recursos financieros, implica una evaluación y análisis; de esto dependerá su calidad de vida financiera (Eyzaguirre et al., 2016).
- **Sistema financiero:** conformado por entidades que ofrecen productos, servicios, procesos y estrategias que permiten canalizar recursos para atender las necesidades económicas de personas e instituciones. Se incluyen además en el, las entidades reguladoras y supervisoras del campo financiero.
- **Cultura financiera:** es el resultado de cómo se percibe la relación entre sociedad y entorno financiero.

Y según la RAE, se considera además para la comprensión de la presente investigación, los siguientes términos:

- **Presupuesto:** es una herramienta que ayuda a la planificación del dinero y a través del cual se puede registrar y controlar todos los ingresos y gastos de una persona o empresa con la finalidad de tener datos para hacer proyecciones futuras, cumplir una meta o tomar decisiones.
- **Ahorro:** es la acción de ahorrar y consiste en reservar una parte de los ingresos que se perciben en un determinado periodo de tiempo.
- **Gasto:** acción de gastar e implica utilizar el dinero en un determinado bien y/o servicio. Dentro del presupuesto son parte de los egresos.
- **Crédito:** es una determinada cantidad de dinero que una persona o institución presta a otra bajo unas determinadas condiciones de devolución.
- **Endeudamiento:** es el conjunto de compromisos u obligaciones que contrae un país, institución o persona.
- **Inversión:** dinero que se dirige a un bien o servicio, con un determinado riesgo, con la proyección de hacerlo crecer en un futuro.
- **Ingreso:** es la cantidad de dinero que percibo producto de una contraprestación, ya sea por una actividad laboral o comercial.
- **Transacción:** es un trato, convenio o negocio con acuerdo de partes.
- **Déficit:** es la falta de dinero como resultado de tener más egresos que ingresos.
- **Superávit:** es el exceso de dinero resultado de tener más ingresos que egresos.

3. Evaluación de los ítems.

Lea con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente:

DIMENSIONES	DEFINICIÓN OPERACIONAL	SUB-DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Capacidades financieras	Miradax (2020) al referirse a las capacidades financieras, las considera como aquellas interacciones de conocimiento, habilidades, actitudes y comportamientos existentes en toda persona y que se requieren para tomar decisiones financieras que le conduzcan a su bienestar futuro.	Comportamiento financiero	Control financiero	1. ¿Antes de comprar algo consideras cuidadosamente si puedes pagarlo?				
				2. ¿Realizas un presupuesto mensual?				
			Cobertura de gastos	3. ¿Pagas tus deudas a tiempo?				
			4. ¿Tus ingresos te alcanzan para cubrir tus gastos?					
		Planeación financiera en el corto y largo plazo	5. ¿Te planteas objetivos o metas que impliquen ahorro de dinero (un viaje, una inversión, una compra, etc)					
			6. ¿Te interesas por educarte en temas financieros?					
		Conceptos básicos financieros	Piensa en los últimos doce meses de estudio ¿Cuánto has aprendido de estos términos?: 7. Ingreso 8. Gasto 9. Ahorro 10. Crédito 11. Inversión 12. Intereses 13. Tipo de cambio 14. Seguros 15. Fondo de pensiones					
		Cálculos matemáticos	Ahora responde, ¿qué tan de acuerdo estás con los siguientes enunciados? 16. Te consideras bueno en matemáticas.					
		Inflación y valor del dinero en el tiempo	17. Alta inflación en un país significa que el costo de vida está aumentando rápidamente.					
		Riesgo y rentabilidad	18. Una inversión con un retorno alto seguramente es una inversión riesgosa.					

DIMENSIONES	DEFINICIÓN OPERACIONAL	SUB-DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
		Actitudes financieras	Diversificación del riesgo	19. Invertir una cantidad fija de dinero en un solo activo financiero es más seguro que invertir esa misma cantidad de dinero en varios activos financieros distintos.				
			Propensión a ahorrar vs gastar	20. El dinero está ahí para ser gastado				
				21. Prefieres gastar dinero que ahorrar para el futuro				
				22. Suelen revisar el vuelto cuando compras algo				
				23. Cuando culmines tus estudios, antes de buscar empleo ¿preferirías iniciar tu negocio propio?				
Preferencia temporal (presente vs futuro)	24. Prefieres vivir el día y no preocuparte por el mañana							
Inclusión financiera	La inclusión financiera significa, para personas físicas y empresas, tener acceso a productos financieros útiles y asequibles que satisfagan sus necesidades — transacciones, pagos, ahorros, crédito y seguro— prestados de manera responsable y sostenible (Banco Mundial [BM], 2018)	Tenencia de productos financieros	Finalmente, ¿Con qué frecuencia utilizas los siguientes medios o instrumentos financieros?					
			25. Tarjetas de débito o crédito de alguna institución financiera					
		Uso de los productos financieros	26. Aplicaciones que te ayuden a adquirir productos o servicios					
			27. Aplicaciones que te ayuden a realizar transferencias (Yape, Plin, Tunki, Lukita, etc)					
			28. Cajeros automáticos o agentes					
			29. Realizas compras por internet (sólo o con miembros de tu familia)?					
			30. Prefieres ir a banco y no utilizar los medios digitales					
			31. Si se trata de ahorrar ¿prefieres guardar el dinero en casa?					

Datos referenciales del experto.

- Nombre y Apellidos:
- Centro laboral:
- Título profesional:
- Grado académico y mención:
- Institución donde
- lo obtuvo (opcional):
- Otros estudios (opcional):

4. Conclusión de la evaluación.

.....
Firma del experto

DNI..... Teléfono N°

Anexo C. Cálculo de la V. de Aiken

ITEMS	CLARIDAD						SUMA N°EXP	CÁLCULO V AIKEN	COHERENCIA						SUMA N°EXP	CÁLCULO V AIKEN	RELEVANCIA						SUMA N°EXP	CÁLCULO V AIKEN	PROMEDI O POR ITEM V AIKEN
	JUEZ 1	JUEZ 2	JUEZ 3	JUEZ 4	JUEZ 5	JUEZ 6			JUEZ 1	JUEZ 2	JUEZ 3	JUEZ 4	JUEZ 5	JUEZ 6			JUEZ 1	JUEZ 2	JUEZ 3	JUEZ 4	JUEZ 5	JUEZ 6			
1	4	4	4	4	3	4	17	0.944	3	4	4	4	3	4	16	0.889	4	4	4	4	3	4	17	0.944	0.926
2	4	3	4	4	3	4	16	0.889	4	3	4	4	3	4	16	0.889	4	3	4	4	3	4	16	0.889	0.889
3	4	3	4	4	3	4	16	0.889	3	4	4	4	3	4	16	0.889	4	4	4	4	3	4	17	0.944	0.907
4	4	4	4	4	4	4	18	1.000	4	4	4	4	4	4	18	1.000	4	4	4	4	4	4	18	1.000	1.000
5	4	3	4	4	4	2	15	0.833	1	4	4	4	4	4	15	0.833	1	4	4	4	4	4	15	0.833	0.833
6	4	2	4	4	4	3	15	0.833	2	3	4	4	4	4	15	0.833	4	4	4	4	4	4	18	1.000	0.889
7	4	4	4	4	4	4	18	1.000	1	4	4	4	4	4	15	0.833	4	4	4	4	4	4	18	1.000	0.944
8	4	4	4	4	3	4	17	0.944	1	4	4	4	3	4	14	0.778	3	4	4	4	3	4	16	0.889	0.870
9	4	3	4	4	3	4	16	0.889	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	0.926
10	4	3	4	4	4	3	16	0.889	4	4	4	4	4	4	18	1.000	4	4	4	4	4	4	18	1.000	0.963
11	4	3	4	4	4	1	14	0.778	4	4	4	4	4	4	18	1.000	4	4	4	4	4	4	18	1.000	0.926
12	4	3	4	4	4	2	15	0.833	4	4	4	4	4	4	18	1.000	4	4	4	4	4	4	18	1.000	0.944
13	4	3	4	4	4	2	15	0.833	4	4	4	4	4	4	18	1.000	4	4	4	4	4	4	18	1.000	0.944
14	4	3	4	4	4	2	15	0.833	4	4	4	4	4	4	18	1.000	4	4	4	4	4	4	18	1.000	0.944
15	4	3	4	4	4	2	15	0.833	4	4	4	4	4	4	18	1.000	4	4	4	4	4	4	18	1.000	0.944
16	4	3	4	4	4	2	15	0.833	4	4	4	4	4	4	18	1.000	4	4	4	4	4	4	18	1.000	0.944
17	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	0.944
18	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	0.944
19	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	0.944
20	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	0.944
21	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	0.944
22	3	4	4	4	3	4	16	0.889	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	0.926
23	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	0.944
24	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	0.944
25	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	0.944
26	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	0.944
27	4	3	4	4	3	4	16	0.889	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	0.926
28	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	0.944
29	4	4	4	4	3	4	17	0.944	2	4	4	4	3	4	15	0.833	4	4	4	4	3	4	17	0.944	0.907
30	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	0.944
31	4	3	4	4	3	4	16	0.889	3	4	4	4	3	4	16	0.889	1	4	4	4	3	4	14	0.778	0.852
32	4	3	4	4	3	4	16	0.889	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	0.926
33	4	3	4	4	3	3	15	0.833	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	0.907
34	4	3	4	4	3	4	16	0.889	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	0.926
35	3	4	4	4	3	4	16	0.889	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	0.926
36	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	0.944
37	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	4	4	4	4	3	4	17	0.944	0.944
																								PROMEDIO GENERAL	0.929

Anexo D. Matriz de asignación al puntaje de la variable nivel de educación financiera

INDICADORES	ÍTEMS	RESPUESTAS	PUNTAJES
Control financiero	1. ¿Antes de comprar algo consideras cuidadosamente si puedes pagarlo?	<input type="checkbox"/> Nunca <input type="checkbox"/> Casi nunca <input type="checkbox"/> A veces <input type="checkbox"/> Casi siempre <input type="checkbox"/> Siempre	Nunca es 1, casi nunca 2, a veces 3, casi siempre 4 y siempre es 5
	2. ¿Realizas un presupuesto mensual?	<input type="checkbox"/> Nunca <input type="checkbox"/> Casi nunca <input type="checkbox"/> A veces <input type="checkbox"/> Casi siempre <input type="checkbox"/> Siempre	Nunca es 1, casi nunca 2, a veces 3, casi siempre 4 y siempre es 5
Cobertura de gastos	3. ¿Pagas tus deudas a tiempo?	<input type="checkbox"/> Nunca <input type="checkbox"/> Casi nunca <input type="checkbox"/> A veces <input type="checkbox"/> Casi siempre <input type="checkbox"/> Siempre	Nunca es 1, casi nunca 2, a veces 3, casi siempre 4 y siempre es 5
	4. ¿Tus ingresos te alcanzan para cubrir tus gastos?	<input type="checkbox"/> Nunca <input type="checkbox"/> Casi nunca <input type="checkbox"/> A veces <input type="checkbox"/> Casi siempre <input type="checkbox"/> Siempre	Nunca es 1, casi nunca 2, a veces 3, casi siempre 4 y siempre es 5
Planeación financiera en el corto y largo plazo	5. ¿Te planteas objetivos o metas que impliquen ahorro de dinero (un viaje, una inversión, una compra, etc)?	<input type="checkbox"/> Nunca <input type="checkbox"/> Casi nunca <input type="checkbox"/> A veces <input type="checkbox"/> Casi siempre <input type="checkbox"/> Siempre	Nunca es 1, casi nunca 2, a veces 3, casi siempre 4 y siempre es 5
Conceptos básicos financieros	6. ¿Te interesas por educarte en temas financieros?	<input type="checkbox"/> Nunca <input type="checkbox"/> Casi nunca <input type="checkbox"/> A veces <input type="checkbox"/> Casi siempre <input type="checkbox"/> Siempre	Nunca es 1, casi nunca 2, a veces 3, casi siempre 4 y siempre es 5

INDICADORES	ÍTEMES	RESPUESTAS	PUNTAJES
	Piensa en los últimos doce meses de estudio ¿Cuánto has aprendido de estos términos?: 7. Ingreso 8. Gasto 9. Ahorro 10. Crédito 11. Inversión 12. Intereses 13. Tipo de cambio 14. Seguros 15. Fondo de pensiones	<input type="checkbox"/> Nada <input type="checkbox"/> Poco <input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Mucho <input type="checkbox"/> Bastante	Nada es 1, poco es 2, regular es 3, mucho es 4 y bastante 5.
Cálculos matemáticos	Ahora responde, ¿qué tan de acuerdo estás con los siguientes enunciados? 16. Te consideras bueno en matemáticas.	<input type="checkbox"/> Totalmente en desacuerdo <input type="checkbox"/> En desacuerdo <input type="checkbox"/> Ni en desacuerdo ni de acuerdo <input type="checkbox"/> De acuerdo <input type="checkbox"/> Totalmente de acuerdo	Totalmente en desacuerdo es 1, en desacuerdo es 2, ni de acuerdo ni de acuerdo es 3, de acuerdo es 4 y totalmente de acuerdo es 5.
Inflación y valor del dinero en el tiempo	17. Alta inflación en un país significa que el costo de vida está aumentando rápidamente.	<input type="checkbox"/> Totalmente en desacuerdo <input type="checkbox"/> En desacuerdo <input type="checkbox"/> Ni en desacuerdo ni de acuerdo <input type="checkbox"/> De acuerdo <input type="checkbox"/> Totalmente de acuerdo	Totalmente en desacuerdo es 1, en desacuerdo es 2, ni de acuerdo ni de acuerdo es 3, de acuerdo es 4 y totalmente de acuerdo es 5.
Riesgo y rentabilidad	18. Una inversión con un retorno alto seguramente es una inversión riesgosa.	<input type="checkbox"/> Totalmente en desacuerdo <input type="checkbox"/> En desacuerdo <input type="checkbox"/> Ni en desacuerdo ni de acuerdo <input type="checkbox"/> De acuerdo <input type="checkbox"/> Totalmente de acuerdo	Totalmente en desacuerdo es 1, en desacuerdo es 2, ni de acuerdo ni de acuerdo es 3, de acuerdo es 4 y totalmente de acuerdo es 5.
Diversificación del riesgo	19. Invertir una cantidad fija de dinero en un solo activo financiero es más seguro que invertir esa misma cantidad de dinero en varios activos financieros distintos.	<input type="checkbox"/> Totalmente en desacuerdo <input type="checkbox"/> En desacuerdo <input type="checkbox"/> Ni en desacuerdo ni de acuerdo <input type="checkbox"/> De acuerdo <input type="checkbox"/> Totalmente de acuerdo	Totalmente en desacuerdo es 1, en desacuerdo es 2, ni de acuerdo ni de acuerdo es 3, de acuerdo es 4 y totalmente de acuerdo es 5.
Propensión a ahorros vs gastar	20. El dinero está ahí para ser gastado	<input type="checkbox"/> Totalmente en desacuerdo <input type="checkbox"/> En desacuerdo <input type="checkbox"/> Ni en desacuerdo ni de acuerdo <input type="checkbox"/> De acuerdo <input type="checkbox"/> Totalmente de acuerdo	Totalmente en desacuerdo es 1, en desacuerdo es 2, ni de acuerdo ni de acuerdo es 3, de acuerdo es 4 y totalmente de acuerdo es 5.

INDICADORES	ÍTEMS	RESPUESTAS	PUNTAJES
	21. Prefieres gastar dinero que ahorrar para el futuro	<input type="checkbox"/> Totalmente en desacuerdo <input type="checkbox"/> En desacuerdo <input type="checkbox"/> Ni en desacuerdo ni de acuerdo <input type="checkbox"/> De acuerdo <input type="checkbox"/> Totalmente de acuerdo	Totalmente en desacuerdo es 1, en desacuerdo es 2, ni de acuerdo ni de acuerdo es 3, de acuerdo es 4 y totalmente de acuerdo es 5.
	22. Suelen revisar el vuelto cuando compras algo	<input type="checkbox"/> Totalmente en desacuerdo <input type="checkbox"/> En desacuerdo <input type="checkbox"/> Ni en desacuerdo ni de acuerdo <input type="checkbox"/> De acuerdo <input type="checkbox"/> Totalmente de acuerdo	Totalmente en desacuerdo es 1, en desacuerdo es 2, ni de acuerdo ni de acuerdo es 3, de acuerdo es 4 y totalmente de acuerdo es 5.
Inclinación y aversión al riesgo	23. Cuando culmines tus estudios, antes de buscar empleo ¿preferirías iniciar tu negocio propio?	<input type="checkbox"/> Totalmente en desacuerdo <input type="checkbox"/> En desacuerdo <input type="checkbox"/> Ni en desacuerdo ni de acuerdo <input type="checkbox"/> De acuerdo <input type="checkbox"/> Totalmente de acuerdo	Totalmente en desacuerdo es 1, en desacuerdo es 2, ni de acuerdo ni de acuerdo es 3, de acuerdo es 4 y totalmente de acuerdo es 5.
Preferencia temporal (presente vs futuro)	24. Prefieres vivir el día y no preocuparte por el mañana	<input type="checkbox"/> Totalmente en desacuerdo <input type="checkbox"/> En desacuerdo <input type="checkbox"/> Ni en desacuerdo ni de acuerdo <input type="checkbox"/> De acuerdo <input type="checkbox"/> Totalmente de acuerdo	Totalmente en desacuerdo es 1, en desacuerdo es 2, ni de acuerdo ni de acuerdo es 3, de acuerdo es 4 y totalmente de acuerdo es 5.
Tenencia de productos financieros	Finalmente, ¿Con qué frecuencia utilizas los siguientes medios o instrumentos financieros? 25. Tarjetas de débito o crédito de alguna institución financiera 26. Aplicaciones que te ayuden a adquirir productos o servicios 27. Aplicaciones que te ayuden a realizar transferencias (Yape, Plin, Tunki, Lukita, etc)	<input type="checkbox"/> Nunca <input type="checkbox"/> Casi nunca <input type="checkbox"/> A veces <input type="checkbox"/> Casi siempre <input type="checkbox"/> Siempre	Nunca es 1, casi nunca 2, a veces 3, casi siempre 4 y siempre es 5
Uso de los productos financieros	28. Cajeros automáticos o agentes	<input type="checkbox"/> Nunca <input type="checkbox"/> Casi nunca <input type="checkbox"/> A veces <input type="checkbox"/> Casi siempre <input type="checkbox"/> Siempre	Nunca es 1, casi nunca 2, a veces 3, casi siempre 4 y siempre es 5
	29. Realizas compras por internet (sólo o con miembros de tu familia)?	<input type="checkbox"/> Nunca <input type="checkbox"/> Casi nunca <input type="checkbox"/> A veces	Nunca es 1, casi nunca 2, a veces 3, casi siempre 4 y siempre es 5

INDICADORES	ÍTEMES	RESPUESTAS	PUNTAJES
		<input type="checkbox"/> Casi siempre <input type="checkbox"/> Siempre	
	30. Prefieres ir a banco y no utilizar los medios digitales	<input type="checkbox"/> Nunca <input type="checkbox"/> Casi nunca <input type="checkbox"/> A veces <input type="checkbox"/> Casi siempre <input type="checkbox"/> Siempre	Nunca es 1, casi nunca 2, a veces 3, casi siempre 4 y siempre es 5
	31. Si se trata de ahorrar ¿prefieres guardar el dinero en casa?	<input type="checkbox"/> Nunca <input type="checkbox"/> Casi nunca <input type="checkbox"/> A veces <input type="checkbox"/> Casi siempre <input type="checkbox"/> Siempre	Nunca es 5, casi nunca 4, a veces 3, casi siempre 2 y siempre es 1

Anexo E. Confiabilidad calculada con el Coeficiente Alfa de Cronbach

Sujetos/ítems	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	TOTAL
1	1	5	4	5	4	3	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	3	5	4	3	2	2	3	3	2	2	2	2	110
2	0	3	3	5	4	3	4	3	3	2	1	2	1	1	1	1	1	4	3	2	2	4	4	4	5	1	3	3	3	1	4	2	83
3	0	5	1	5	4	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	5	4	4	4	5	2	5	4	3	4	2	3	4	5	109
4	0	5	2	4	3	3	5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	1	3	2	3	3	4	5	3	4	5	5	1	1	5	5	3	102
5	0	5	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	3	3	3	3	4	4	3	4	4	2	2	4	4	4	4	126
6	0	5	4	4	3	3	4	3	2	4	1	1	1	1	1	1	3	3	4	3	3	3	3	5	5	5	2	2	3	2	3	3	90
7	0	3	1	5	5	4	2	1	1	2	1	1	2	4	1	1	2	4	2	4	3	4	4	3	4	3	2	4	3	3	4	5	88
8	0	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	4	3	3	3	5	5	5	5	3	5	4	3	5	4	5	3	4	135
9	1	4	2	3	4	4	3	3	4	1	1	2	1	2	1	1	1	1	4	5	5	3	1	5	5	1	1	3	3	4	4	2	85
10	0	4	5	5	4	5	5	4	4	4	2	3	4	3	4	5	1	4	3	4	4	4	4	2	4	5	4	5	4	4	4	5	122
11	0	5	5	5	2	5	3	4	4	4	4	4	4	4	5	3	2	3	5	4	2	4	4	2	4	4	1	1	1	1	5	1	102
12	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	4	4	3	3	4	145
13	1	5	3	5	5	1	5	4	4	4	4	2	4	3	2	4	5	5	4	5	3	5	5	1	5	1	4	5	5	5	4	4	122
14	1	3	1	5	3	5	4	5	5	4	5	5	4	4	2	5	2	5	5	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	2	3	4	116
15	0	4	3	5	4	5	3	4	4	5	5	4	4	4	4	4	5	5	5	4	3	4	4	4	4	3	4	4	2	4	5	5	127
16	0	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	3	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	2	4	3	2	3	4	3	3	122
17	0	5	5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5	3	4	4	4	4	4	2	4	4	4	2	4	3	2	3	4	3	3	4	122
18	1	4	3	5	3	3	3	1	2	2	2	2	1	3	2	2	3	3	3	3	2	3	5	5	3	3	2	1	3	3	3	3	87
19	1	5	3	4	4	4	4	3	3	2	2	2	3	3	3	3	4	3	3	3	2	4	1	2	1	2	2	2	3	2	3	2	88
20	1	4	3	5	4	4	4	3	4	4	4	4	2	2	2	2	4	2	2	3	4	4	4	3	3	4	3	4	4	1	3	4	104
21	0	4	1	5	3	1	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	3	1	3	1	5	5	5	1	5	1	1	1	1	1	5	5	71
22	1	4	3	3	3	2	5	2	2	2	2	2	2	2	2	2	4	3	3	4	5	4	4	4	4	3	5	5	2	5	5	2	100
23	1	3	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	2	4	5	4	4	3	3	3	3	3	4	2	106
24	1	3	2	4	3	3	3	3	3	2	1	1	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	2	3	3	4	3	4	4	3	4	4	95
25	0	5	2	4	3	3	5	4	4	4	3	4	3	3	3	3	3	4	3	2	4	3	4	4	4	1	1	1	3	1	2	3	96
26	1	5	5	5	3	3	2	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	3	4	4	2	4	3	2	3	2	3	3	3	3	4	4	114
27	0	3	1	5	4	3	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	1	4	4	2	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	2	2	101
28	1	5	4	5	4	3	3	3	2	3	3	3	4	3	1	1	4	4	4	3	5	5	5	4	5	5	4	5	4	4	4	4	117
29	0	3	3	5	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	1	4	4	3	4	4	3	4	5	5	3	4	5	5	5	5	3	120
30	1	4	5	5	3	5	5	4	4	5	1	4	5	4	1	1	2	4	4	2	4	4	5	5	2	3	2	5	4	1	3	5	112
31	1	3	2	5	5	2	2	4	4	4	3	4	3	3	2	2	3	3	4	4	3	3	3	5	3	5	5	5	5	4	4	2	113
32	0	5	1	3	4	1	5	4	4	3	3	3	2	1	1	1	1	4	3	2	4	4	5	3	1	3	4	2	1	4	3	2	87
33	0	5	2	4	4	3	5	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	5	2	4	4	5	4	4	5	4	4	4	3	4	4	3	109
34	1	5	3	5	5	3	5	2	3	2	2	3	3	4	2	3	4	5	1	5	3	5	5	3	5	1	5	5	2	5	4	4	113
35	0	4	3	4	3	3	5	3	3	2	1	3	2	2	1	2	2	5	3	4	4	3	5	4	5	4	4	4	1	3	4	3	99
36	0	3	2	5	2	3	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	2	4	3	3	3	2	3	3	4	5	4	4	4	5	3	5	114
37	0	4	2	5	4	5	5	4	5	3	4	5	3	5	3	3	5	4	2	5	4	4	4	5	3	4	5	4	3	5	4	2	123
	0.3	0.7	1.9	0.4	0.7	1.4	1.3	1.2	1.0	1.4	1.9	1.6	1.8	1.4	1.6	2.0	1.4	1.0	0.9	1.2	0.8	0.6	1.3	1.2	1.4	1.8	1.6	1.8	1.4	1.9	0.7	1.3	

CÁLCULO REALIZADO

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[1 - \frac{\sum Vi}{Vt} \right]$$

K	32
$\sum vi$	40.952
VT	259.474

Sección 1	1.032258065
Sección 2	0.842
Absoluto s2	0.842

α	0.87
----------	------

Anexo F. Número de estudiantes universitarios matriculados en universidades privadas

TOTAL	612 099
Nombre de universidad	Total alumnos
Pontificia Universidad Católica del Perú	26178
U. Peruana Cayetano Heredia	-
U. Católica de Santa María	14936
U. del Pacífico	4753
U. de Lima	21879
U. de San Martín de Porres	-
U. Femenina del Sagrado Corazón	3125
U. Inca Garcilaso de la Vega	-
U. de Piura	8729
U. Ricardo Palma	-
U. Andina Néstor Cáceres Velásquez	33759
U. Peruana Los Andes	-
U. Peruana Unión	11024
U. Andina del Cusco	19599
U. Tecnológica de los Andes	-
U. P. de Tacna	-
U. Particular de Chiclayo	-
U. Católica Los Ángeles de Chimbote	44638
U. San Pedro	-
U. P. Antenor Orrego	-
U. de Huánuco	-
U. José Carlos Mariátegui	10849
U. P. Marcelino Champagnat	1615
U. Científica del Perú	-
U. P. César Vallejo	183508
U. P. del Norte	86995
U. Peruana de Ciencias Aplicadas	-
U. P. San Ignacio de Loyola	21776
U. Alas Peruanas	-
U. P. Norbert Wiener	8517
U. Católica San Pablo	8615
Asociación Universidad Privada "San JuanBautista"	-
U. Tecnológica del Perú	-
U. Científica del Sur	-
U. Continental	27474
U. Católica Santo Toribio de Mogrovejo	-
U. P. Antonio Guillermo Urrelo	4787
U. P. Señor de Sipán S.A.C.	18943
U. Católica Sedes Sapientiae	-
U. Católica de Trujillo Benedicto XVI	-
U. Peruana de Ciencias e Informática	-
U. Peruana de las Américas S.A.C.	1533
U. Antonio Ruíz de Montoya	2232
U. ESAN	4977
U. P. Telesup S.A.C.	-
U. para el Desarrollo Andino	-
U. P. Sergio Bernales S.A.C.	857

U. P. de Pucallpa S.A.C.	1322
U. P. de Ica	-
U. Autónoma de Ica	1055
U. Peruana Simón Bolívar	-
U. P. de Trujillo	-
U. P. San Carlos	4946
U. Peruana del Oriente S.A.C.	-
U. de Ciencias y Humanidades	3047
U. Peruana de Integración Global	-
U. Autónoma del Perú	5055
U. Jaime Bausate y Meza 1/	1865
U. P. Juan Mejía Baca	-
U. Peruana del Centro	1662
U. P. Arzobispo Loayza	1476
U. Le Cordon Bleu	700
U. P. de Huancayo "Franklin Roosevelt"	4745
U. de Lambayeque	836
U. de Ciencias y Artes de América Latina	1822
U. Peruana de Arte Orval	-
U. Ciencias de la Salud	-
U. P. de la Selva Peruana	744
U. de Ayacucho Federico Froebel	-
U. Peruana de Investigación y Negocios	657
U. Peruana Austral del Cusco	1787
U. Autónoma San Francisco	919
U. San Andrés	-
U. Interamericana para el Desarrollo	-
U. P. Juan Pablo II	-
U. P. Leonardo Da Vinci	563
U. de Ingeniería y Tecnología	2263
U. La Salle	1122
U. Latinoamericana CIMA	911
U. P. Autónoma del Sur	-
U. María Auxiliadora	1411
U Politécnica Amazónica S.A.C	-
U. Santo Domingo de Guzmán	644
U. Marítima del Perú	-
U. P. Líder Peruana	-
U. P. SISE	-
U. Global del Cusco	608
U. Santo Tomás de Aquino	-
U. Seminario Bíblico de Andino ***	225
U. Seminario Evangélico de Lima ***	416
U. Católica San José	-

Anexo G. Tabla de análisis de resultados

Se pueden visualizar completos en el siguiente link: <https://1drv.ms/x/s!AltA7ZHiZsimgiAIPFuHVIGtNQ0n?e=Qv3yC6>

Anexo H. Programa “EducACI”

Hacer clic sobre la imagen para acceder a la propuesta del plan completo.

